

Правила предоставления банковских гарантий в рамках экспресс-продуктов в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления (направления) ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) Банковской гарантии Клиенту, а также любых документов (включая заявления, запросы, уведомления, сообщения и другие документы) в электронной форме, подписанных усиленной квалифицированной подписью (далее – УКЭП) с использованием Информационной системы.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

1.3. Настоящие Правила распространяются на всех Клиентов и определяют условия Договора о выдаче банковской гарантии, заключаемого между Банком и Клиентом для целей выдачи Банком Банковской гарантии по обязательствам Клиента.

1.4. Настоящие Правила являются документом Банка. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила, а также утверждение Банком новой редакции настоящих Правил производятся в одностороннем порядке по инициативе Банка. Уведомление Принципала об изменениях производится путем размещения новой редакции настоящих Правил на сайте Банка и/или направления соответствующего уведомления с использованием Информационной системы. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в настоящие Правила, в том числе об утверждении новой редакции настоящих Правил, не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления их в силу. Информация об изменении настоящих Правил дополнительно доводится до сведения Принципала любым из способов, предусмотренных в п. 12.1 настоящих Правил. Стороны признают, что любые изменения и дополнения, в том числе новая редакция настоящих Правил, распространяются на Стороны с даты вступления их в силу. Размещение настоящих Правил в сети Интернет на официальном сайте Банка не является публичной офертой (предложением, содержащим намерение Банка заключить договор о выдаче на указанных в настоящих Правилах условиях с любым, кто отзовется) и не влечет обязанность Гаранта заключить Договор о выдаче банковской гарантии с каждым, кто к нему обратится. Внесение изменений и дополнений в текст настоящих Правил по инициативе Клиента, Бенефициара не осуществляется.

2. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения¹:

Анкета-заявка – документ, предоставляемый Принципалом Гаранту по форме Гаранта (приложение 3 (для юридического лица) / приложение 4 (для индивидуального предпринимателя) к настоящим Правилам), включающий в себя набор сведений о Принципале, его представителях, бенефициарных владельцах (в установленных случаях), выгодоприобретателях, с указанием параметров, необходимых для подготовки документации в рамках Экспресс-продуктов, а также прохождения процедуры идентификации Принципала. Анкета-заявка должна быть представлена Гаранту в виде Электронного документа, подписанного УКЭП уполномоченного лица Принципала, представленного Гаранту по электронным каналам связи посредством Информационной системы (перечень информации, указанный в приложениях 3, 4 к настоящим Правилам, является минимальным и может быть расширен в зависимости от Информационной системы, через которую поступила заявка);

Банк, Гарант – «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), расположенный по адресу: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1; ИНН 7734202860; ОГРН 1027739555282;

Бенефициар – юридическое лицо, в пользу которого выдана Банковская гарантия, обеспечивающая исполнение обязательств Принципала по основному обязательству перед Бенефициаром, а также любое лицо, которому уступлено право требования к Банку (Гаранту) по выданной Банковской гарантии (если условиями Гарантии допускается уступка права требования к Банку (Гаранту), или лицо, к которому право требования к Банку (Гаранту) перешло в порядке универсального правопреемства;

¹ В случае предоставления Гарантии посредством ПО ЦБГ раздел «Термины и определения» настоящих Правил используется в значении и понимании в соответствии с Условиями использования, подключения и поддержки ПО «Цифровая банковская гарантия» (ПО ЦБГ), если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

Договор о выдаче банковской гарантии (далее также – Договор) – договор, в соответствии с которым Гарант по просьбе Принципала выдает Банковскую гарантию в размере и на условиях, предусмотренных Договором, а Принципал обязуется в порядке, установленном Договором, уплатить Гаранту вознаграждение (комиссию) за выдачу Банковской гарантии и иные предусмотренные Договором платежи, возместить Гаранту денежные средства, уплаченные по Банковской гарантии, и исполнить иные обязательства, предусмотренные Договором, в полном объеме. Договором признается совокупность следующих документов и действий: (1) Предложение Принципала Гаранту заключить Договор и выдать Гарантию по обязательствам Принципала (приложение 1 к настоящим Правилам), направленное в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, и принятое Банком (по которому Банком была выдана Гарантия) и (2) настоящие Правила;

Дополнительные условия Договора – обязательные требования предоставления Гарантии, установленные Банком, направляемые в Информации об условиях Гарантии;

ЕБРР – Европейский банк реконструкции и развития;

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц;

Законодательство – действующее законодательство Российской Федерации, применимое к Договору о выдаче банковской гарантии;

Закупка – закупка товаров, работ, услуг, в том числе осуществляемая в порядке, установленном 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ, 615-ПП, Гражданским кодексом Российской Федерации;

Запрещенный список – список отраслей, исключенных из системы финансирования ЕБРР (приложение 5 к настоящим Правилам);

Информационная система – Модуль «Elfin Банковские гарантии» на базе платформы Elfin и Финансовый модуль TenChat, ПО «Тендертех», ПО «TenderHelp», «Информационная система «Феникс 2.0», ПО ЦБГ – программы, предназначенные для автоматизации процессов и документооборота по Экспресс-продуктам;

Информационная система «Феникс 2.0» – программа для электронных вычислительных машин «Сервис банковских продуктов «Информационная система «Феникс 2.0», предназначенная для автоматизации процессов и документооборота по Экспресс-продуктам между агентами по привлечению клиентов и банками, подключенными к платформе, а также между Клиентом и Банком. Правообладателем программы для электронно-вычислительных машин является ООО «ФЕНИКС»;

Информация об условиях Гарантии – информация, направляемая Гарантом Принципалу в Личном кабинете по результатам анализа Банком Анкеты-заявки Принципала, с описанием условий, на которых Гарант будет готов рассмотреть вопрос выдачи Гарантии по обязательствам Принципала при получении Предложения Принципала заключить Договор;

Клиент / Принципал – индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в соответствии с Законодательством, или юридическое лицо, созданное в соответствии с Законодательством в форме хозяйственного общества, выступающий (ее) исполнителем / поставщиком товаров, работ, услуг в рамках осуществляемой заказчиком-Бенефициаром Закупки и направивший (ее) Банку (Гаранту) Анкету-заявку, иные документы и совершивший иные действия, предусмотренные настоящими Правилами с целью заключения с Банком Договора и получения Банковской гарантии по его обязательствам перед Бенефициаром;

Контракт – договор / контракт, заключаемый / заключенный между Принципалом и Бенефициаром, в том числе по результатам проводимых Закупок;

Личный кабинет – обособленный персонализированный раздел электронного сервиса уполномоченного лица в используемой Сторонами Информационной системе с контролем аутентификации, позволяющий Клиенту обмениваться с Банком Электронными документами, Электронными образами документов и информацией, в том числе заверенными и/или подписанными УКЭП;

Модуль «Elfin Банковские гарантии» на базе платформы Elfin – программа, предназначенная для автоматизации процессов и документооборота по Экспресс-продуктам между агентами по привлечению клиентов и банками, подключенными к платформе, а также между Клиентом и Банком. Правообладателем программы для электронно-вычислительных машин является ООО «Эльфин». Исключительные права подтверждаются свидетельством Роспатента о государственной регистрации программы от 19.12.2018 № 2018666682;

Независимая (Банковская) гарантия, Банковская гарантия, Гарантия – письменное обязательство Гаранта, выдаваемое Гарантом по просьбе Принципала в пользу Бенефициара на основании Договора, уплатить Бенефициару денежную сумму в соответствии с условиями данного Гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого Гарантией обязательства, а также от отношений между Гарантом и Принципалом;

Платеж по Гарантии (далее также – Платеж) – денежная сумма, подлежащая выплате Гарантом Бенефициару на основании полученного Требования в соответствии с условиями Гарантии при наступлении указанных в Гарантии обстоятельств;

ПО «Тендертех» – программа, предназначенная для автоматизации процессов и документооборота по Экспресс-продуктам между агентами по привлечению клиентов и банками, подключенными к платформе, а также между Клиентом и Банком. Правообладателем программы является ООО «Финансовые технологии». Исключительные права подтверждаются свидетельством о государственной регистрации программы для ЭВМ от 03 октября 2016 г. № 2016661152;

ПО ЦБГ – программное обеспечение «Цифровая банковская гарантия», созданное на базе средства криптографической защиты информации «Мастерчейн», предназначенное для передачи цифровых ценностей и информации о них между участниками, оператором которого является ООО «Системы распределенного реестра» (ИНН 9704063885). Условия использования, подключения и поддержки ПО ЦБГ, созданного на базе СКЗИ «Мастерчейн», предусмотрены Регламентом работы ПО ЦБГ (приложение к Условиям использования, подключения и поддержки ПО «Цифровая банковская гарантия (ПО ЦБГ), созданного на базе СКЗИ «Мастерчейн»);

ПО «TenderHelp» – программа, предназначенная для автоматизации процессов и документооборота по Экспресс-продуктам между агентами по привлечению клиентов и банками, подключенными к платформе, а также между Клиентом и Банком. Правообладателем программы является ООО «ТЕНДЕРХЕЛП». Исключительные права подтверждаются свидетельством о государственной регистрации программы для ЭВМ от 28 июля 2017 г. № 2017618332;

Предложение Принципала заключить Договор о выдаче банковской гарантии (далее также – Предложение) – Электронный документ, составленный по форме, изложенной в приложении 1 к настоящим Правилам, и подписанный УКЭП уполномоченного лица Принципала, в котором Принципал предлагает Гаранту заключить Договор и выдать Гарантию по обязательствам Принципала на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и информацией, полученной Принципалом от Гаранта в ответ на направленную Принципалом Гаранту Анкету-заявку. Неотъемлемой частью Предложения Принципала заключить Договор о выдаче банковской гарантии является проект Гарантии, согласованный с Гарантом и подписанный УКЭП уполномоченного лица Принципала, и внесение Принципалом комиссионного вознаграждения Гаранта за выдачу Гарантии в полном объеме или в части, указанного в Предложении Принципала заключить Договор о выдаче банковской гарантии, в случае уплаты комиссии частями;

Рабочий день – любой день, который не является официальным выходным днем или нерабочим праздничным днем и в который Банк открыт для обычной деятельности в Российской Федерации / субъекте Российской Федерации;

Стороны – Банк / Гарант и Принципал;

Сумма возмещения – любая из перечисленных ниже сумм – подлежащая возмещению Принципалом Гаранту:

1) денежная сумма, уплаченная Гарантом Бенефициару по Требованию, соответствующему условиям банковской гарантии;

2) денежная сумма, уплаченная Гарантом Бенефициару по Требованию, не соответствующему условиям банковской гарантии, при условии получения согласия Принципала на совершение Гарантом такого платежа;

3) денежная сумма, уплаченная Гарантом Бенефициару по его Требованию по банковской гарантии, права по которой уступлены такому Бенефициару (если в соответствии с условиями банковской гарантии допускается уступка права требования к Гаранту) или такому Бенефициару, к которому указанные права перешли в порядке универсального правопреемства.

В случае уплаты Суммы возмещения (полностью либо частично) Сумма возмещения уменьшается на сумму уплаченных Принципалом денежных средств соответственно;

Требование – письменное требование Бенефициара к Гаранту об уплате денежной суммы Гарантии полностью и/или ее части, адресованное Гаранту и полученное им. В случае использования ПО ЦБГ, под письменной формой Требования также понимается Требование, полученное Гарантом и направленное, в форме электронного сообщения через ПО ЦБГ, в формате, установленном ПО ЦБГ;

УКЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись, соответствующая определенным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признакам и представляющая собой информацию в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и используется для определения лица, подписывающего информацию (документ). Информация в электронной форме, подписанная УКЭП, признается Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может

применяться в любых правоотношениях в соответствии с Законодательством, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе;

Уполномоченное лицо – непосредственно Клиент (индивидуальный предприниматель) или единоличный исполнительный орган Клиента (юридического лица), а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Клиента действия посредством Личного кабинета и используемой Информационной системы, используя аналог собственноручной подписи. Клиент наделяет указанных лиц соответствующими полномочиями совершать действия в Личном кабинете и используемой Информационной системе от имени Клиента (формировать ключ электронной подписи и ключ проверки электронной подписи Клиента, направлять Банку запрос на сертификат и подтверждение о получении сертификата, получать сертификат, совершать сделки с Банком, в том числе заключать договоры о выдаче банковской гарантии, направлять в Банк письма свободного формата (подписывать электронной подписью Электронные документы и Электронные образы документов от имени Клиента), разграничивать права доступа своих уполномоченных лиц к используемой Информационной системе и иное) в заявке на уполномоченное лицо / документе, подтверждающем полномочия единоличного исполнительного органа / распорядительном акте / доверенности / ином документе, подтверждающим полномочия Клиента (индивидуального предпринимателя) / представителя Клиента (юридического лица), предоставляемом в Банк в соответствии с настоящими Правилами;

Финансовый модуль TenChat – программа, предназначенная для автоматизации «жизненного цикла» Экспресс-продуктов и обеспечивающая процесс сбора данных, анализ и проверку сведений, организацию электронного документооборота между участниками взаимодействия. Правообладателем программы является ООО «ТенЧат». Исключительные права подтверждаются свидетельством Роспатента о государственной регистрации программы от 02.08.2021 № 2021662622;

Экспресс-продукты – линейка продуктов «Экспресс-гарантия» («Экспресс-гарантия ПО ПАСПОРТУ», «Экспресс-гарантия СТАНДАРТ», «КОММЕРЧЕСКАЯ Экспресс-гарантия») и «Экспресс Банковская Гарантия плюс»;

Электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, в установленном Законодательством и/или настоящими Правилами формате и подписанная УКЭП. Электронный документ считается полученным Гарантом, Принципалом с момента появления его в Личном кабинете Гаранта, Принципала соответственно. Электронный документ считается полученным Гарантом, Принципалом по электронной почте с момента появления доставившего его сообщения в почтовой программе Гаранта, Принципала соответственно, зафиксированного почтовой программой;

Электронный образ документа – сканированная копия документа, изготовленного на бумажном носителе, подписанная (заверенная) УКЭП уполномоченного лица соответствующей Стороны. Электронный образ документа считается полученным Гарантом, Принципалом с момента появления его в Личном кабинете Гаранта, Принципала соответственно. Электронный образ документа считается полученным Гарантом, Принципалом по электронной почте с момента появления доставившего его сообщения в почтовой программе Гаранта, Принципала соответственно, зафиксированного почтовой программой;

44-ФЗ – Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;

152-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

185-ФЗ – Федеральный закон от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства»;

223-ФЗ – Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

615-ПП – постановление Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах».

3. Порядок заключения и изменения Договора

3.1. Гарант рассматривает полученную Анкету-заявку, проверяет указанные в ней сведения, в том числе на соответствие требованиям внутренних документов Банка, и по результатам проверки указанных в ней сведений принимает решение о возможности направления либо об отказе в направлении Принциалу Информации об условиях Гарантии.

В случае принятия положительного решения о возможности выдачи Гарантии Гарант направляет в Личный кабинет Принциала Информацию об условиях Гарантии с указанием реквизитов для перечисления суммы комиссионного вознаграждения Гаранта за выдачу Гарантии при условии принятия Принциалом решения о направлении Гаранту Предложения. Одновременно с Информацией об условиях Гарантии Гарант направляет в Личный кабинет Принциала проект Гарантии на согласование и письмо-гарантию о соблюдении Принциалом норм действующего законодательства и непричастности к отраслям, включенным в Запрещенный список ЕБРР (приложение 5 к настоящим Правилам).

Принципал при отсутствии возражений по Информации об условиях Гарантии и проекту Гарантии направляет проект Гарантии на согласование Бенефициару.

При получении от Бенефициара изменений и дополнений по проекту Гарантии Принципал посредством Личного кабинета направляет Гаранту изменения и дополнения в условия Гарантии, содержащиеся в Информации об условиях Гарантии, в том числе в виде нового проекта Гарантии. При согласовании Гарантом предложенных изменений и дополнений по проекту Гарантии Гарант направляет Принциалу обновленную Информацию об условиях Гарантии.

При согласовании условий Гарантии, указанных в Информации об условиях Гарантии, в том числе в обновленной Информации об условиях Гарантии, Принципал в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Информации об условиях Гарантии направляет через Личный кабинет Гаранту подписанное УКЭП Принциала Предложение, содержащее информацию об условиях, на которых Гарант выдает Гарантии в соответствии с настоящими Правилами. Одновременно с направлением Предложения Принципал уплачивает комиссионное вознаграждение Гаранту за выдачу Гарантии в полном объеме или в объеме первого платежа в случае уплаты комиссии частями. Уплата комиссионного вознаграждения Гаранта является одним из условий Предложения, при отсутствии которого Предложение считается ненаправленным, и Гарант оставляет его без рассмотрения.

Гарант выдает Гарантию в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты поступления Предложения (при условии уплаты Принциалом комиссионного вознаграждения за выдачу Гарантом Гарантии в полном объеме или в объеме первого платежа в случае уплаты комиссии частями) в порядке, установленном настоящими Правилами. Договор считается заключенным и вступившим в силу (при условии выдачи Банком Гарантии) с момента уплаты Принциалом вознаграждения в полном объеме, который наступает в дату поступления денежных средств на корреспондентский счет Гаранта и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

Гарант вправе отказать в выдаче Гарантии без указания причин в отказе, при этом сумма внесенного Принциалом комиссионного вознаграждения подлежит возврату Принциалу не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Гарантом решения об отказе в заключении Договора и выдаче Гарантии. На сумму комиссионного вознаграждения Гаранта за выдачу Гарантии, внесенного Принциалом, проценты, в том числе проценты за пользование чужими денежными средствами, неустойки, штрафы, пени или иные виды штрафных санкций не начисляются и не подлежат уплате Гарантом.

В случае заключения Договора (выдачи Гарантом Гарантии) Гарант и Принципал договорились, что условия Договора в части уплаты комиссионного вознаграждения Гаранта за выдачу Гарантии применяются к обязательствам, возникшим с момента получения Гарантом Предложения.

В случае если в Предложении будет указано на изменение или дополнение отдельных положений настоящих Правил, изменения и дополнения в настоящие Правила Гарантом не вносятся, при этом сумма внесенного Принциалом комиссионного вознаграждения как неотъемлемой составной части Предложения подлежит возврату Принциалу не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты ее внесения. На сумму комиссионного вознаграждения Гаранта за выдачу Гарантии, внесенную Принциалом в качестве неотъемлемой составной части Предложения, проценты, в том числе проценты за пользование чужими денежными средствами, неустойки, штрафы, пени или иные виды штрафных санкций не начисляются и не подлежат уплате Гарантом.

К Предложению Принципал прикладывает проект Гарантии, подписанный УКЭП уполномоченного лица Принциала.

В случае если к Предложению будет приложен проект Гарантии, отличающийся от проекта Гарантии (неидентичный по содержанию), направленного Гарантом Принциалу в составе Информации об условиях Гарантии, в том числе обновленной Информации об условиях Гарантии,

Гарант оценивает приемлемость для себя проекта Гарантии и в случае принятия положительного решения выдает Гарантию в соответствии с проектом Гарантии, приложенным к Предложению Принципала о заключении Договора.

3.2. Подписывая при помощи УКЭП уполномоченного лица Предложение, Принципал подтверждает факт ознакомления с настоящими Правилами, полностью и безоговорочно соглашается с условиями настоящих Правил как составной части Договора, а также принимает на себя обязательство неукоснительно их соблюдать в случае выдачи Гарантом Гарантии.

3.3. В Договор могут быть внесены изменения по соглашению Сторон путем заключения дополнительного соглашения с использованием Личного кабинета посредством обмена Электронными документами, подписанными УКЭП уполномоченного лица каждой из Сторон.

3.4. Все изменения и приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

3.5. В случае участия клиента в совместном конкурсе и аукционе, предусмотренном 44-ФЗ, в Анкете-Заявке и Предложении Принципала заключить Договор о выдаче банковской гарантии необходимо указать данные всех Бенефициаров и параметры каждой отдельной Гарантии.

4. Предмет Договора

4.1. В соответствии с Договором Гарант по просьбе Принципала выдает Банковскую гарантию в размере и на условиях, согласованных Сторонами в порядке, предусмотренном п. 3.1 настоящих Правил, а Принципал обязуется в порядке и сроки, установленном Договором, уплатить Гаранту суммы, причитающиеся по Договору, в том числе, но не ограничиваясь, сумму (ы):

- возмещения в тот же день, в который Гарантом произведен платеж по Гарантии;
- процентов, начисленных на сумму возмещения, в соответствии с условиями Договора;
- комиссий (вознаграждение), предусмотренных Договором;
- денежных средств, уплаченных Бенефициару по Гарантии не в соответствии с условиями

Гарантии, при условии получения согласия Принципала на совершение Гарантом такого (их) платежа (ей);

– денежных средств, уплаченных Гарантом в связи с нарушением обязательства по внесению платежа по Гарантии, при условии получения согласия Принципала;

– иных платежей и расходов Гаранта, в том числе расходов и убытков Гаранта, связанных с рассмотрением споров по Договору или по Гарантии (изменениям к ним - в случае отказа Бенефициара в принятии изменений к Гарантии), выданной по просьбе Принципала в соответствии с условиями Договора.

4.2. Гарант имеет право отказать Принципалу в выдаче Гарантии без объяснения причин (право на немотивированный отказ).

5. Общие условия предоставления и виды Гарантий

5.1. По Договору предоставляются следующие виды Гарантий:

- обеспечение заявки на участие в Закупке;
- обеспечение исполнения обязательств по Контракту;
- обеспечение возврата аванса по Контракту;
- обеспечение исполнения гарантийных обязательств;
- обеспечение обязательств платежей по Контракту.

5.2. Основные условия предоставления Гарантий:

5.2.1. Гарантии предоставляются в российских рублях.

5.2.2. Сумма Гарантии не может превышать 1 000 000 000 (Одного миллиарда) российских рублей по продукту «Экспресс Банковская Гарантия плюс», при этом совокупные обязательства Принципала перед Гарантом по всем выданным и одновременно действующим Гарантиям, включая действующие обязательства Гаранта по Требованиям Бенефициаров, предъявленным по тем Гарантиям, срок действия которых истек после предъявления указанных Требований, не могут превышать 1 500 000 000 (Одного миллиарда пятисот миллионов) российских рублей.

5.2.3. Сумма Гарантии не может превышать 10 000 000 (Десять миллионов) российских рублей по продукту «Экспресс-гарантия ПО ПАСПОРТУ» и 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) российских рублей по продуктам «Экспресс-гарантия СТАНДАРТ» и «КОММЕРЧЕСКАЯ Экспресс-гарантия», при этом совокупные обязательства Принципала перед Гарантом по всем выданным и одновременно действующим Гарантиям линейки продуктов «Экспресс-гарантия», включая действующие обязательства Гаранта по Требованиям Бенефициаров, предъявленным по тем Гарантиям, срок действия которых истек после предъявления указанных Требований, не могут превышать 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) российских рублей.

5.2.4. Срок Гарантий не может превышать 1930 (Одну тысячу девятьсот тридцать) календарных дней (включительно).

5.3. Размер комиссионного вознаграждения Гаранта за выдачу Гарантии устанавливается согласно действующим тарифам Банка и указывается в Информации об условиях Гарантии и Предложении.

5.4. Размер комиссионного вознаграждения Гаранта за изменение условий Гарантии, в том числе связанное с увеличением срока действия Гарантии и/или суммы Гарантии, устанавливается исходя из действующих тарифов Банка и дополнительно указывается в счете на оплату, направляемом Принциалу.

5.5. Гарант имеет право в одностороннем порядке устанавливать иной размер комиссионного вознаграждения за выдачу / изменение условий Гарантии.

5.6. Комиссионное вознаграждение за выдачу Гарантии подлежит уплате единовременно до выдачи Гарантии или частями, с обязательной уплатой первого платежа до выдачи Гарантии. Комиссионное вознаграждение за изменение условий Гарантии подлежит уплате единовременно до оформления изменения условий Гарантии. Комиссионное вознаграждение НДС не облагается на основании подп. 3.2 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

6. Порядок предоставления (выдачи) Гарантии

6.1. Гарантия выдается Гарантом при выполнении всех следующих условий:

6.1.1. Уплаты Принциалом комиссионного вознаграждения за выдачу Гарантии в соответствии с условиями Договора.

6.1.2. Отсутствия у Гаранта достоверной информации о наступлении событий, которые могут повлиять на исполнение Принциалом своих обязательств по Договору, а также любых событий либо информации, которые свидетельствуют о недостоверности заверений, предоставленных Принциалом.

6.2. Гарант имеет право изменить решение о выдаче Гарантии и отказать в выдаче Гарантии в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Предложения и выполнения условий, предусмотренных в п. 6.1 настоящих Правил.

6.3. В случае принятия отрицательного решения Гарант отказывает Принциалу в выдаче Гарантии (заключении Договора) без объяснения причин посредством сообщения / изменения статуса заявки в Личном кабинете.

В случае если положительное решение о выдаче Гарантии остается без изменения, Гарант в срок, указанный в п. 6.2 настоящих Правил, направляет в Личном кабинете Принциалу и/или по адресу электронной почты, указанному в Анкете-заявке, сканированную копию Гарантии, подписанную уполномоченным лицом Гаранта, на бумажном носителе или Гарантию в форме Электронного документа, подписанного УКЭП уполномоченного лица Банка.

6.4. Принциал уплачивает комиссионное вознаграждение за выдачу Гарантии в соответствии с переданным Гарантом в составе Информации об условиях Гарантии счетом на оплату и одновременно с направлением Гаранту Предложения по реквизитам, указанным в п. 7.1.3 настоящих Правил.

В случае неполучения Гарантом комиссионного вознаграждения за выдачу Гарантии в порядке и в срок, указанные в настоящем пункте, Гарант оставляет Предложение без рассмотрения.

6.5. Комиссионное вознаграждение, уплаченное Принциалом за выданную Гарантию, не подлежит перерасчету и/или возврату Гарантом, в том числе в случаях досрочного прекращения действия Гарантии и/или отказа Бенефициара принять Гарантию, оформленную и выданную в соответствии с инструкциями Принциала.

В случае отказа Принциалу в выдаче Гарантии уплаченное Принциалом комиссионное вознаграждение за выдачу Гарантии подлежит возврату Гарантом в сроки и порядке, которые указаны в п. 3.1 настоящих Правил.

6.6. Фактом, подтверждающим выдачу Гарантии Гарантом (заключение Договора), является направление Принциалу через Личный кабинет и/или по адресу электронной почты, указанному в Анкете-заявке, сканированной копии Гарантии, подписанной уполномоченным лицом Гаранта на бумажном носителе, или Гарантии в форме Электронного документа, подписанного УКЭП уполномоченного лица Банка. Информацию о форме выдачи Гарантии (электронная или на бумажном носителе) и адреса ее направления Гарантом / получения представителем Принциала определяется Принциалом и указывается в Личном кабинете при направлении Предложения.

6.7. В случае выпуска Гарантии посредством ПО ЦБГ Стороны подтверждают, что обмен документов, связанных с Гарантией, будет осуществляться с использованием ПО ЦБГ в соответствии с Условиями использования, подключения и поддержки ПО «Цифровая банковская гарантия» (ПО ЦБГ), созданного на базе СКЗИ «Мастерчейн», в том числе Сторонами будут использованы формы

документов и порядок обмена документами, порядок подписания документов, предусмотренный Регламентом работы ПО ЦБГ (приложение к Условиям использования, подключения и поддержки ПО «Цифровая банковская гарантия»), если иное не предусмотрено Гарантией. Если Принципал не подключен к ПО ЦБГ, то обмен документов, связанных с Гарантией, между Гарантом и Принципалом будет осуществляться в порядке, установленном Договором. Если формы документов, порядок обмена документами не предусмотрены Регламентом работы ПО ЦБГ, то Стороны применяют условия Договора.

Датой выдачи Гарантии считается дата, указанная в Гарантии в виде электронного документа, направленного при помощи ПО ЦБГ.

В случае отключения Банка, и/или Принципала, и/или Бенефициара (в том числе одностороннего со стороны Оператора) от ПО ЦБГ / при наличии проблем с работоспособностью ПО ЦБГ Гарантия предоставляется иным способом, предусмотренным Договором, обмен документами осуществляется в письменной форме на бумажном носителе в соответствии с условиями Договора, с учетом условий Гарантии.

6.8. В случае выдачи Гарантии, а также изменений к Гарантии, указанных в п. 6.11 настоящих Правил, на бумажном носителе оригиналы указанных документов могут быть по запросу Принципала переданы Принципалу Гарантом посредством АО «Почта России» с уведомлением о вручении с приложением описи вложения или курьерской службой (в том числе, но не исключительно: DHL, Pony Express и другие).

В случае выдачи Гарантии, а также изменений к Гарантии, указанных в п. 6.11 настоящих Правил, в форме Электронных документов, подписанных УКЭП уполномоченного лица Банка, данные документы не оформляются на бумажном носителе и не передаются способами, указанными в абзаце первом настоящего пункта, при этом по запросу Принципала дубликаты данных документов на бумажном носителе с проставлением штампа «Дубликат банковской гарантии (изменений к Гарантии) от _____.____ № _____, выданной в форме Электронного документа, подписанного УКЭП уполномоченного лица Банка и направленного Принципалу по адресу _____» могут быть предоставлены Принципалу посредством АО «Почта России» с уведомлением о вручении с приложением описи вложения или курьерской службой (в том числе, но не исключительно: DHL, Pony Express и другие).

Гарант не несет ответственности за передачу (по адресу – в соответствии с указаниями Принципала) оригинала Гарантии / изменений к Гарантии / дубликата Гарантии / дубликата изменений к Гарантии почтовой службой / курьерской службой Принципалу, в том числе за любые убытки, причиненные Принципалу невручением указанных оригиналов / дубликатов документов. При использовании курьерской службы оригинал / дубликат документа считается полученным Принципалом, если он доставлен курьером по адресу Принципала, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц. При этом под датой получения Принципалом соответствующего документа следует понимать дату, указанную:

- в письме об отправке электронного письма;
- в сообщении при отправке документа посредством Информационной системы;
- в расписке о получении либо ином документе, свидетельствующем о получении документа (ов) адресатом, если документ (ы) вручался (ись) лично под расписку либо посредством курьерской связи (в том числе, но не исключительно: DHL, Pony Express и другие);
- в соответствующем документе (в зависимости от выбранного вида почтового отправления) согласно документам, регламентирующим порядок приема и вручения внутренних регистрируемых почтовых отправлений, утвержденных АО «Почта России»;
- в телеграмме;
- при открытии документа в браузере пользователя, сопровождающемся изменением статуса документа на «Получен», зафиксированным в ПО ЦБГ (при условии подключения Бенефициара к ПО ЦБГ).

При неоднократных попытках вручения (доставки) Принципалу документа датой его получения считается первая дата, на которую уведомление не вручено, зафиксированная при осуществлении доставки документа, а именно:

- в дату отправления электронного письма;
- в дату, указанную в расписке о получении либо ином документе, свидетельствующем о получении документа (ов) адресатом, если документ (ы) вручался (ись) лично под расписку либо посредством курьерской связи (в том числе, но не исключительно: DHL, Pony Express и другие);
- в дату, указанную в соответствующем документе (в зависимости от выбранного вида почтового отправления), согласно документам, регламентирующим порядок приема и вручения внутренних регистрируемых почтовых отправлений, утвержденных АО «Почта России».

Вышеуказанные случаи признаются фактами, подтверждающими получение Принципалом документа, при условии уведомления (фиксации) организацией почтовой связи / сотрудником курьерской службы о наличии обстоятельств, послуживших основанием для возврата документа, а в случае отправки документа посредством электронного письма таким фактом признается фиксация отправки электронного письма.

6.9. В случаях, предусмотренных Законодательством, Гарант включает информацию о Гарантии / изменениях к Гарантии в реестр банковских гарантий, размещенный в единой информационной системе в сфере закупок.

Выписка из реестра банковских гарантий направляется Принципалу в виде электронного документа (pdf-файл) в Личном кабинете либо по электронной почте по адресу, указанному в Анкете-заявке Принципала.

Принципал обязан своевременно предоставлять Банку информацию об адресах / электронных адресах для направления выписок из реестра банковских гарантий и несет ответственность за их несвоевременное предоставление и неблагоприятные последствия, связанные с этим.

6.10. Для досрочного прекращения Гарантии полностью или частично вследствие отказа Бенефициара от своих прав по Гарантии Гаранту предоставляются следующие документы:

6.10.1. Письменный отказ Бенефициара от своих прав по Гарантии, подписанный уполномоченным лицом Бенефициара, с проставлением печати Бенефициара (при наличии). Документы могут быть представлены в форме Электронного документа, подписанного УКЭП уполномоченного лица Бенефициара, с приложением квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи.

6.10.2. Документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего от имени Бенефициара письменный отказ Бенефициара от своих прав по Гарантии. Документы могут быть представлены в форме Электронного документа, подписанного УКЭП уполномоченного лица Бенефициара, с приложением квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи.

Досрочное прекращение Гарантии в иных случаях осуществляется в соответствии с Законодательством.

6.11. Гарант вправе по заявлению Принципала и при условии уплаты Принципалом вознаграждения, указанного в п. 5.4 настоящих Правил, и предоставления Гаранту документов, подтверждающих полномочия на подписание заявления Принципала на внесение изменений в Гарантию, внести изменения в выданную Гарантию в случае, если условиями Гарантии допускается внесение изменений. Изменение условий Гарантии производится в форме, в которой выдана Гарантия, если иная форма не предусмотрена Гарантией. Заявление Принципала на внесение изменений в Гарантию оформляется по форме приложения 2 к настоящим Правилам в форме Электронного документа, подписанного УКЭП уполномоченного лица Принципала, и подтверждает согласие Принципала отвечать перед Гарантом за возмещение сумм, уплаченных Гарантом по измененной Гарантии или в связи с ней.

7. Условия расчетов и платежей

7.1. За выдачу Гарантии Принципал уплачивает Гаранту комиссионное вознаграждение в размере и на условиях, определенных в Договоре:

7.1.1. Комиссионное вознаграждение устанавливается в твердой денежной сумме.

7.1.2. Комиссионное вознаграждение подлежит уплате единовременно или по частям, согласно графику уплаты комиссионного вознаграждения.

7.1.3. Комиссионное вознаграждение подлежит уплате по реквизитам, указанным в счете.

Уплаченная за выдачу Гарантии сумма комиссионного вознаграждения при условии выдачи Гарантии возврату не подлежит, в том числе в случае прекращения Гарантии до истечения срока, на который она выдана по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также в случае отказа в принятии Бенефициаром Гарантии вне зависимости от причины отказа.

7.1.4. В случае прекращения обязательств по Гарантии ранее срока оплаты комиссионного вознаграждения, установленного графиком уплаты комиссионного вознаграждения, Принципал обязан уплатить оставшуюся часть комиссионного вознаграждения не позднее даты прекращения обязательств по Гарантии.

7.2. В случае предъявления Бенефициаром Требования об уплате денежной суммы по Гарантии Гарант информирует об этом Принципала способом и по адресам в соответствии с пп. 12.2 и 12.3 настоящих Правил.

7.2.1. Стороны пришли к соглашению об установлении процентов, начисляемых на Сумму возмещения и уплачиваемых Принципалом, из расчета 35 (Тридцать пять) процентов годовых от

Суммы возмещения. В отношении Гарантій, по которым произведен Платеж до 01.12.2023 на основании полученного Требования, устанавливаются проценты, начисляемые на Сумму возмещения и уплачиваемые Принципалом, из расчета 15 (Пятнадцать) процентов годовых от Суммы возмещения. В отношении Гарантій, по которым произведен Платеж до 03.02.2025 на основании полученного Требования, устанавливаются проценты, начисляемые на Сумму возмещения и уплачиваемые Принципалом, из расчета 25 (Двадцать пять) процентов годовых от Суммы возмещения.

Начисление процентов производится на Сумму возмещения со дня, следующего за днем уплаты Гарантом Суммы возмещения, до дня полного возмещения Принципалом указанных денежных средств Гаранту включительно.

Проценты уплачиваются Принципалом Гаранту в дату каждого фактического возмещения и в день окончательной уплаты Суммы возмещения.

Проценты на Сумму возмещения НДС не облагаются на основании подп. 3. п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

7.3. Принципал обязуется возместить Гаранту суммы, уплаченные Гарантом Бенефициару по Гарантїи в дату осуществления Гарантом Платежа по Гарантїи.

7.4. Если условиями Гарантїи предусмотрено право Бенефициара передать без согласия Гаранта право требования по Гарантїи новому Бенефициару (при одновременной уступке тому же лицу прав по основному обязательству, обеспеченному Гарантїей), Стороны договорились о том, что Гарант будет уполномочен оплатить полученное от нового Бенефициара Требование, а Принципал обязуется без предъявления каких-либо возражений возместить Гаранту суммы, уплаченные Гарантом новому Бенефициару по Гарантїи.

7.5. Принципал обязуется возместить Гаранту суммы, уплаченные Бенефициару с согласия Принципала не в соответствии с условиями Гарантїи, в том числе в случае если Требование Бенефициара не скреплено печатью Бенефициара и/или в Требовании Бенефициара не указано, в чем состоит нарушение Принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана Гарантїя, и/или не соблюдена письменная форма Требования и в иных случаях.

7.6. Принципал обязуется возместить Гаранту суммы, уплаченные Бенефициару, в том числе, но не ограничиваясь, в следующих случаях:

- в случае если требование по Гарантїи, во исполнение которого Гарантом был произведен платеж, было представлено Гаранту в форме Электронного документа / Электронного образа документа, в том числе в виде аутентифицированного / ключеванного телекоммуникационного сообщения, переданного посредством ТЕЛЕКС или других телекоммуникационных каналов связи, через посредничество банка Бенефициара (включая случаи, когда Требование не подписано уполномоченным лицом Бенефициара и/или Требование и приложенные к нему документы не удостоверены электронной подписью либо направлены от лица Бенефициара неуполномоченным лицом);

- в случае если денежные средства были уплачены Бенефициару по Гарантїи не в соответствии с условиями Гарантїи, но с согласия Принципала на совершение такого (их) платежа (ей);

- за нарушение (с согласия Принципала) обязательств Гаранта перед Бенефициаром по уплате денежных средств по Гарантїи;

- в случае если требование о платеже по Гарантїи направлено Бенефициаром до истечения срока действия Гарантїи, но получено Гарантом после истечения срока действия Гарантїи;

- в случае если требование о платеже по Гарантїи направлено лицом, о намерении уступить которому права по Гарантїи Бенефициар уведомил Гаранта, но при этом уступка прав Бенефициара по Гарантїи не состоялась;

- в виде иных платежей, расходов и убытков Гаранта, связанных с рассмотрением споров по Договору или по Гарантїи (изменениям к ней – в случае отказа Бенефициара в принятии изменений к Гарантїи), выданной по просьбе Принципала в соответствии с условиями Договора.

7.7. Для целей возмещения Гаранту сумм в соответствии с пп. 7.3–7.6 настоящих Правил Принципал обязуется не позднее даты, указанной Гарантом в уведомлении, направленном в адрес Принципала в соответствии с п. 7.2 настоящих Правил, обеспечить поступление в пользу и на корреспондентский счет Гаранта суммы, необходимой для оплаты предъявленного по Гарантїи Требования (при этом в назначении платежа должна быть сделана ссылка на номер и дату соответствующей Гарантїи).

7.8. Обязанность Принципала возместить Гаранту суммы, указанные в настоящем разделе, не прекращается в случае досрочного расторжения Договора.

7.9. Принципал настоящим предоставляет Гаранту безусловное и безотзывное право производить списание Суммы возмещения или ее части, а также процентов, начисленных согласно п. 7.2.1 настоящих Правил, с любого из счетов Принципала, открытых у Гаранта (в том числе в любом

из филиалов Гаранта), инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Принципала), начиная со следующего рабочего дня с даты извещения Принципала о предъявлении требования по Гарантии (определяемой согласно условиям Договора). При списании денежных средств со счетов Принципала, открытых в валюте, отличной от валюты Гарантии, списание осуществляется по курсу валюты Гарантии к валюте счета, установленному Гарантом на дату списания, согласно уведомлению Гаранта, направленного Принципалу в дату списания.

7.10. Датой исполнения Принципалом обязательств перед Гарантом по уплате Суммы возмещения и процентов на нее является дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет Гаранта, указанный в Договоре, и/или дата списания денежных средств со счетов Принципала в случае наличия открытых счетов Принципала у Гаранта.

7.11. После осуществления платежа по Гарантии Гарант незамедлительно информирует об этом Принципала любым из предусмотренных в Договоре способов по определенным в Анкете-заявке.

7.12. В случае отказа Принципала возместить Гаранту сумму, уплаченную по Гарантии, в связи с тем что по оценке Принципала и/или суда Гарант произвел платеж по ненадлежащему требованию Бенефициара по Гарантии или по требованию ненадлежащего Бенефициара, в том числе полученному в форме Электронного документа в виде аутентифицированного / ключеванного телекоммуникационного сообщения, переданного посредством ТЕЛЕКС или других телекоммуникационных каналов связи, Принципал согласно ст. 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации обязуется возместить Гаранту имущественные потери, понесенные Гарантом в связи с уплатой денежной суммы по такому требованию.

Сумма денежных средств, подлежащая возмещению в качестве имущественных потерь, определяется как сумма денежных средств, списанных с корреспондентского счета Гаранта по Гарантии, и процентов, начисленных на указанную сумму денежных средств, в размере и за период, указанным в п. 7.2.1 настоящих Правил, а также убытки, расходы и иные платежи, понесенные Банком в связи с совершением платежа по недействительному требованию Бенефициара либо требованию ненадлежащего Бенефициара.

Имущественные потери подлежат возмещению Гаранту одновременно в полной сумме в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты направления Гарантом в адрес Принципала соответствующего требования.

8. Ответственность Принципала

8.1. При нарушении Принципалом сроков исполнения своих денежных обязательств Принципал уплачивает Гаранту штрафную неустойку в размере 0,2 % (Ноль целых две десятых) процента от суммы непогашенной задолженности за каждый день просрочки перечисления денежных средств начиная с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности, до даты погашения указанной задолженности включительно.

8.2. В случае неисполнения Принципалом обязательств по представлению документов, отражающих финансово-хозяйственное положение Принципала, Гарант вправе взыскать с Принципала штраф в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждый день неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств, но не более 100 000 (Ста тысяч) рублей.

8.3. В случае нарушения Принципалом обязательств по исполнению Дополнительных условий Договора, указанных в Предложении Принципала заключить Договор о выдаче банковской гарантии, Принципал уплачивает Гаранту штрафную неустойку в размере 0,02 % (Ноль целых две сотые) процента от суммы Гарантии за каждый день неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств.

8.4. Неустойка / штраф уплачивается Принципалом Гаранту в срок, указанный в соответствующем уведомлении, направляемом Гарантом Принципалу.

8.5. В случае неуплаты Принципалом неустойки / штрафа в срок, указанный в уведомлении Гаранта, Гарант вправе списывать неустойку / штраф с банковских счетов Принципала, открытых у Гаранта (в том числе в любом из его филиалов), инкассовыми поручениями (без дополнительных распоряжений Принципала). При списании денежных средств со счетов Принципала для целей пересчета эквивалентов сумм, выраженных в различных валютах, будет применяться курс, установленный Гарантом на дату списания.

8.6. Уплата неустойки / штрафа и/или возмещение убытков Принципалом не освобождает последнего от исполнения своих обязательств по Договору.

8.7. Гарант не несет ответственности:

– за соответствие Гарантии требованиям Бенефициара, указанная ответственность возлагается на Принципала;

- за подлинность, подделку и точность, достоверность информации, содержащейся в документах, представленных вместе с требованием по Гарантии, в том числе за наличие соответствующих полномочий у лиц, подписавших требование по Гарантии от имени Бенефициара, а также документов, приложенных к требованию по Гарантии;
- в случае отказа Бенефициара от принятия Гарантии вне зависимости от причин такого отказа;
- за непредоставление подлинного экземпляра Гарантии Принципом Бенефициару;
- за соответствие документов по форме, содержанию и комплектности условиям Гарантии при предъявлении требования по Гарантии по электронным каналам в случаях и порядке, которые установлены законом;
- за действия (бездействие) Банка Бенефициара по проверке полномочий лица, действующего от имени Бенефициара, обратившегося к Банку Бенефициара с целью предъявления Требования (в случае получения Гарантом Требования в форме Электронного документа в виде аутентифицированного / ключеванного телекоммуникационного сообщения, переданного посредством ТЕЛЕКС или других телекоммуникационных каналов связи);
- за соответствие документов по форме, содержанию и комплектности условиям Гарантии при предъявлении Требования в форме Электронного документа в виде аутентифицированного / ключеванного телекоммуникационного сообщения, переданного посредством ТЕЛЕКС или других телекоммуникационных каналов связи.

9. Дополнительные обязательства по Договору

9.1. Принципал обязуется в течение всего фактического срока действия Договора выполнять следующие дополнительные обязательства:

9.1.1. Осуществлять уплату комиссионного вознаграждения за выдачу Гарантии / изменение условий Гарантии в сроки, предусмотренные Договором.

9.1.2. В случае принятия решения о реорганизации или ликвидации Принципиала письменно уведомить Гаранта на следующий день после принятия решения уполномоченным органом.

9.1.3. В случае изменения местонахождения, банковских реквизитов, организационно-правовой формы, смены единоличного исполнительного органа или изменения его полномочий, внесения изменений в учредительные документы, изменения структуры собственности, наступления событий, способных повлиять на исполнение Принципом обязательств по Договору (возбуждение против Принципиала дела о несостоятельности (банкротстве), вынесение судом, налоговыми, таможенными или иными государственными органами в той или иной форме решений об обращении взыскания на имущество Принципиала на сумму не менее суммы Гарантии независимо от того, обжаловано ли данное решение Принципом, и т. п.), письменно сообщать об этом Гаранту в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты наступления указанных в настоящем пункте событий либо с даты, когда Принципал узнал или должен был узнать о наступлении указанных обстоятельств.

9.1.4. При отсутствии информации об изменениях реквизитов корреспонденция или денежные средства, отправляемые по реквизитам, указанным в Анкете-заявке, считаются надлежаще доставленными и перечисленными. Банк не отвечает за убытки и другие отрицательные последствия, причиненные несвоевременностью представления Принципом указанной информации.

9.1.5. По требованию Гаранта и в указанный в таком требовании срок предоставить в письменной форме сведения об исполнении Принципом обязательств перед Бенефициаром в виде соответствующего информационного письма с приложением к нему подтверждающих документов, в частности подписанных Принципом и Бенефициаром актов приемки выполненных работ, оплаченных счетов, счетов-фактур и др.

9.1.6. Принципал в случае получения от Гаранта официального запроса, который может быть направлен в письменной форме на бумажном носителе, подписанным уполномоченным лицом Гаранта, либо в форме Электронного документа, либо в форме Электронного образа документа, подписанного УКЭП уполномоченного лица Гаранта, обязан не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения запроса предоставлять в Банк копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по форме, утвержденной уполномоченным органом государственной власти, заверенную руководителем и печатью Принципиала, с приложением пояснительной записки и аудиторского заключения (в случае проведения аудита). К годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности прикладывается документ, подтверждающий отправку и прием отчетности в электронном виде, или квитанция почтового отправления, или отметка налогового органа о приеме.

9.1.7. Принципал в случае получения от Гаранта официального запроса, который может быть направлен в письменной форме на бумажном носителе, подписанном уполномоченным лицом Гаранта, либо в форме Электронного документа, либо в форме Электронного образа документа, отправленного через Личный кабинет, обязан не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения запроса

предоставлять в Банк следующие документы, заверенные (подписанные) руководителем и печатью Принципала:

9.1.7.1. Копия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания соответствующего календарного квартала.

9.1.7.2. Расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с выделением задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами и указанием статуса данной задолженности (просроченная / текущая) на дату окончания соответствующего календарного квартала.

9.1.7.3. Расшифровки краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на дату окончания соответствующего календарного квартала.

9.1.7.4. Расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, даты получения и погашения кредита, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов, суммы просроченных процентов, обеспечения на дату окончания соответствующего календарного квартала.

9.1.7.5. Справки об оборотах и остатках на расчетных и текущих валютных счетах, а также о наличии претензий к счетам на дату окончания соответствующего календарного квартала.

9.1.7.6. Расшифровки полученных и выданных обеспечений с указанием наименований организаций, в пользу которых выдано обеспечение, и наименований принципалов или организаций, по обязательствам которых выдано обеспечение, а также дат возникновения и исполнения обязательств по выданным обеспечениям на дату окончания соответствующего календарного квартала.

9.1.7.7. Принципал обязан по требованию Банка предоставлять другие документы.

9.1.8. Принципал обязан предоставлять Банку документы и сведения в объеме, необходимом для идентификации Принципала, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованием Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» до заключения Договора и/или в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса. Банк имеет право с целью выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иных нормативно-правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, запрашивать у Клиента надлежащим образом оформленные документы (в том числе, но не ограничиваясь, требовать анкеты Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца по формам, утвержденным Банком) и сведения (включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах).

Документы, предъявляемые Банку, должны быть действительны на дату их предъявления Принципалом. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном Законодательством, за исключением предусмотренных Законодательством случаев, когда перевод документа не требуется.

Принципал также обязуется письменно уведомлять Банк и предоставлять Банку соответствующие документы об изменении своих идентификационных данных, а также сведений о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты их изменения или регистрации указанных изменений.

9.1.8.1. В случае если Принципалом является юридическое лицо, учрежденное в Российской Федерации, Принципал в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты изменений или регистрации указанных изменений обязан предоставлять Банку документы и сведения, подтверждающие:

- изменение в персональном составе лиц, входящих в органы управления Принципала, действующие в соответствии с учредительными документами Принципала и осуществляющие руководство его хозяйственной деятельностью;
- изменение в составе участников (для обществ с ограниченной ответственностью) или акционеров (для акционерных обществ) Принципала;
- принятие уполномоченным органом Принципала решения о ликвидации Принципала или его реорганизации;
- принятие уполномоченным органом Принципала решения об уменьшении размера уставного капитала Принципала;
- заключение Принципалом сделок, предусматривающих получение займов, кредитов в других банках, предоставление залога, и/или поручительства, и/или независимой гарантии;
- изменение вида деятельности Принципала;

- изменение сведений (включая идентификационные сведения о Принципале, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах), ранее предоставленных Гаранту, с предоставлением подтверждения внесенных изменений (в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации – после их государственной регистрации);

- изменение сведений (включая ранее представленные идентификационные сведения о Принципале, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах), предоставленных Гаранту при приеме на обслуживание, с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации;

- получение от налогового органа предварительного уведомления о приостановлении операций по счету (ам) Принципала;

- изменение обстоятельств, в отношении которых Принципалом даны заверения, перечисленные в соответствующем разделе настоящих Правил.

9.1.8.2. В случае если Принципалом является индивидуальный предприниматель, являющийся гражданином Российской Федерации, Принципал в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты изменений или регистрации указанных изменений обязан предоставлять Банку документы и сведения, подтверждающие:

- вступление в брак (расторжение брака);

- ограничение дееспособности Принципала или признание его недееспособным;

- заключение, изменение или расторжение брачного договора в соответствии со статьей 46 Семейного кодекса Российской Федерации, а также признание в установленном порядке брачного договора недействительным;

- изменение места жительства, фамилии, имени, отчества (при наличии);

- наступление иных обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по настоящим Правилам;

- возбуждение в отношении Принципала дела особого производства в соответствии с действующим гражданско-процессуальным законодательством Российской Федерации, в том числе дела о признании гражданина ограниченно дееспособным или недееспособным;

- предъявление в отношении Принципала судебных исков (в уведомлении, направленном Принципалом Гаранту, должна быть предоставлена информация о наименовании суда, предмете, основании и сумме иска);

- возбуждение в отношении супруга (и) Принципала дела о банкротстве гражданина и/или оспаривании сделок, совершенных в отношении совместно нажитого имущества супругов;

- предъявление компетентным органом Принципалу обвинения в совершении преступления;

- заключение Принципалом сделок, предусматривающих получение займов, кредитов в других банках, предоставление залога, и/или поручительства, и/или независимой гарантии;

- изменение сведений (включая ранее представленные идентификационные сведения о Принципале, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах), предоставленных Гаранту при приеме на обслуживание, с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации;

- изменение обстоятельств, в отношении которых Принципалом даны заверения, перечисленные в соответствующем разделе Договора;

- в день направления / подачи Принципалом заявления в суд о признании гражданина несостоятельным (банкротом) и/или заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.

В случае подписания письма уполномоченным лицом, не указанным в ЕГРЮЛ, необходимо предоставить доверенность на подписанта.

9.1.9. Указанная в пп. 9.1.6–9.1.8 настоящих Правил документация предоставляется Банку почтовым отправлением, или нарочным, или в форме Электронного документа, или Электронного образа документа, подписанного УКЭП Принципала (по запросу Банка).

9.1.10. Гарант вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае нарушения Принципалом сроков, установленных Договором, а также при нарушении любого из условий Договора.

9.1.11. Гарант вправе проверять требование по Гарантии, а также документы, представленные Бенефициаром вместе с указанным требованием, по внешним признакам на предмет их соответствия условиям и требованиям, установленным Гарантией. При этом Гарант не обязан проверять:

- какой-либо из представленных ему документов и/или само требование по Гарантии на предмет их (его) достоверности;

- наличие / отсутствие обстоятельств, на случай возникновения которых Гарантия обеспечивала интересы Бенефициара;
- действительность / недействительность основного обязательства;
- надлежащее принятие / отказ (возражения) от принятия Бенефициаром исполнения Принципалом основного обязательства.

В случае представления Бенефициаром вместе с требованием по Гарантии документов, не поименованных в Гарантии, такие документы не проверяются и не оцениваются Гарантом.

9.1.12. По требованию Гаранта в срок, указанный в таком требовании, Принципал обязан предоставить документы (информацию) и выполнить иные действия, необходимые для ознакомления с деятельностью Принципала непосредственно по месту ее осуществления уполномоченным представителем (служащим) Банка России (согласно ст. 33 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

9.1.13. С целью обеспечения соответствия Договора о выдаче банковской гарантии, заключенного между Гарантом и Принципалом, требованиям Гаранта Принципал также обязуется:

9.1.13.1. Не использовать Гарантию, выданную по Договору о выдаче банковской гарантии, заключенному между Гарантом и Принципалом, в обеспечение следующих видов деятельности:

а) производство или торговля какими-либо товарами либо осуществление каких-либо видов деятельности, которые квалифицируются как незаконные национальным законодательством и нормативными требованиями государства реализации проекта или международными конвенциями и договорами либо подлежат выводу из международного оборота или запрещению, куда относятся, в том числе, производство и торговля фармацевтической продукцией, пестицидами / гербицидами, а также иными опасными веществами, подлежащими выводу из международного оборота или запрещению², озоноразрушающими веществами³, ПХБ⁴, регулируемые Конвенцией СИТЕС видами дикой фауны или продукцией из видов дикой фауны⁵, а также трансграничные перевозки отходов, запрещенных международным правом⁶;

б) деятельность, относящаяся к циклу производства ядерного топлива (добыча, производство, обогащение урана, хранение или транспортировка ядерного топлива), а также производство и торговля радиоактивными материалами. Это не относится к приобретению медицинского оборудования, контрольно-измерительного оборудования и любого оборудования, в котором радиоактивный источник, по мнению ЕБПР, незначителен и/или надежно защищен;

с) производство или торговля оружием и военным снаряжением^{7, 8};

² Справочные документы: регламент ЕС (ЕЭК) № 2455/92 с регулярно вносимыми изменениями по вопросам экспорта и импорта некоторых видов опасных химикатов; составленный ООН Сводный список товаров, потребление и/или продажа которых запрещены, которые изъяты, строго ограничены или не утверждены правительствами; Конвенция о применении процедуры предварительного обоснованного согласия в отношении отдельных опасных химических веществ и пестицидов в международной торговле (Роттердамская конвенция); Стокгольмская конвенция о стойких органических загрязнителях; рекомендованная Всемирной организацией здравоохранения классификация пестицидов по степени опасности.

³ Озоноразрушающие вещества: химические соединения, вступающие в реакцию со стратосферным озоном и разрушающие его, что приводит к появлению широко известных «озоновых дыр». В Монреальском протоколе по веществам, разрушающим озоновый слой, приведен перечень этих веществ, намечены объемы и сроки их сокращения. В Программе ООН по окружающей среде можно получить приведенный в Монреальском протоколе список химических соединений, включающий аэрозоли, хладагенты, пенообразующие вещества, растворители и вещества, применяемые для пожаротушения, вместе с указанием стран-участников данного протокола и контрольных сроков вывода этих веществ из обращения.

⁴ ПХБ: полихлорированные бифенилы представляют собой группу высокотоксичных химических веществ. С 1950 по 1985 годы ПХБ часто применялись в электротрансформаторах с масляной изоляцией, электроконденсаторах и коммутационном оборудовании.

⁵ СИТЕС: Конвенция о международной торговле видами дикой фауны и флоры, находящимися под угрозой исчезновения. Перечень видов, включенных в СИТЕС, доступен в Секретариате СИТЕС по адресу www.cites.org/eng/app/index.shtml.

⁶ Справочные документы: Регламент (ЕК) № 1013/2006 от 14 июня 2006 г. о перевозке отходов; Решение С (2001)107/Final Совета ОЭСР о пересмотре Решения С(92)39/Final о контроле за трансграничными перевозками отходов, предназначенных для целей утилизации; Базельская конвенция о контроле за трансграничными перевозками опасных отходов и за их удалением.

⁷ Это не относится к спонсорам проекта, которые не вовлечены в существенной мере в эту деятельность. «Не вовлечены в существенной мере» означает, что рассматриваемая деятельность является вторичной по отношению к основным операциям спонсора проекта.

⁸ Предоставление финансирования / обеспечения (гарантии) по указанному виду деятельности должно быть погашено или продано (без каких-либо дальнейших обязательств для Гаранта к 31 января 2014 г., и с 31 января 2014 г. (включительно) предоставление финансирования / обеспечения (гарантии) по указанному виду деятельности запрещается полностью.

- d) производство или торговля алкогольными напитками (исключая пиво и вино)^{9, 10};
- e) производство или торговля табаком^{11, 12};
- f) игорные дома, казино и аналогичные заведения¹³;
- g) производство, использование несвязанного асбестового волокна или асбестосодержащей продукции, или торговля ими;
- h) деятельность, запрещенная законодательством страны реализации проекта или международными конвенциями об охране биоразнообразия или культурного наследия¹⁴;
- i) коммерческие операции по лесозаготовке в первичных влажных тропических лесах;
- j) производство или торговля древесиной или иными продуктами лесоводства, кроме как из рационально управляемых лесов;
- k) торговля товарами без получения требуемых экспортных или импортных лицензий либо иных разрешений на перевозку, выданных соответствующими странами экспорта, импорта и, если это требуется, транзита;
- l) ведение рыбного промысла в море дрейфтерными сетями длиной свыше 2,5 км;
- m) перевозка нефти или других опасных веществ танкерами, не отвечающими требованиям Международной морской организации (ИМО)¹⁵;
- n) производство или деятельность, использующие вредные или эксплуататорские формы принудительного труда / вредный детский труд¹⁶.

9.1.13.2. При осуществлении Принципалом микрофинансовой деятельности с учетом применимого действующего национального законодательства не использовать Гарантию, выданную по Договору о выдаче банковской гарантии, заключенному между Гарантом и Принципалом, в обеспечение следующих видов деятельности:

- a) Производство, торговля, хранение или транспортировка значительных объемов опасных химикатов или использование опасных химикатов в коммерческих масштабах. Опасные химикаты включают в себя бензин, керосин и другие нефтепродукты.
- b) Производство или деятельность, которая негативно воздействует на земли, которые принадлежат коренным народам или на которые они претендуют в судебном порядке, без полного документально подтвержденного согласия таких народов.

9.1.13.3. Не использовать Гарантию, выданную по Договору о выдаче банковской гарантии, заключенному между Гарантом и Принципалом, в обеспечение следующих видов деятельности без письменного разрешения Гаранта:

⁹ Это не относится к спонсорам проекта, которые не вовлечены в существенной мере в эту деятельность. «Не вовлечены в существенной мере» означает, что рассматриваемая деятельность является вторичной по отношению к основным операциям спонсора проекта.

¹⁰ Предоставление финансирования / обеспечения (гарантии) по указанному виду деятельности к 31 декабря 2013 г. не должно превышать семи процентов (7 %) от портфеля Гаранта, к 31 декабря 2014 г. не должно превышать шести процентов (6 %) от портфеля Гаранта и к 31 декабря 2015 г. и в дальнейшем не должно превышать пяти процентов (5 %) от портфеля Гаранта.

¹¹ Это не относится к спонсорам проекта, которые не вовлечены в существенной мере в эту деятельность. «Не вовлечены в существенной мере» означает, что рассматриваемая деятельность является вторичной по отношению к основным операциям спонсора проекта.

¹² Если торговля табачными изделиями не является основным видом хозяйственной деятельности Принципала и выручка от торговли табачными изделиями не превышает 15 % от величины общей выручки Принципала за отчетный период, то такая деятельность не относится к запрещенной.

¹³ Это не относится к спонсорам проекта, которые не вовлечены в существенной мере в эту деятельность. «Не вовлечены в существенной мере» означает, что рассматриваемая деятельность является вторичной по отношению к основным операциям спонсора проекта.

¹⁴ К таким международным конвенциям относятся: Конвенция о сохранении мигрирующих видов диких животных (Боннская конвенция); Конвенция о водно-болотных угодьях, имеющих международное значение главным образом в качестве местообитания водоплавающих птиц (Рамсарская конвенция); Конвенция о сохранении европейской живой природы и природных местообитаний (Бернская конвенция); Конвенция об охране всемирного культурного и природного наследия; Конвенция о биологическом разнообразии.

¹⁵ Сюда входят танкеры, не имеющие всех необходимых сертификатов соответствия требованиям МАРПОЛ и СОЛАС (включая, в частности, сертификат соответствия МКУБ); танкеры, занесенные Европейским союзом в «черный список» или запрещенные Парижским меморандумом о взаимопонимании по контролю судов государством порта (ПМ), а также танкеры, подлежащие поэтапному выводу из эксплуатации согласно Положению 13G МАРПОЛ. Эксплуатация однокорпусных танкеров со сроком службы более 25 лет запрещена.

¹⁶ Принудительный труд означает все работы или услуги, производимые не добровольно, то есть производимые насильно под угрозой применения силы или наказания. Вредный детский труд означает занятость детей, которая является экономически эксплуататорской или потенциально опасной для образования ребенка или препятствующей ему либо вредной для здоровья ребенка или его физического, умственного, духовного, нравственного или социального развития.

- a) деятельность, влекущая вынужденное переселение населения;
- b) деятельность, осуществляемая в пределах, вблизи или вверх по течению от природоохранных зон, определенных в качестве таковых национальным законодательством или международными конвенциями, объектов, представляющих научный интерес, ареалов обитания редких / находящихся под угрозой исчезновения видов, экономически значимых рыболовных зон и коренных / девственных лесов, имеющих экологическую ценность;
- c) деятельность, осуществляемая в пределах, вблизи или вверх по течению от земель, занимаемых коренными народами и/или уязвимыми группами населения, включая земли и водотоки, используемые в качестве источников средств к существованию, например, для выпаса скота, охоты или рыболовства;
- d) деятельность, которая может оказать неблагоприятное влияние на объекты культурного или археологического значения;
- e) производство энергии на основе использования ядерного топлива (за исключением импорта / экспорта электроэнергии)¹⁷;
- f) деятельность, сопряженная с выделением ГМО в природную среду;
- g) строительство каскадов мини-ГЭС;
- h) развитие ветряных электростанций.

В случае если применимо к Принципалу, в зависимости от осуществляемой им деятельности:

9.1.13.4. В течение всего срока действия Договора о выдаче банковской гарантии соблюдать релевантные требования законодательства в области охраны окружающей среды, охраны труда и промышленной безопасности (ООС, ОТ и ПБ), соблюдения прав человека и защиты культурного наследия и участия общественности в обсуждении экологических проблем.

9.1.13.5. Немедленно уведомлять Гаранта о любых авариях или происшествиях (например, утечках загрязняющих веществ), которые с большой долей вероятности неблагоприятно скажутся на состоянии окружающей среды, здоровье и безопасности людей, а также сообщать о мерах, которые были предприняты или которые планируется предпринять для ликвидации последствий происшествия / аварии. В частности, следующие виды аварий / происшествий следует классифицировать как оказывающие неблагоприятное воздействие на состояние окружающей среды, здоровье и безопасность людей:

- происшествие / авария, о возникновении которого (й) в соответствии с каким-либо релевантным законодательством необходимо уведомить органы государственной власти;
- происшествие / авария, которое (ая) влечет за собой масштабное загрязнение окружающей среды, смертность в результате несчастного случая или множественные серьезные повреждения, требующие госпитализации;
- происшествие / авария, ставшее (ая) известным (ой) общественности в результате освещения события средствами массовой информации или каким-либо другим образом.

9.1.14. Принципал гарантирует, что:

- технологии и средства обслуживания деятельности разработаны и внедрены, кроме того, их использование осуществляется с учетом экологических факторов и с соблюдением всех релевантных требований законодательства в области охраны окружающей среды, охраны труда и промышленной безопасности (ООС, ОТ и ПБ), соблюдения прав человека и защиты культурного наследия и участия общественности в обсуждении экологических проблем;
- до предоставления финансового продукта и услуги Принципалом получены все необходимые природоохранные и иные релевантные разрешения (если применимо);
- Принципал, его предпринимательская деятельность и имущество не подлежат судебному или иному преследованию со стороны государственных органов власти или частных лиц, связанному с несоблюдением законодательства в области охраны окружающей среды, охраны труда и промышленной безопасности (ООС, ОТ и ПБ), соблюдения прав человека и защиты культурного наследия и участия общественности в обсуждении экологических проблем.

¹⁷ В соответствии с Принципами деятельности ЕБРР в области энергетики Гаранту разрешено (напрямую или через финансового посредника) использовать свои средства для целей повышения безопасности ядерных объектов, безопасного обращения с радиоактивными отходами и отработанным ядерным топливом, а также для вывода объектов из эксплуатации вне непосредственной связи с закрытием реакторов повышенного риска. Таким образом, любая другая деятельность, включая строительство новых мощностей и поддержание текущей операционной деятельности атомных электростанций, не подлежит финансированию. Финансирование социальных проектов, проектов ВИЭ (ветер, солнце, вода, биомасса, геотермальная энергия), природоохранной деятельности, осуществляемой компанией из атомной отрасли или ее дочерней организацией, возможно после согласования с ЕБРР.

9.2. Гарант обязуется оказывать Принципалу консультации по вопросам, касающимся требований, указанных в п. 9.1.13 настоящих Правил.

9.3. Гарант имеет право:

9.3.1. Требовать от Принципала предоставления любой информации в части его воздействия на окружающую и социальную среду, а также предоставления необходимых документов в подтверждение того, что деятельность Принципала соответствует всем нормам действующего законодательства.

9.3.2. Осуществлять контроль за выполнением Принципалом требований, указанных в п. 9.1.13 настоящих Правил.

9.3.3. Посещать Принципала с целью получения представления относительно организации работы, соблюдения требований в области охраны окружающей среды, охраны труда и промышленной безопасности (ООС, ОТ и ПБ), соблюдения прав человека и защиты культурного наследия и участия общественности в обсуждении экологических проблем. Посещение Принципала может быть проведено представителем Гаранта (в том числе в сопровождении представителей ЕБРР) совместно с экспертами по экологическим и социальным вопросам.

9.3.4. В целях ознакомления уполномоченным представителем (служащим) Банка России с деятельностью Принципала непосредственно по месту ее осуществления требовать представления Принципалом документов (информации) представителю (служащему) Банка России, а также выполнения им иных необходимых действий (согласно ст. 33 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

9.4. Принципал обязан исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором.

10. Разрешение споров

10.1. Правоотношения Сторон по Договору регулируются в соответствии с Законодательством.

10.2. Стороны пришли к соглашению считать досудебный порядок соблюденным при направлении Гарантом уведомления (требования, извещения), содержащего требование о досрочном расторжении Договора и/или о необходимости уплаты денежной суммы и/или погашения задолженности по Договору. В случае если в сроки, указанные в таком уведомлении, обязательства по Договору не будут исполнены, Гарант вправе обратиться в суд.

10.3. Все споры, возникающие по Договору или в связи с ним, в том числе споры в отношении его существования, действия или прекращения действия, подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражный суд Московской области.

11. Заверения по Договору

11.1. Настоящим Принципал заверяет о следующих обстоятельствах (заверения по Договору):

11.1.1. Принципал является юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем, созданным / зарегистрированным в установленном порядке и осуществляющим свою деятельность по Законодательству, имеет права и полномочия на владение своим имуществом, активами и доходами и для осуществления своей деятельности в ее нынешнем виде.

11.1.2. Принципал имеет право заключить Договор, а также исполнять иные обязательства, предусмотренные Договором, Принципалом были приняты все необходимые корпоративные решения (согласия на совершение сделки) для заключения Договора и исполнения обязательств по Договору.

11.1.3. Договор является законным, действительным и обязательным для исполнения Принципалом, а также может быть принудительно исполнен в отношении Принципала в соответствии с условиями Договора и положениями Законодательства.

11.1.4. Должностные лица, подписывающие от имени Принципала Предложение, Анкеты-заявки, а также любые другие документы, относящиеся к Договору, имеют и в любой момент действия Договора будут иметь все необходимые для этого полномочия.

11.1.5. Принятие и исполнение Принципалом обязательств по Договору не влекут за собой нарушения какого-либо из положений устава и внутренних актов Принципала, нарушения прав третьего лица, предоставленных ему Принципалом, или нарушения какого-либо судебного решения или административного акта, нарушения положений Законодательства.

11.1.6. Принципалом были получены или совершены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по Договору.

11.1.7. Не наступил и не имеет места какой-либо случай неисполнения обязательств, и не наступило и не имеет места событие, которое является неисполнением обязательств по любому иному

договору, стороной которого является Принципал, способное оказать отрицательное воздействие на способность Принципала исполнять свои обязательства по Договору.

11.1.8. Отчетность, которая была или будет представлена Принципалом Гаранту по Договору, содержит достоверные и точные сведения и подготовлена или будет подготовлена в соответствии с нормами применимого Законодательства.

11.1.9. Не принято каких-либо судебных, арбитражных или административных решений о взыскании с Принципала денежных средств или иного имущества, которые могли бы повлечь негативные последствия для исполнения Принципалом своих обязательств по Договору. Принципал не имеет просроченной задолженности по уплате налогов, просрочка уплаты которой длится не менее трех месяцев, и которая не была им добросовестно опротестована.

11.1.10. Никаким судом не получено заявление третьего лица о признании Принципала несостоятельным (банкротом) и/или о возбуждении в отношении Принципала процедуры банкротства, Принципалом не принято решение о своей добровольной ликвидации (банкротстве), соответствующим судом не принято решение о ликвидации (банкротстве) Принципала, в отношении Принципала не введена процедура внешнего наблюдения, либо внешнего управления, либо финансового оздоровления, либо иные аналогичные действия и меры.

11.1.11. Принципалом соблюдаются требования 152-ФЗ, в том числе им получены согласия всех субъектов персональных данных (чьи данные передаются Банку), на их передачу для последующей обработки Банком.

11.2. Вся информация, представленная Принципалом Гаранту в связи с Договором, является верной, полной и точной, и он не скрыл обстоятельств, которые могли бы, в случае их выяснения, негативно повлиять на решение Гаранта о выдаче Гарантии в соответствии с условиями Договора.

11.3. Требования к Гарантии, указанные в Анкете-заявке / Предложении Принципала заключить Договор, полностью согласованы Принципалом и Бенефициаром.

11.4. Предоставление Принципалом Предложения Принципала заключить договор о выдаче банковской гарантии означает, что:

11.4.1. Принципал ознакомлен с требованиями, предъявляемыми к Гарантии и/или банкам-гарантам, указанными в документации о Закупке и/или в Контракте / проекте Контракта, заключенного / заключаемого с Бенефициаром.

11.4.2. Принципал получил всю необходимую информацию для оценки соответствия Гарантии и Гаранта.

11.4.3. Принципал согласен на выдачу Гарантии на условиях, указанных в Предложении Принципала заключить договор о выдаче банковской гарантии и в иных инструкциях Принципала, в том числе в проекте Гарантии, предоставленном Принципалом.

11.4.4. Выбор Банка в качестве Гаранта является осознанным и информированным с учетом всей вышеуказанной информации, и риск неблагоприятных последствий, включая возникновение любых убытков, вызванных в том числе отказом Бенефициара по любым причинам принять выданную в соответствии с инструкциями Принципала Гарантию, несет Принципал.

11.5. Принципал признает, что Гарант заключает Договор, полностью полагаясь на предоставленные Принципалом заверения по Договору, и ответственность за несоответствие действительности каких бы то ни было из них (в том числе влекущее за собой признание Договора полностью либо частично недействительным) целиком несет на себе Принципал.

11.6. Заверения по Договору должны быть действительными и полностью соответствовать действительности в течение всего периода действия Договора.

12. Прочие положения

12.1. Под опубликованием информации понимается размещение Гарантом информации, предусмотренной Договором, одним из следующих способов:

- размещение информации на официальном сайте Банка;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Принципалу получить информацию и установить, что она исходит от Гаранта.

12.2. Обмен Электронными документами, Электронными образами документов и информацией между Гарантом и Принципалом осуществляется посредством следующих каналов электронной связи:

- Личного кабинета;
- электронной почты по адресу, указанному в Анкете-заявке Принципала.

Стороны согласны с тем, что при передаче информации, сведений, документов посредством Информационной системы и/или иных незащищенных каналов связи (далее при совместном упоминании – Каналы связи) существует риск наступления негативных последствий в связи с

использованием Каналов связи, в том числе разглашения конфиденциальной информации и иной охраняемой законом информации, и принимают указанный риск. Клиент понимает и соглашается с тем, что при передаче информации, сведений, документов посредством Информационной системы и/или иных незащищенных каналов связи существует риск наступления негативных последствий в связи с использованием Каналов связи, в том числе разглашения информации и/или сведений, составляющих банковскую тайну, и принимает указанный риск. Стороны освобождаются от ответственности друг перед другом за возможные последствия при обмене информацией, сведениями, документами по указанным Каналам связи.

Обмен Электронными документами, Электронными образами документов между Принципалом и Гарантом осуществляется с обязательным применением УКЭП уполномоченного лица соответствующей Стороны.

Любые действия, которые будут совершены владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи, являются действиями, совершенными от имени соответствующей Стороны.

Принципал самостоятельно получает сертификаты УКЭП уполномоченного лица в аккредитованном удостоверяющем центре.

12.3. Датой извещения Принципала (в том числе о предъявлении Гаранту требования по Гарантии, об осуществлении Гарантом Платежа по Гарантии) будет считаться дата отправки сообщения Принципалу одним из способов, предусмотренных в п. 12.2 настоящих Правил, по адресам, указанным в Анкете-заявке Принципала, либо путем опубликования информации в соответствии с п. 12.1 настоящих Правил. При отправке сообщения Принципалу / опубликовании информации несколькими из предусмотренных настоящими Правилами способов в разные даты датой извещения / опубликования будет считаться более ранняя из дат.

12.4. Вместо отправки извещения Принципалу предусмотренным настоящими Правилами способом Гарант вправе передать такое извещение представителю Принципала под роспись в месте нахождения Гаранта. В этом случае датой извещения Принципала будет считаться дата передачи извещения представителю Принципала.

12.5. Сведения, определенные Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», подлежат предоставлению в бюро кредитных историй (БКИ) без получения согласия Принципала.

12.6. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу по Договору или в связи с его исполнением, является конфиденциальной. Стороны обязуются принимать меры по сохранению конфиденциальности информации в объеме, случаях и порядке, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

В качестве отказа от ограничений, налагаемых обязанностью гарантировать банковскую тайну и конфиденциальность информации, Принципал выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком любой информации по Договору, а также любой информации о Принципале и/или его аффилированных и контролирующих лицах (включая (но не ограничиваясь) данные бухгалтерской (финансовой) отчетности и иную информацию, необходимую для оценки риска), которая известна либо станет известна Банку в ходе его деловых отношений с Принципалом и/или любым из его аффилированных или контролирующих лиц. Такое согласие распространяется на использование, раскрытие и предоставление Банком информации Банку России, любым лицам, входящим в группу лиц, в которой участвует Банк, собственным консультантам (в том числе внешним юристам, бухгалтерам, аудиторам), любым лицам – операторам электронных торговых площадок, через которые в Банк поступили заявки на выдачу Банковской гарантии, а также если раскрытие информации необходимо в силу применения положений Законодательства, вступивших в законную силу решений судов соответствующей юрисдикции либо законных требований компетентных органов государственной власти и управления.

12.7. Стороны признают, что документы, полученные одной Стороной в форме Электронного документа, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными лицами Сторон.

12.8. Гарант не несет никакой ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, фальсификацию или юридическую силу представленного по Гарантии Требования и/или других необходимых документов и принимает решение о Платеже по Гарантии исключительно при условии соответствия Требования и/или других представленных документов условиям Гарантии по внешним признакам.

12.9. Гарант не несет ответственности за последствия, вызванные задержкой или потерей в ходе доставки какого-либо документа (требования, согласия, согласования, уведомления, подтверждения, запроса и т. п. сообщения), искажение или другую ошибку при передаче любого документа по телекоммуникационным каналам связи.

12.10. В случае страхования Гарантом своих предпринимательских рисков, связанных с заключением и исполнением Принципалом Договора, Принципал дает поручение (согласие) Гаранту направлять (предоставлять) Акционерному обществу «АльфаСтрахование» (АО «АльфаСтрахование», ОГРН 1027739431730) (далее – Страховщик) информацию о Принципале и Договоре, в том числе любые документы и информацию, содержащие сведения, составляющие банковскую тайну. Указанная информация и документы предоставляются Гарантом в соответствии с договором страхования, заключенным Гарантом со Страховщиком.

12.11. Настоящий договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему. Прекращение действия Договора не освобождает Стороны от ответственности за его неисполнение и/или ненадлежащее исполнение.

Предложение Principala заключить Договор о выдаче банковской гарантии

(наименование юридического лица / ИП)

(ОГРН, ИНН юридического лица / ИП)

(адрес местонахождения юридического лица / ИП)

далее именуемый «Принципал»,

1) предлагает ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) заключить Договор о выдаче банковской гарантии на условиях Правил предоставления банковских гарантий в рамках Экспресс продуктов, опубликованных на сайте в сети Интернет по адресу <https://mkb.ru/> (далее – Договор), и выражает согласие со всеми положениями Договора с даты подписания настоящего Предложения с помощью усиленной квалифицированной электронной подписи;

2) выражает согласие заключить Договор с Банком в качестве Стороны;

3) настоящим подтверждает, что ознакомлен со всеми положениями Договора, в том числе приложений к нему, и обязуется безусловно соблюдать их в случае принятия настоящего Предложения Банком;

4) соглашается с тем, что положения Договора определены Банком и изменения в Договор вносятся Банком в одностороннем порядке;

5) подтверждает, что все условия обслуживания в рамках Договора, а также его права и обязанности, возникающие в силу Договора, ему понятны и им согласованы;

6) в случае согласия Банка заключить Договор просит Банк (Гаранта) выдать Принципалу Банковскую гарантию со следующими условиями:

Условие	Содержание
Сумма и валюта Гарантии	
Дата выдачи Гарантии	В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения настоящего Предложения и выполнения условий, предусмотренных в п. 6.1 Договора
Дата вступления в силу Гарантии	[Выбрать и указать 1 (Один) из вариантов: Вариант 1 С момента выдачи Гарантии Вариант 2 Другой момент вступления Гарантии в силу, который предусмотрен в Гарантии]
Дата окончания срока действия Гарантии либо срок действия Гарантии (в годах, и/или месяцах, и/или днях)	
Бенефициар*	
Закон, в рамках которого выдается гарантия	44-ФЗ / 223-ФЗ / 185-ФЗ / 615-ПП / Гражданский кодекс Российской Федерации
Основное обязательство	[Выбрать и указать 1 (Один) из вариантов: Вариант 1 Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром, возникающих из Контракта.

	Вариант 2. Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром по возврату аванса, возникающих из Контракта. Вариант 3. Гарантия выдается в качестве обеспечения заявок на участие в конкурсе / закрытом аукционе. Вариант 4. Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром в гарантийный период, возникающих из Контракта]
Комиссионное вознаграждение за выдачу Гарантии	_____ российских рублей
Порядок уплаты комиссионного вознаграждения	[Выбрать и указать 1 (Один) из вариантов: Вариант 1 Единовременно Вариант 2 Согласно графику уплаты комиссионного вознаграждения]
[График уплаты комиссионного вознаграждения] (Строка таблицы заполняется при выборе порядка уплаты «Согласно графику уплаты комиссионного вознаграждения»)	1. _____ рублей не позднее даты выдачи Гарантии. 2. _____ рублей не позднее __. __.20 __ г. 3. _____ рублей не позднее __. __.20 __ г. ...
Обеспечение	[Выбрать и указать 1 (Один) из вариантов: Вариант 1 Отсутствует. Вариант 2 Поручительство _____. Вариант 3 Поручительство _____; _____ (указывается обеспечение согласно Информации об условиях Гарантии). Вариант 4 _____ (указывается обеспечение согласно Информации об условиях Гарантии)]
Дополнительные условия	

* Количество Бенефициаров не ограничено и указывается в соответствии с решением уполномоченного органа (лица) Гаранта. Сумма Гарантии указывается в разрезе каждого Бенефициара.

7) прикладывает проект Гарантии, необходимой к оформлению Банком в случае согласия Банка заключить Договор;

8) предлагает Банку рассматривать настоящее Предложение после совершения им уплаты комиссионного вознаграждения Банка за выдачу Гарантии в качестве неотъемлемой и составной части настоящего Предложения;

9) прикладывает письмо-гарантию о соблюдении норм действующего законодательства;

10) настоящим подтверждает, что лицо, осуществляющее подписание настоящего Предложения, является лицом, надлежащим образом уполномоченным на заключение от имени

Принципала Договора, в том числе посредством направления Электронных документов, Электронных образов документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, получены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по Договору.

должность, ФИО представителя юридического лица / ИП

Подписано УКЭП

ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ

В ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1

О внесении изменений в Банковскую гарантию

Настоящим просим Вас оформить изменения к Банковской гарантии № ____ от __.__.20__ г.,
выданной ____ в обеспечение обязательств ____ по Контракту / Договору № ____ от __.__.20__ г.
(Принципал)
(как в гарантии), заключенному с ____, реквизиты: ____ (далее – Гарантия).
(Бенефициар)

Необходимо изменить
текст Гарантии согласно приложению «Проект БГ ____ от ____ 20__ г.».

Остальные условия Гарантии оставить без изменений.

Приложения:

1. Проект БГ ____ от ____ 20__ г.
2. Письмо Бенефициара о внесении изменений в БГ (если необходимо в соответствии с условиями Гарантии).

В случае подписания письма уполномоченным лицом, не указанным в ЕГРЮЛ, необходимо предоставить доверенность на подписанта.

Полное наименование Принципала – юридического лица

АНКЕТА-ЗАЯВКА

Информация о заявке

Сумма БГ				
Срок	с		по	
Количество дней				
Снижение НМЦ более 25 %				ДА/НЕТ
Крайний срок выдачи БГ				
Тип БГ	На участие в тендере / исполнение контракта / ...			
Предусмотрен ли в контракте аванс				ДА/НЕТ
Закупка у единственного поставщика				ДА/НЕТ
Информация о контракте				
№ извещения / плана-графика / № договора / контракта				
Закон, в рамках которого выдается Гарантия	44-ФЗ / 223-ФЗ / 185-ФЗ / 615-ПП / Гражданский кодекс РФ			
Начальная максимальная цена контракта (НМЦК)				
Предмет контракта / объект закупки				
ОКПД2 договора / контракта / каталога товаров, работ и услуг				
Дата публикации				
Наименование заказчика				
Почтовый адрес заказчика				
Фактический адрес заказчика				
ИНН				
КПП				
ОГРН				
Размер обеспечения исполнения контракта				

Общие сведения

Наименование

Полное фирменное наименование юридического лица	
Сокращенное фирменное наименование юридического лица	
Полное наименование на иностранном языке	
Сокращенное наименование на иностранном языке	
Организационно-правовая форма	

Регистрация			
Наименование регистрирующего органа			
Дата государственной регистрации			
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей сведения о ГРН			
Место государственной регистрации (местонахождение регистрирующего органа)			
Сведения о государственной регистрации			
ИНН		КПП	
ОГРН		ОКПО	
Основной ОКВЭД		ОКАТО	

Тип собственности
<i>Негосударственная организация</i>
Тип организации (согласно типу собственности)
<i>Коммерческая организация</i>
Цели финансово-хозяйственной деятельности
<i>Извлечение / получение прибыли от основной хозяйственной деятельности</i>

Размер уставного капитала	
Объявленный УК	
Оплаченный УК	
Численность работников	
Численность работников	
ФОТ компании	
Среднемесячный фонд оплаты труда (ФОТ) на момент представления сведений	
Наличие лицензий	
ДА/НЕТ	
Вид деятельности	
Номер лицензии	

Дата выдачи лицензии	
Дата окончания лицензии	
Кем выдана лицензия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	

Имеется сайт компании	<i>ДА/НЕТ</i>
Адрес сайта компании	
Юридические лица – участники (акционеры) с долей не менее 5 %	<i>ДА/НЕТ</i>
Наименование	
ИНН	
ОГРН	
Местонахождение	
Доля в процентах	
Сведения о выгодоприобретателях	<i>ДА</i>
Субъект МСП	<i>ДА/НЕТ</i>

Юридический адрес – адрес местонахождения	
<u>Индекс</u>	
Регион	
Город / Населенный пункт	
Улица, проспект, переулок и пр.	
Дом / строение / корпус	
Офис	
Помещение офиса	
Сведения о присутствии юридического лица и его постоянно действующих органов управления по адресу его местонахождения:	<i>Присутствует по юр. адресу / фактический адрес</i>
Фактический адрес – адрес местонахождения	
<u>Индекс</u>	
Регион	
Город / Населенный пункт	
Улица, проспект, переулок и пр.	
Дом / строение / корпус	
Офис	
Помещение офиса	

Сведения о физических лицах, связанных с организацией, представителях организации

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, СВЯЗАННЫЕ С ОРГАНИЗАЦИЕЙ, ПРЕДСТАВИТЕЛИ ОРГАНИЗАЦИИ					
№ п/п	ФИО	Единоличный исполнительный орган	Бенефициарный владелец (доля в уставном капитале)	Участник (акционер) с долей в УК не менее 5 %	Представитель по доверенности
1					
2					

ФИО физического лица 1 – представителя организации (Основные сведения)	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Телефон	
ИНН	
Является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации (РФ), должности членов Совета директоров Банка России (ЦБ РФ), должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ	
ДА/НЕТ	
Является родственником по отношению к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ	
ДА/НЕТ	
Роль физ. лица в организации	
Участник (акционер) с долей не менее 5 %	ДА/НЕТ
Доля в уставном капитале	
Бенефициарный владелец	ДА/НЕТ
Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента	
Доля в уставном капитале	
Основание признания лица бенефициарным владельцем	Прямое или косвенное владение долей более 25 %
Единоличный исполнительный орган	ДА/НЕТ
Должность	
Дата назначения на должность	

Представитель по доверенности		ДА/НЕТ
Документы		
Гражданство		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность		
Документ, удостоверяющий личность		
Серия / номер		
Дата выдачи		
Кем выдан		
Код подразделения		
Адрес места жительства (регистрации)		
Индекс		
Страна		
Регион		
Город / населенный пункт		
Улица, проспект, переулок и пр.		
Дом / строение / корпус		
Квартира		
Адрес места жительства совпадает с адресом места пребывания		ДА/НЕТ
Адрес места жительства (фактический)		
Индекс		
Страна		
Регион		
Город / населенный пункт		
Улица, проспект, переулок и пр.		
Дом / строение / корпус		
Квартира		

ФИО физического лица 2 – представителя организации (Основные сведения)	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Телефон	
ИНН	
Является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ	

<i>ДА/НЕТ</i>	
Является родственником по отношению к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ	
<i>ДА/НЕТ</i>	
Роль физ. лица в организации	
Участник (акционер) с долей не менее 5 %	<i>ДА/НЕТ</i>
Доля в уставном капитале	
Бенефициарный владелец	<i>ДА/НЕТ</i>
Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента	
Доля в уставном капитале	
Основание признания лица бенефициарным владельцем	<i>Прямое или косвенное владение долей более 25 %</i>
Единоличный исполнительный орган	<i>ДА/НЕТ</i>
Должность	
Дата назначения на должность	
Представитель по доверенности	<i>ДА/НЕТ</i>
Документы	
Гражданство	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия / номер	
Дата выдачи	
Кем выдан	
Код подразделения	
Адрес места жительства (регистрации)	
<u>Индекс</u>	
Страна	
Регион	
Город / населенный пункт	
Улица, проспект, переулок и пр.	
Дом / строение / корпус	
Квартира	
Адрес места жительства совпадает с адресом места пребывания	<i>ДА/НЕТ</i>
Адрес места жительства (фактический)	
<u>Индекс</u>	
Страна	

Регион	
Город / населенный пункт	
Улица, проспект, переулок и пр.	
Дом / строение / корпус	
Квартира	

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с банками

Планируемое количество операций за месяц	
Планируемые суммы операций за месяц	
Планируемое количество операций по снятию денежных средств в наличной форме за месяц	
Планируемые суммы операций по снятию денежных средств в наличной форме за месяц	
Планируемое количество операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности	
Планируемые суммы операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности	

Виды договоров, расчеты по которым планируется осуществлять через Банк	
Государственные и муниципальные контракты	
Договоры в рамках 185-ФЗ	
Договоры в рамках 223-ФЗ	
Иные виды	
Контакты заявителя	
Контактное лицо	
Контактный телефон	
E-mail	

Сведения о структуре организации

Сведения об органах управления	
Высший орган управления	
Персональный состав (ФИО физических лиц участников и/или наименования юридических лиц участников)	
Исполнительный орган	
Персональный состав (ФИО генерального директора / директора / президента или наименование управляющей компании)	

Дополнительно	ДА/НЕТ
Наименование органа управления в соответствии с уставом	
Персональный состав (ФИО или наименование)	

Филиалы (представительства)			ДА/ НЕТ
Местонахождение	Штат сотрудников	Дата открытия	
Является ли организация частью холдинга			ДА/ НЕТ
Наименование холдинга			
Участие в других организациях или совместная деятельность с другими			ДА/ НЕТ
Наименование компании	Вид деятельности	Доля участия	

Сведения о кредитных обязательствах

Кредитная история					ДА/НЕТ
Задолженность погашалась без просрочек					
Допускалась задержка платежа не более чем на 5 дней					
Допускалась задержка платежа в течение 6–30 дней					
Допускалась задержка платежа в течение 31–60 дней					
Допускалась задержка платежа в течение 61–90 дней					
Допускалась задержка платежа более 90 дней					
Действующие кредитные обязательства					ДА/НЕТ
Наименование банка	Сумма по договору, руб.	Остаток задолженности, руб.	Дата погашения	Наличие просрочки	
Сведения о действующих договорах, в которых организация является залогодателем / поручителем					ДА/НЕТ
Кредитор	Сумма по договору, руб.	Остаток задолженности, руб.	Дата погашения	Наличие просрочки	
Имеется задолженность перед персоналом организации (руб.)					ДА/НЕТ
Текущая					
Просроченная					
Итого					
Имеется задолженность по налогам и сборам (руб.)					ДА/НЕТ
Текущая					
Просроченная					
Итого					

Имеется задолженность перед государственными и внебюджетными фондами		ДА/НЕТ
Текущая		
Просроченная		
Итого		

Сведения о финансовом положении

Финансовая устойчивость	
Имеется ли существенная по суммам и/или срокам текущая картотека неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Клиента?	
Имеется / Отсутствует	
Имеются ли скрытые потери (например, неликвидные запасы готовой продукции и/или требования, безнадежные к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов чистых активов Клиента?	
Имеется / Отсутствует	
Имеются ли случаи неисполнения или два и более случая исполнения Клиентом обязательств по иным договорам с финансирующей организацией с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней или единственный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180 календарных дней либо прекращения Клиентом обязательств по иным договорам с финансирующей организацией предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано финансирующей организацией в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 000 рублей?	
Имеется / Отсутствует	
Имеется ли не предусмотренная планом развития Принципала (бизнес-планом), согласованным с Банком, убыточная деятельность Принципала, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних двенадцати месяцев, а для юридических лиц – Принципалов, с даты регистрации которых прошло менее одного года, – по сравнению с их максимально достигнутым уровнем за период деятельности такого юридического лица?	
Имеется / Отсутствует	
Имеются ли факты представления Клиентом в налоговые органы формы № 1 «Бухгалтерский баланс» с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по банковским счетам Клиента, открытым в финансирующей организации, за последние 180 календарных дней?	
Имеется / Отсутствует	
Оценка финансового положения	
Стабильное финансовое положение, постоянный положительный финансовый результат в течение последнего налогового периода	
Нестабильное финансовое положение, наличие положительного и отрицательного финансового результата в течение последнего налогового периода	
Плохое финансовое положение, отрицательный финансовый результат	
Данные о финансовом положении отсутствуют (с момента государственной регистрации прошло менее 3 месяцев)	
Сведения об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества	
Собственные средства	
Заемные средства	
Иное	

Сведения о деловой репутации

Сведения о деловой репутации Клиента	
Не предоставлены в связи с невозможностью их получения	
Имеются и приложены	
Наличие отзывов кредитных организаций, ранее обслуживавших Клиента, с информацией об оценке деловой репутации	
Не предоставлены в связи с невозможностью их получения	
Имеются и приложены	
Имеются факты, отрицательно влияющие на деловую репутацию	<i>ДА/НЕТ</i>
Сведения о судебных разбирательствах	
Наличие процедур банкротства за последние 5 лет	<i>Имеется / Отсутствует</i>
Сведения о производстве по делу о несостоятельности (банкротстве)	<i>Имеется / Отсутствует</i>
Сведения о вступивших в силу решениях суда о признании несостоятельным (банкротом)	<i>Имеется / Отсутствует</i>
Сведения о проведении процедур ликвидации	<i>Имеется / Отсутствует</i>
Наличие фактов неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств	<i>Имеется / Отсутствует</i>
Сведения о фактах неисполнения денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах	<i>Имеется / Отсутствует</i>
Наличие судебных дел, по которым организация выступает ответчиком	<i>Имеется / Отсутствует</i>

Подтверждение и согласие

Согласие на обработку персональных данных
Заявитель (лицо, действующее от имени заявителя, далее – Заявитель) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» дает согласие _____ (далее – Операторы) на обработку своих персональных данных, а также поручает Операторам обработку персональных данных лиц, чьи персональные данные отражены в настоящей Анкете-заявке, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, т. е. совершение следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, извлечение, удаление, блокирование и уничтожение моих персональных данных (паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, ИНН, номер мобильного / городского телефона, адрес электронной почты, а также иные сведения), и получение информации и документов, содержащих сведения о Заявителе от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Заявителе в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Заявитель предоставляет Операторам право и согласие на поручение обработки _____ (далее – Банк), _____ (далее – Страховая компания) своих персональных данных, а также персональных данных лиц, чьи персональные данные отражены в настоящей Анкете (паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, ИНН, номер мобильного / городского телефона, адрес электронной почты, а также иные сведения), как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, т. е. совершение, в том числе, следующих действий: сбор, запись систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, удаление, блокирование и уничтожение персональных данных
Согласие дается Заявителем с целью проверки корректности предоставленных Заявителем сведений, идентификации Клиента (включая представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – при их наличии) в соответствии с действующим законодательством, принятия решения Операторами о предоставлении Клиенту услуг / Банком о предоставлении Клиенту услуг по предоставлению Банковской гарантии / Страховой компанией о предоставлении Клиенту услуг по страхованию, для заключения Клиентом с Операторами любых договоров, с Банком договоров о предоставлении Банковской гарантии / со Страховой компанией договоров страхования и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента / Заявителя и иных лиц, а также предоставления Оператору оснований для отказа Банком в предоставлении Клиенту услуг
Заявитель не возражает против проверки Операторами / Банком / Страховой компанией указанных в настоящей Анкете-заявке данных и получения иной необходимой информации способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, в том числе не возражает против контактов Операторов / Банка / Страховой компании с физическими и юридическими лицами, указанными в настоящей Анкете-заявке. Заявитель предоставляет Операторам / Банку / Страховой компании право на получение от компетентных государственных и муниципальных органов, а также от предприятий и организаций заключений о достоверности сведений, указанных в настоящей Анкете-заявке и содержащихся в предъявленных Заявителем документах
Обработка персональных данных (за исключением хранения) прекращается по достижению цели обработки или прекращения обязательств по заключенным договорам и соглашениям с Операторами / Банком / Страховой компанией или исходя из документов Операторов / Банка / Страховой компании, регламентирующих вопросы обработки персональных данных, с учетом ограничений по прекращению обработки персональных данных Заявителя, установленных действующим законодательством Российской Федерации
Заявитель может отозвать настоящее согласие путем направления письменного заявления Оператору. В этом случае прекращается обработка персональных данных Заявителя, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством Российской Федерации или документами Оператора, регламентирующими вопросы обработки персональных данных. Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Оператором соответствующего заявления Заявителя
Данное согласие предоставляется на время действия Банковской гарантии плюс 10 (Десять) лет. Прекращение действия Банковской гарантии, выданной Банком, прекращение / расторжение договоров между Заявителем и Оператором / Банком / Страховой компанией, не прекращает действия согласия до истечения срока 10 (Десяти) лет с даты выдачи Банковской гарантии
Настоящим подтверждаю, что приведенная в настоящей Анкете-заявке информация достоверна и актуальна
Подтверждаю и гарантирую Операторам / Банку / Страховой компании, что мною получены все необходимые согласия на обработку персональных данных от лиц, чьи персональные данные передаются мною Операторам / Банку / Страховой компании, в том числе на поручение такой обработки Операторам / Банку / Страховой компании, а также указанным лицам предоставлены сведения, предусмотренные п. 3 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Обязуюсь по первому требованию Оператора / Банка / Страховой компании предоставить такие согласия в письменном виде
Согласие на получение отчета в бюро кредитных историй
Являясь представителем Клиента и обладая всеми необходимыми полномочиями, настоящим даю согласие в отношении Клиента и себя лично на получение от любого бюро кредитных историй кредитного отчета из основной части кредитной истории Клиента и себя лично. Целями получения кредитного отчета являются принятие Банком решения о предоставлении Банковской гарантии Заявителю, о заключении с Заявителем договора о выдаче Банковской гарантии Клиенту, о заключении с Клиентом договора о выдаче Банковской гарантии, комплексная оценка финансового состояния Клиента, которая осуществляется, в том числе, в отношении представителя Клиента. Осведомлен, что срок действия, предоставленного настоящим согласием, согласия на получение Банком кредитного отчета по кредитной истории Клиента и представителя Клиента, подписывающего настоящую Анкету-заявку, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» составляет 6 (Шесть) календарных месяцев с даты его предоставления. Настоящим даю согласие на предоставление сведений из кредитного отчета из основной части кредитной истории Клиента и о себе лично, которые послужили основанием для отказа в предоставлении Клиенту услуг Банка, в целях предоставления Операторам
Клиент подтверждает, что не действует по поручению третьих лиц / в интересах третьих лиц / к выгоде третьих лиц
<i>Примечание: представление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения документов</i>

Полное наименование Принципала – индивидуального предпринимателя

АНКЕТА-ЗАЯВКА

Информация о заявке

Сумма БГ				
Срок	с		по	
Количество дней				
Снижение НМЦ более 25 %				ДА/НЕТ
Крайний срок выдачи БГ				
Тип БГ	На участие в тендере / исполнение контракта / ...			
Предусмотрен ли в контракте аванс				ДА/НЕТ
Закупка у единственного поставщика				ДА/НЕТ
Информация о контракте				
№ извещения / плана-графика / № договора / контракта				
Закон, в рамках которого выдается	44-ФЗ / 223-ФЗ / 185-ФЗ / 615-ПП и Гражданский кодекс Российской Федерации			
Начальная максимальная цена контракта (НМЦК)				
Предмет контракта / объект закупки				
ОКПД2 договора / контракта / каталога товаров, работ и услуг				
Дата публикации				
Наименование заказчика				
Почтовый адрес заказчика				
Фактический адрес заказчика				
ИНН				
КПП				
ОГРН				
Размер обеспечения исполнения контракта				

Общие сведения

Наименование	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Телефон	
СНИЛС	
ИНН	
Гражданство	
Является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации (РФ), должности членов Совета директоров Банка России (ЦБ РФ), должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ	
ДА/НЕТ	
Является родственником по отношению к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров ЦБ РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в ЦБ РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ	
ДА/НЕТ	
Документ, удостоверяющий личность	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
Серия / номер	
Дата выдачи	
Кем выдан	
Код подразделения	

Регистрация			
Наименование регистрирующего органа			
Дата государственной регистрации			
Дата выдачи свидетельства о регистрации			
Место государственной регистрации (местонахождение регистрирующего органа)			
Сведения о государственной регистрации			
ИНН		ОГРНИ П	
ОКТМО		ОКПО	
Основной ОКВЭД			

Тип собственности	
<i>Физические лица – индивидуальные предприниматели</i>	
Тип организации (согласно типу собственности)	
<i>Индивидуальный предприниматель</i>	
Цели финансово-хозяйственной деятельности	
<i>Извлечение / получение прибыли от основной хозяйственной деятельности</i>	
Численность работников	
Численность работников	
Наличие лицензий	
<i>ДА/НЕТ</i>	
Вид деятельности	
Номер лицензии	
Дата выдачи лицензии	
Дата окончания лицензии	
Кем выдана лицензия	
Перечень видов лицензируемой деятельности	

Имеется сайт компании	<i>ДА/НЕТ</i>
Адрес сайта компании	
Сведения о выгодоприобретателях	<i>ДА</i>
Субъект МСП	<i>ДА/НЕТ</i>

Юридический адрес – адрес местонахождения	
<u>Индекс</u>	
Регион	
Город / Населенный пункт	
Улица, проспект, переулок и пр.	
Дом / строение / корпус	
Офис	
Помещение офиса	
Сведения о присутствии ИП по адресу его местонахождения:	<i>Присутствует по юр. адресу / фактический адрес</i>
Фактический адрес – адрес местонахождения	
<u>Индекс</u>	
Регион	

Город / Населенный пункт	
Улица, проспект, переулок и пр.	
Дом / строение / корпус	
Офис	
Помещение офиса	

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с банками

Планируемое количество операций за месяц	
Планируемые суммы операций за месяц	
Планируемое количество операций по снятию денежных средств в наличной форме за месяц	
Планируемые суммы операций по снятию денежных средств в наличной форме за месяц	
Планируемое количество операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности	
Планируемые суммы операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности	

Виды договоров, расчеты по которым планируется осуществлять через Банк	
Государственные и муниципальные контракты	
Договоры в рамках 185-ФЗ	
Договоры в рамках 223-ФЗ	
Иные виды	
Контакты заявителя	
Контактное лицо	
Контактный телефон	
E-mail	

Сведения о кредитных обязательствах

Кредитная история				ДА/НЕТ
Задолженность погашалась без просрочек				
Допускалась задержка платежа не более чем на 5 дней				
Допускалась задержка платежа в течение 6–30 дней				
Допускалась задержка платежа в течение 31–60 дней				
Допускалась задержка платежа в течение 61–90 дней				
Допускалась задержка платежа более 90 дней				
Действующие кредитные обязательства				ДА/НЕТ
Наименование банка	Сумма по договору, руб.	Остаток задолженности, руб.	Дата погашения	Наличие просрочки

Сведения о действующих договорах, в которых организация является залогодателем / поручителем										ДА/НЕТ
Кредитор	Сумма по договору, руб.	Остаток задолженности, руб.	Дата погашения	Наличие просрочки						
Имеется задолженность перед персоналом организации (руб.)										ДА/НЕТ
Текущая										
Просроченная										
Итого										
Имеется задолженность по налогам и сборам (руб.)										ДА/НЕТ
Текущая										
Просроченная										
Итого										
Имеется задолженность перед государственными и внебюджетными фондами										ДА/НЕТ
Текущая										
Просроченная										
Итого										

Сведения о финансовом положении

Финансовая устойчивость
Имеется ли существенная по суммам и/или срокам текущая картотека неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Клиента?
Имеется / Отсутствует
Имеются ли скрытые потери (например, неликвидные запасы готовой продукции и/или требования, безнадежные к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов чистых активов Клиента?
Имеется / Отсутствует
Имеются ли случаи неисполнения или два и более случая исполнения Клиентом обязательств по иным договорам с финансирующей организацией с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней или единственный случай неисполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180 календарных дней либо прекращения Клиентом обязательств по иным договорам с финансирующей организацией предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано финансирующей организацией в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 000 рублей?
Имеется / Отсутствует
Имеется ли не предусмотренная планом развития Принципала (бизнес-планом), согласованным с Банком, убыточная деятельность Принципала, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних двенадцати месяцев, а для юридических лиц – Принципалов, с даты регистрации которых прошло менее одного года, – по сравнению с их максимально достигнутым уровнем за период деятельности такого юридического лица?
Имеется / Отсутствует
Имеются ли факты представления Клиентом в налоговые органы формы № 1 «Бухгалтерский баланс» с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства» при условии существенных оборотов денежных средств по банковским счетам Клиента, открытым в финансирующей организации, за последние 180 календарных дней?
Имеется / Отсутствует

Оценка финансового положения	
Стабильное финансовое положение, постоянный положительный финансовый результат в течение последнего налогового периода	
Нестабильное финансовое положение, наличие положительного и отрицательного финансового результата в течение последнего налогового периода	
Плохое финансовое положение, отрицательный финансовый результат	
Данные о финансовом положении отсутствуют (с момента государственной регистрации прошло менее 3 месяцев)	

Сведения об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества	
Собственные средства	
Заемные средства	
Иное	

Подтверждение и согласие

Согласие на обработку персональных данных	
Заявитель (лицо, действующее от имени заявителя, далее – Заявитель) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» дает согласие _____ (далее – Операторы) на обработку своих персональных данных, а также поручает Операторам обработку персональных данных лиц, чьи персональные данные отражены в настоящей Анкете-заявке, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, т. е. совершение следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, извлечение, удаление, блокирование и уничтожение моих персональных данных (паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, ИНН, номер мобильного / городского телефона, адрес электронной почты, а также иные сведения), и получение информации и документов, содержащих сведения о Заявителе от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Заявителе в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. Заявитель предоставляет Операторам право и согласие на поручение обработки _____ (далее – Банк), _____ (далее – Страховая компания) своих персональных данных, а также персональных данных лиц, чьи персональные данные отражены в настоящей Анкете (паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, ИНН, номер мобильного / городского телефона, адрес электронной почты, а также иные сведения), как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, т. е. совершение, в том числе, следующих действий: сбор, запись систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, удаление, блокирование и уничтожение персональных данных	
Согласие дается Заявителем с целью проверки корректности предоставленных Заявителем сведений, идентификации Клиента (включая представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца – при их наличии) в соответствии с действующим законодательством, принятия решения Операторами о предоставлении Клиенту услуг / Банком о предоставлении Клиенту услуг по предоставлению Банковской гарантии / Страховой компанией о предоставлении Клиенту услуг по страхованию, для заключения Клиентом с Операторами любых договоров, с Банком договоров о предоставлении Банковской гарантии / со Страховой компанией договоров страхования и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента / Заявителя и иных лиц, а также предоставления Оператору оснований для отказа Банком в предоставлении Клиенту услуг	

Заявитель не возражает против проверки Операторами / Банком / Страховой компанией указанных в настоящей Анкете-заявке данных и получения иной необходимой информации способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации, в том числе не возражает против контактов Операторов / Банка / Страховой компании с физическими и юридическими лицами, указанными в настоящей Анкете-заявке. Заявитель предоставляет Операторам / Банку / Страховой компании право на получение от компетентных государственных и муниципальных органов, а также от предприятий и организаций заключений о достоверности сведений, указанных в настоящей Анкете-заявке и содержащихся в предъявленных Заявителем документах
Обработка персональных данных (за исключением хранения) прекращается по достижению цели обработки или прекращения обязательств по заключенным договорам и соглашениям с Операторами / Банком / Страховой компанией или исходя из документов Операторов / Банка / Страховой компании, регламентирующих вопросы обработки персональных данных, с учетом ограничений по прекращению обработки персональных данных Заявителя, установленных действующим законодательством Российской Федерации
Заявитель может отозвать настоящее согласие путем направления письменного заявления Оператору. В этом случае прекращается обработка персональных данных Заявителя, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством Российской Федерации или документами Оператора, регламентирующими вопросы обработки персональных данных. Согласие считается отозванным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения Оператором соответствующего заявления Заявителя
Данное согласие предоставляется на время действия Банковской гарантии плюс 10 (Десять) лет. Прекращение действия Банковской гарантии, выданной Банком, прекращение / расторжение договоров между Заявителем и Оператором / Банком / Страховой компанией, не прекращает действия согласия до истечения срока 10 (Десяти) лет с даты выдачи Банковской гарантии
Настоящим подтверждаю, что приведенная в настоящей Анкете-заявке информация достоверна и актуальна

Подтверждаю и гарантирую Операторам / Банку / Страховой компании, что мною получены все необходимые согласия на обработку персональных данных от лиц, чьи персональные данные передаются мною Операторам / Банку / Страховой компании, в том числе на поручение такой обработки Операторам / Банку / Страховой компании, а также указанным лицам предоставлены сведения, предусмотренные п. 3 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Обязуюсь по первому требованию Оператора / Банка / Страховой компании предоставить такие согласия в письменном виде

Согласие на получение отчета в бюро кредитных историй

Являясь представителем Клиента и обладая всеми необходимыми полномочиями, настоящим даю согласие в отношении Клиента и себя лично на получение от любого бюро кредитных историй кредитного отчета из основной части кредитной истории Клиента и себя лично. Целями получения кредитного отчета являются принятие Банком решения о предоставлении Банковской гарантии Заявителю, о заключении с Заявителем договора о выдаче Банковской гарантии Клиенту, о заключении с Клиентом договора о выдаче Банковской гарантии, комплексная оценка финансового состояния Клиента, которая осуществляется, в том числе, в отношении представителя Клиента. Осведомлен, что срок действия, предоставленного настоящим согласием, согласия на получение Банком кредитного отчета по кредитной истории Клиента и представителя Клиента, подписывающего настоящую Анкету-заявку, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» составляет 6 (Шесть) календарных месяцев с даты его предоставления. Настоящим даю согласие на предоставление сведений из кредитного отчета из основной части кредитной истории Клиента и о себе лично, которые послужили основанием для отказа в предоставлении Клиенту услуг Банка, в целях предоставления Операторам

Клиент подтверждает, что не действует по поручению третьих лиц / в интересах третьих лиц / к выгоде третьих лиц

Примечание: представление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения документов

**ПИСЬМО-ГАРАНТИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПАЛОМ НОРМ ДЕЙСТВУЮЩЕГО
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И НЕПРИЧАСТНОСТИ К ОТРАСЛЯМ, ВКЛЮЧЕННЫМ В
ЗАПРЕЩЕННЫЙ СПИСОК ЕБРР**

Принципал в лице _____,
действующего (й) на основании _____, настоящим
подтверждает, что, насколько ему / ей известно:

1) Проектная деятельность (новая деятельность в любом секторе в определенном местоположении) / деятельность на корпоративном уровне, в отношении которой предоставлена гарантия по Договору о выдаче банковской гарантии от _____.20____ № _____, осуществляется с учетом экологических факторов и с соблюдением:

[– всех требований законодательства в области охраны окружающей среды, охраны труда и промышленной безопасности (ООС, ОТ и ПБ), соблюдения прав человека и защиты культурного наследия и участия общественности в обсуждении экологических проблем;

или

– всех условий (*укажите необходимые природоохранные и иные релевантные разрешения*) от (дата), выданных (*наименование соответствующей природоохранной и иной релевантной организации*);]

2) ни Принципал, ни его предпринимательская деятельность, ни его имущество не подлежат судебному или иному преследованию со стороны государственных органов власти или частных лиц в результате нарушения законодательства в области охраны окружающей среды, охраны труда и промышленной безопасности (ООС, ОТ и ПБ), соблюдения прав человека и защиты культурного наследия;

3) деятельность Принципала в рамках проектной деятельности / деятельности на корпоративном уровне не относится к отраслям, включенным в Запрещенный список ЕБРР и указанным в приложении к настоящему письму.

Настоящее Письмо-гарантия о соблюдении норм действующего законодательства сформировано в форме электронного документа, подписанного электронной подписью Принципала, посредством использования онлайн-платформы с встроенной системой защищенного электронного документооборота (включается, если направляется в виде электронного документа).

Если направляется на бумажном носителе, то включается текст следующего содержания:

«От имени Принципала:

МП (при наличии)».

Дата:

В случае подписания письма уполномоченным лицом, не указанным в ЕГРЮЛ, необходимо предоставить доверенность на подписанта.

Приложение
к Письму-гарантии о соблюдении
принципалом норм действующего
законодательства и непричастности к
отраслям, включенным в Запрещенный
список ЕБРР

Список отраслей, исключенных из системы финансирования ЕБРР (Запрещенный список)

1. Производство или торговля какими-либо товарами либо осуществление каких-либо видов деятельности, которые квалифицируются как незаконные национальным законодательством и нормативными требованиями государства реализации проекта или международными конвенциями и договорами либо подлежат выводу из международного оборота или запрещению, куда относятся:

- фармацевтическая продукция, пестициды / гербициды, а также иные опасные вещества, подлежащие выводу из международного оборота или запрещению;
- озоноразрушающие вещества;
- полихлорированные бифенилы (ПХБ);
- регулируемые Конвенцией СИТЕС виды дикой фауны или продукция из видов дикой фауны;
- трансграничные перевозки отходов, запрещенных международным правом.

2. Деятельность, относящаяся к циклу производства ядерного топлива (добыча, производство, обогащение урана, хранение или транспортировка ядерного топлива), а также производство и торговля радиоактивными материалами. Данный запрет не распространяется на приобретение медицинского оборудования, контрольно-измерительного оборудования и любого оборудования, в котором радиоактивный источник, по мнению ЕБРР, незначителен и/или надежно защищен.

3. Производство или торговля оружием и военным снаряжением.

4. Производство или торговля алкогольными напитками (исключая пиво и вино).

5. Производство или торговля табаком.

6. Игорные дома, казино и аналогичные заведения.

7. Производство, использование несвязанного асбестового волокна или асбестосодержащей продукции или торговля ими.

8. Деятельность, запрещенная законодательством страны реализации проекта или международными конвенциями об охране биоразнообразия или культурного наследия.

9. Коммерческие операции по лесозаготовке в первичных влажных тропических лесах.

10. Производство или торговля древесиной или иными продуктами лесоводства, кроме как из рационально управляемых лесов.

11. Торговля товарами без получения требуемых экспортных или импортных лицензий либо иных разрешений на перевозку, выданных соответствующими странами экспорта, импорта и, если это требуется, транзита.

12. Ведение рыбного промысла в море дрейфтерными сетями длиной свыше 2,5 км.

13. Перевозка нефти или других опасных веществ танкерами, не отвечающими требованиям Международной морской организации (ИМО).

14. Производство или деятельность, использующие вредные или эксплуататорские формы принудительного труда / вредный детский труд.