

Утверждено Правлением
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)
Протокол от 18.02.2019 г. № 5

**Правила предоставления Инвестиционным Банком
«ВЕСТА» (ООО) независимых (банковских) гарантий в
рамках продукта
«Экспресс-гарантия»**

г. Москва

Настоящие Правила предоставления Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) независимых (банковских) гарантий в рамках продукта «Экспресс-гарантия» (далее – Правила) определяют стандартные условия и порядок предоставления Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) независимых (банковских) гарантий в рамках продукта «Экспресс-гарантия» и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между сторонами.

Настоящие Правила являются типовыми для всех принципалов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) и принципалами, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1. Термины и определения

1.1. **Аккредитованный Удостоверяющий центр** – Удостоверяющий центр, включенный в перечень удостоверяющих центров, размещенных в сети Интернет по адресу <https://digital.gov.ru/ru/activity/govservices/2/>.

1.2. **Гарант** – Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО), местонахождение: Российская Федерация, 119071, город Москва Ленинский проспект, дом 15А, тел. (495) 637-80-70, ИНН 6027006032, КПП 772501001, к/с № 30101810645250000801 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525801, Лицензия Банка России № 2368 от 01.06.1993 года;

1.3. **Гарантия** – независимая (банковская) гарантия, предоставляемая Гарантом в рамках продукта «Экспресс-гарантия».

1.4. **Договор** – договор, заключенный между Гарантом и Принципалом, в соответствии с которым Гарант на условиях Правил и Заявления о присоединении к Правилам предоставляет Принципалу Гарантии, а Принципал обязуется уплатить вознаграждение за предоставление Гарантий, а также иные платежи, подлежащие уплате Гаранту в соответствии с Правилами. Договор представляет собой совокупности Правил Заявления о присоединении к Правилам.

1.5. **Заявление о присоединении** – заявление по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, в том числе в форме электронного документа, предоставляемое Гаранту Принципалом являющееся основанием для рассмотрения Гарантом вопроса о заключении с Принципалом Договора путем присоединения Принципала к Правилам с целью предоставления ему независимой (банковской) гарантии в рамках продукта «Экспресс-гарантия».

1.6. **Заявка** – электронный документ, подписанный ЭП, web-форма которого размещена в Информационной системе, содержащая просьбу Принципала о предоставлении Гарантом Гарантии с указанием формы и условий такой Гарантии, а также информацию о Принципале (Заявка и Анкета Принципала), необходимую Гаранту для рассмотрения Заявки, по форме, установленной в Приложении № 2 к Правилам, либо по иной форме, установленной Гарантом и размещенной в Информационной системе, с приложением всех надлежаще оформленных документов, перечень которых предусмотрен в Приложении № 3 к Договору либо сообщен Принципалу дополнительно. Заявка является неотъемлемой частью Договора.

1.7. **Официальный сайт Гаранта (Сайт)** – www.ibv.ru.

1.8. **Информационная система** – созданный Оператором программно-технический комплекс GOSOBLAKO (Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2016661374, дата государственной регистрации в Реестре программ для ЭВМ 07.10.2016 г., являющийся разновидностью электронных систем документооборота, используемый для приема/передачи ЭД Принципала и Гаранта, связанных с предоставлением Гарантий на основании Правил. Официальным сайтом Информационной системы в сети Интернет является <https://vesta.gosoblako.ru>.

1.9. **Принципал** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющий намерение получить Гарантию и присоединившийся к Регламенту электронного документооборота в процессе использования системы автоматизации процесса выдачи банковских гарантий.

1.10. **Продукт «Экспресс-гарантия»** - функционально упорядоченный набор услуг, технологий и документов, методологически настроенных на заключение сделки между Банком и Принципалом с заранее определенными параметрами.

1.11. **Регламент электронного документооборота** – внутренний документ Оператора, опубликованный в сети Интернет на сайте Оператора по адресу <https://vesta.gosoblako.ru>, устанавливающий правила и порядок работы в Информационной системе, в том числе по обмену ЭД между Принципалом и Гарантом, связанными с предоставлением Гарантий, обмен информацией/документами между Гарантом и Принципалом в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, а также определяющий условия, на которых Гарант принимает к рассмотрению и исполнению ЭД Принципала, подписанные ЭП Принципала.

1.12. **Личный кабинет** – это часть Информационной системы доступная только определенному пользователю Информационной системы.

1.13. **Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, в том числе сканированные версии бумажных документов, подписанные (заверенные) ЭП Принципала, Гаранта. ЭД считается полученным Гарантом, Принципалом в Информационной системе с момента появления его в Личном кабинете Гаранта, Принципала соответственно, зафиксированного Информационной системой. ЭД считается полученным Гарантом, Принципалом по электронной почте с момента появления доставившего его сообщения в почтовой программе Гаранта, Принципала соответственно, зафиксированного почтовой программой.

1.14. **Электронный документооборот (ЭДО)** – способ организации работы с документами, при котором

документы представлены в виде ЭД и хранятся централизованно.

1.15. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, в рамках Договора применяется только усиленная квалифицированная электронная подпись, которая соответствует признакам, установленным п. 4 ст. 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.16. **Оператор** – юридическое лицо, оказывающее Гаранту и Принципам услуги, связанные с использованием созданной Оператором Информационной системы в целях предоставления Гарантий в соответствии с настоящими Правилами.

Иные термины, используемые в Правилах, написанные с заглавной буквы, могут вводиться по тексту Договора. Для целей удобства использования терминологии пункты настоящих Правил считаются пунктами соответствующего Договора.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила размещены на официальном сайте Гаранта в сети Интернет www.ibv.ru.

2.2. Публичное размещение Правил на официальном сайте Гаранта является действием Гаранта по ознакомлению Принципа с условиями Договора и информированию о том, что предоставление Гарантом Гарантий осуществляется на основании данных Правил.

2.3. Настоящие Правила не являются публичной офертой и не влекут обязанность Гаранта заключить Договор с каждым, кто к нему обратился.

2.4. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Принципа к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ Гаранту в целом.

2.5. При выполнении Принципом условий, предусмотренных Правилами, Гарант вправе предоставлять Принципу Гарантию (Гарантии), на условиях продукта «Экспресс-гарантия», указанных в Правилах, неограниченное количество раз в соответствии с заполненной(-ыми) в Информационной системе Заявкой(-ами) Принципа.

Гарант имеет право отказать Принципу в предоставлении Гарантии без объяснения причин.

3. Порядок заключения и изменения Договора

3.1. Для заключения Договора путем присоединения к Правилам Принцип направляет Гаранту Заявление о присоединении по форме Приложения № 1 к Правилам. Заявление о присоединении должно быть направлено в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной ЭП Принципа, посредством Информационной системы. Размещение Принципом в Информационной системе Заявления о присоединении является офертой Принципа на заключение Договора.

3.2. Договор считается заключенным с момента акцепта Гарантом оферты Принципа на заключение Договора, который предоставляется Гарантом любым из следующих способов:

- путем приема Гарантом первой из поданных Принципом Заявок к рассмотрению;
- путем направления Гарантом Принципу письменного подтверждения (акцепта) на заключение Договора, в том числе посредством Информационной системы.

Принцип считается присоединившимся к Договору после получения Гарантом в Информационной системе Заявления о присоединении, и является совместно с Гарантом, Стороной Договора.

3.3. Стороны Договора в силу п. 2. ст. 160 Гражданского кодекса РФ, а также Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» допускают использование ЭП в качестве аналога собственноручной подписи.

3.4. Для обеспечения авторства, целостности и конфиденциальности ЭД Гарант и Принцип используют только усиленную квалифицированную ЭП, выданную Аккредитованным Удостоверяющим центром.

3.5. Присоединяясь к Договору, Принцип полностью и безоговорочно принимает его условия.

3.6. Принцип, присоединившийся к Договору, принимает дальнейшие изменения, вносимые в Договор, в полном объеме и без замечаний, уточнений и корректировок со своей стороны.

3.7. Прекращение действия Договора не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действий Договора, и не освобождает от ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение).

3.8. Внесение изменений и/или дополнений в Договор производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Договора и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.9. Гарант размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях и/или дополнениях в Договор не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 3.14. Договора.

3.10. Принцип вправе принять (акцептовать) предложение (оферту) Гаранта, направленную в соответствии с п. 3.9. Договора, любым из следующих способов:

3.10.1. путем совершения Принципом (Представителем Принципа) по истечении срока, указанного в п. 3.9. Договора, следующих действий: совершение действий, свидетельствующих о намерении Принципа продолжать исполнение Договора, в том числе направление Заявки на предоставление Гарантии;

3.10.2. выражением воли Принципа на согласие с указанным предложением (офертой) Гаранта в виде

молчания (бездействия) Принципала, под которым понимается непредставление Гаранту письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения Принципала об отказе от таких изменений и/или дополнений.

3.11. С целью обеспечения гарантированного получения Принципалом предложения (оферты) Гаранта, указанной в п. 3.9. Договора, Принципал обязуется не реже чем один раз в 3 (Три) рабочих дня обращаться к Гаранту (на сайт Гаранта) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор.

3.12. Гарант не несет ответственности за возможные убытки Принципала, причиненные неосведомленностью Принципала в случае, если Гарант надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила.

3.13. Договор считается измененным с момента вступления в силу изменений, при условии, что с момента опубликования изменений на сайте до вступления их в силу Гарант не получит от Принципала сообщение об отказе от изменения Договора.

3.14. Оповещение Принципала по вопросам, касающимся заключения и исполнения Договора, включая направление предложения (оферты), указанной в п. 3.9 Договора, производится Гарантом путем опубликования информации в соответствии с настоящим разделом Договора.

3.15. Под опубликованием информации в Договоре понимается размещение Гарантом информации, предусмотренной Договором, в местах и одним из способов, установленных Договором, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Принципалов, в том числе:

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

3.16. Моментом первого опубликования Договора и иной размещаемой Гарантом информации, включая предложение (оферту) Гаранта о планируемых изменениях и/или дополнениях в Договор считается момент их первого размещения на Официальном сайте Гаранта. Моментом ознакомления Принципала с опубликованным Договором и иной размещаемой Гарантом информацией, включая предложение (оферту), указанную в п. 3.9 Договора, считается истечение срока, в течение которого Принципал обязан знакомиться с опубликованной информацией в соответствии с п. 3.11. Договора.

3.17. Любые изменения, внесенные Гарантом в Договор, с момента вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений в силу.

3.18. В Договор могут быть внесены изменения по соглашению Сторон путем заключения дополнительного соглашения с использованием Информационной системы посредством обмена электронными документами, подписанными ЭП Сторон.

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

4. Заверения об обстоятельствах и гарантии Принципала.

4.1. Принципал предоставляет Гаранту на момент заключения Договора, а также на любой момент его действия следующие заверения об обстоятельствах:

4.1.1. Заключение и исполнение Принципалом Договора, было должным образом одобрено (согласовано) всеми органами и лицами, одобрение (согласование) которых необходимо в соответствии с применимым правом, и не противоречит применимому праву и другим договорам, заключенным Принципалом с Гарантом и/или третьими лицами.

4.1.2. Принципал не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и/или которые могут иметь для него обязательную силу.

4.1.3. Вся информация, представленная им Гаранту в связи с Договором, а также которая будет предоставлена в рамках исполнения Договора, является/будет являться верной, полной и точной.

4.1.4. Должностные лица, подписывающие от имени Принципала Заявление на присоединение, Заявки на предоставление Гарантий, а также любые другие документы, относящиеся к Договору, имеют и в любой момент действия Договора будут иметь все необходимые для этого полномочия.

4.1.5. В отношении Принципала не начата процедура (несостоятельности) банкротства, Принципал не обращался в суд с заявлением о признании Принципала банкротом.

4.1.6. Против Принципала не возбуждены какие-либо судебные процессы, которые могут привести к банкротству Принципала в будущем.

4.1.7. Отсутствуют какие-либо гражданские и уголовные дела, возбужденные против Принципала, способные повлиять на исполнение обязательств Принципала по Договору.

4.1.8. Информация и документы, предоставленные Принципалом Гаранту в связи с заключением Договора, а также которые будут предоставлены Принципалом Гаранту в процессе исполнения Договора, получены Принципалом на законных основаниях и для их предоставления Гаранту Принципалом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц и органов, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в информации и документах, предоставленных Принципалом Гаранту в связи с заключением и в процессе исполнения Договора, на передачу Принципалом этих персональных данных Гаранту.

4.1.9. Принципал заключил Договор на условиях, полностью соответствующих его интересам.

4.1.10. В любой момент действия Договора Принципал осуществляет свою деятельность в полном

соответствии с требованиями применимого права об охране окружающей среды, не нанося вреда экологии и здоровью людей.

4.1.11. Требования к содержанию Гарантии, указанные в Заявке, полностью согласованы Принципалом и Бенефициаром.

4.1.12. Гарантия, выпускаемая Гарантом в рамках Договора, предоставляется Принципалу в рамках его обычной хозяйственной деятельности и не требует одобрения третьих лиц либо органов управления Принципала в порядке, предусмотренном действующим законодательством или учредительными документами Принципала. Получение Гарантии соответствует интересам Принципала, его обычной деловой практике и не влечет для Принципала прекращения деятельности, изменение её вида либо существенное изменение её масштабов.

4.1.13. Предоставление Принципалом Заявки означает, что:

- Принципал ознакомлен с предъявляемыми к Гарантии требованиями, указанными в документации о закупке и (или) в проекте контракта (договора), заключаемого/заключенного с Бенефициаром;

- Принципал ознакомлен с требованиями, указанными в документации о закупке и (или) в проекте контракта (договора), заключаемого/заключенного с Бенефициаром, предъявляемым к банкам, предоставляющим Гарантию в обеспечение исполнения обязательств Принципала перед Бенефициаром;

- Принципал получил всю необходимую информацию для оценки соответствия Гарантии и Гаранта требованиям Бенефициара, указанного в Заявке;

- Принципал согласен на выдачу Гарантии на условиях, указанных в Заявке и в иных инструкциях Принципала, в том числе в примерной форме (проекте) Гарантии, предоставленной Принципалом;

- выбор Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) 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.

4.1.14. Вся информация и документы, предоставляемые Принципалом Гаранту в процессе рассмотрения Заявки, получены Принципалом на законных основаниях и для их предоставления Гаранту получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения.

4.2. Принципал обязан возместить Гаранту в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением указанных в Договоре заявлений или гарантий.

4.3. В случае если на какой-либо момент действия Договора любое из заверений об обстоятельствах и гарантий, предоставленных Принципалом, перестанет соответствовать действительности в целом или применительно к отдельной Гарантии, Принципал обязан незамедлительно проинформировать об этом Гаранта.

4.4. Все заверения об обстоятельствах и гарантии, а также информация, указываемая Принципалом, в Заявке и в иных, предоставляемых Гаранту документах, имеет существенное значение для заключения Договора и выдачи Гарантом каждой Гарантии, Гарант полагается на их достоверность и актуальность.

5. Предмет Договора

5.1. По Договору Гарант по просьбе Принципала предоставляет за вознаграждение Гарантии в соответствии с Заявками Принципала и следующими основными условиями предоставления Гарантий:

5.1.1. Гарантии предоставляются в валюте РФ;

5.1.2. Виды предоставляемых гарантий указаны в п. 5.2. Договора.

5.1.3. Обмен Электронными документами, в том числе направление Заявки на предоставление Гарантии, осуществляется с использованием Информационной системы в соответствии с Регламентом электронного документооборота.

5.1.4. Гарантия предоставляется в пользу бенефициаров (далее – **«Бенефициар»**), к которым относятся заказчики, в соответствии с определениями, изложенными в Федеральных законах № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 г. (далее – Закон № 44-ФЗ), № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 г. (далее – Закон № 223-ФЗ), а также заказчики, указанные в реестре организаций на сайте zakupki.gov.ru, как заказчики в рамках Закона № 44-ФЗ и/или Закона № 223-ФЗ, и указанные в проекте контракта на закупку товаров, выполнения работ, оказания услуг (далее по тексту – «Контракт»), либо документации о закупке.

5.1.5. Размер вознаграждения за выдачу Гарантии рассчитывается, исходя из действующих тарифов Гаранта. Гарант имеет право в одностороннем порядке устанавливать иной размер вознаграждения за предоставление Гарантии. Размер вознаграждения, установленный Гарантом за каждую отдельную Гарантию, указывается в счёте, направляемом Принципалу в соответствии с п. 9.3. Договора.

5.2. Гарантии могут выдаваться на основании Заявки Принципала в целях обеспечения следующих обязательств перед Бенефициаром:

5.2.1. надлежащего исполнения обязательств Принципала перед Бенефициаром по обеспечению заявки на участие в конкурсе или аукционе на право заключения Принципалом Контракта с Бенефициаром (договора) на закупку товаров, выполнения работ, оказания услуг (тендерная гарантия);

5.2.2. надлежащего исполнения всех либо отдельных обязательств Принципала перед Бенефициаром по Контракту, заключаемому/заключенному между Принципалом и Бенефициаром (обязательство по выполнению контракта).

5.3. Условия и форма каждой Гарантии определяются в соответствии с Заявкой Принципала, направленной Гаранту посредством Информационной системы.

5.4. Гарантии выдаются при условии принятия Гарантом положительного решения по итогам рассмотрения

Заявки.

6. Документы, предоставляемые Принципалом

6.1. Принципал предоставляет Гаранту все надлежаще оформленные документы, указанные в Приложении № 3 к Договору, подписанные ЭП через Информационную систему.

6.2. Обмен документами между Гарантом и Принципалом осуществляется посредством следующих каналов электронной связи:

6.2.1. Информационной системы;

6.2.2. Корпоративной электронной почты.

6.3. Обмен электронными документами между Принципалом и Гарантом осуществляется с обязательным применением ЭП.

6.4. Принципал самостоятельно получает сертификат ЭП в Удостоверяющем центре, аккредитованном Минкомсвязи России в соответствии с требованиями Федерального закона от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ.

7. Права и обязанности Гаранта

7.1. Гарант вправе:

7.1.1. Отказать Принципалу в выдаче Гарантии без объяснения причин.

7.1.2. Осуществлять проверки достоверности отчетных данных и документов, предоставляемых Принципалом в соответствии с условиями Договора.

7.1.3. Без согласия Принципала передавать (уступать) все свои права по Договору или их часть, а также осуществлять иное распоряжение этими правами.

7.1.4. Предъявлять распоряжения (требования) к любым банковским счетам Принципала, открытым у Гаранта, о списании (переводе) в пользу Гаранта сумм, подлежащих уплате Принципалом Гаранту в соответствии с Договором, без распоряжения (согласия) Принципала (в том числе, но не исключительно, на условиях заранее данного акцепта Принципала) на основании соответствующих расчетных (платежных) документов Гаранта, определив по своему усмотрению, какие обязательства (задолженность) Принципала исполняются (погашается) за счет производимого в рамках списания (перевода) платежа.

7.1.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в том случае, если Принципалом не будут соблюдены условия, предусмотренные п. 8.2 Договора.

Договор считается расторгнутым в дату, указанную в письменном уведомлении Гаранта о расторжении Договора, которая должна определяться как дата, наступающая не ранее, чем через 7 (Семь) рабочих дней со дня направления уведомления о расторжении.

7.2. Гарант обязуется:

7.2.1. Предоставить Гарантию при соблюдении общих условий предоставления Гарантий и условий предоставления конкретной Гарантии, определенных Договором.

7.2.2. По получении требования Бенефициара незамедлительно сообщить об этом Принципалу и предоставить ему копию требования с приложенными к нему копиями документов.

7.2.3. Уплатить Бенефициару денежные средства в соответствии с условиями Гарантии и незамедлительно письменно уведомить Принципала о совершенном платеже.

8. Права и обязанности Принципала

8.1. Принципал вправе:

8.1.1. Перечислять Гаранту денежные средства в счет уплаты суммы возмещения, рассчитанной в соответствии с разделом 10 Договора, до наступления даты возмещения, указанной в соответствующем требовании Гаранта, без изменения порядка расчетов между Гарантом и Принципалом, указанного в разделе 10 Договора.

8.2. Принципал обязуется:

8.2.1. Уплатить Гаранту сумму вознаграждения за предоставление Гарантии, своевременно возместить Гаранту денежные средства, уплаченные Гарантом Бенефициару, а также уплатить Гаранту проценты в соответствии с п. 10.4 Договора. Принципал обязан без каких-либо удержаний или зачетов уплатить Гаранту указанные суммы.

8.2.2. В течение одного рабочего дня с момента получения от Гаранта копии требования Бенефициара и копий приложенных к нему документов сообщить Гаранту об обстоятельствах, имеющих значение для удовлетворения Гарантом требования Бенефициара, и предоставить документы, подтверждающие исполнение или неисполнение (ненадлежащее исполнение) Принципалом обеспечиваемого Гарантией обязательства.

8.2.3. Предоставлять по требованию Гаранта другие документы (справки) и совершать действия, необходимые для выяснения Гарантом обстоятельств, имеющих значение для исполнения обязательств по Договору.

8.2.4. Принципал обязуется по запросу Гаранта в течение всего времени действия Договора при условии наличия действующих Гарантий предоставлять Гаранту независимо от применяемой системы налогообложения, следующие формы бухгалтерской и налоговой отчетности за истекший отчетный период (копии, заверенные оригинальной подписью руководителя и оттиском печати Принципала, или в электронном виде, заверенные ЭП Принципала):

- налоговую декларацию по налогу на прибыль организаций (с приложением документов, подтверждающих отправку и прием отчетности в электронном виде, квитанции почтового отправления или с отметкой налогового

органа о приеме отчетности);

- квартальную финансовую отчетность, составленную по форме по ОКУД 0710001 и форме по ОКУД 710002;
 - за первый квартал – не позднее 10 мая соответствующего года;
 - годовую финансовую отчетность в полном объеме (с приложением документов, подтверждающих отправку и прием отчетности в электронном виде, квитанции почтового отправления или с отметкой налогового органа о приеме отчетности);
 - расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения и погашения задолженности;
 - расшифровки задолженности по кредитам других кредитных организаций с указанием полного наименования кредиторов, суммы задолженности, даты получения кредита, даты погашения, процентной ставки, периодичности погашения, суммы просроченных процентов, обеспечения;
 - копии платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении по уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, за четыре квартала, предшествующих дате подачи заявки;
 - другие документы по требованию Гаранта;
- в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения указанного требования.

8.2.5. Письменно уведомлять Гаранта о принятии уполномоченным органом управления Принципала решения о реорганизации или ликвидации Принципала в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения; об изменении фактического местонахождения и/или почтового адреса, банковских реквизитов, полномочий руководителей (органов управления), а также изменениях в составе органов управления, участников (акционеров) Принципала в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты наступления соответствующего события.¹

8.2.6. Письменно уведомлять Гаранта не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты проведения общего собрания участников (акционеров) Принципала, в повестке дня которого будут рассматриваться вопросы о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала Принципала и другие вопросы, способные негативно повлиять на выполнение Принципалом обязательств по Договору.²

8.2.7. Предоставлять Гаранту документы, подтверждающие внесение изменений в учредительные документы Принципала, в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты вступления в силу таких изменений.³

8.2.8. Незамедлительно известить Гаранта о наступлении событий, которые могут существенно ухудшить финансовое положение Принципала, а также сообщить о мерах, предпринимаемых Принципалом для устранения последствий указанных событий, в том числе о наложении ареста на имущество Принципала, о принятии судом заявления о признании Принципалом несостоятельным (банкротом), а в случае если Принципал является физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, также о возбуждении в отношении Принципала дела особого производства (в том числе о признании его ограниченно дееспособным или недееспособным, об установлении в отношении Принципала неправильных записей актов гражданского состояния, по жалобам на нотариальные действия с участием Принципала), о заключении (изменении, расторжении) брачного договора, признании его недействительным, о разделе имущества, находящегося в общей совместной собственности Принципала и его супруга, определении и выделе из него доли, о возбуждении других гражданских или уголовных дел, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору.

8.2.9. Письменно уведомлять Гаранта о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи о прекращении Принципалом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента наступления соответствующего события.⁴

8.2.10. Обеспечить допуск представителей Гаранта в служебные, производственные, складские и другие помещения, занимаемые Принципалом, для проведения целевых проверок и содействовать в проведении этих проверок. При этом количество проверок и сроки их проведения определяются Гарантом и согласовываются с Принципалом.

8.2.11. В случае отказа Бенефициара от своих прав по Гарантии, предоставить Гаранту документы, подтверждающие наступление данного обстоятельства, составленные по форме, согласованной с Гарантом.

8.2.12. В случае наступления любого события, которое может негативно повлиять на способность Принципала исполнить свои обязательства по Договору, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня наступления указанного события письменно уведомить Гаранта о наступлении такого события.

8.3. Принципал предоставляет Гаранту право на списание без распоряжения (согласия) Принципала на основании соответствующих расчётных документов Гаранта сумм, подлежащих оплате по настоящему Договору, со всех своих счетов, открытых у Гаранта на момент заключения Договора, а также счетов, которые будут открыты у Гаранта в будущем.

При недостаточности денежных средств на банковских счетах Принципала, открытых у Гаранта в валюте платежа по Гарантии, Гарант имеет право осуществить списание без распоряжения (согласия) Принципала с банковских счетов Принципала, открытых у Гаранта в валюте, отличной от валюты платежа по Гарантии, сумм, эквивалентных сумме задолженности по Договору, с одновременной конвертацией за счет Принципала денежных средств в валюту платежа по Гарантии по курсу, установленному Гарантом на дату совершения операции, и

¹ В случае если Принципалом является юридическое лицо.

² В случае если Принципалом является юридическое лицо.

³ В случае если Принципалом является юридическое лицо.

⁴ В случае если Принципалом является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

направить их на погашение обязательств Принципала по Договору.

При списании денежных средств с банковских счетов Принципала производится их конвертация по курсу, установленному Гарантом для клиентов по безналичной конверсии на дату совершения операции. В части списания без распоряжения (согласия) Принципала денежных средств со счетов Принципала, открытых у Гаранта, Договор вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Гарантом и Принципалом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в российских рублях и иностранных валютах (далее – Договоры банковского счета), а также будет являться составной и неотъемлемой частью Договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Гарантом и Принципалом в будущем. В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета и Договора, касающимися списания без распоряжения (согласия) Принципала на основании соответствующих расчетных документов Гаранта денежных средств со счетов Принципала, открытых у Гаранта, положения и условия Договора имеют преимущественную силу.

Заключая Договор, Принципал тем самым предоставляет Гаранту заранее данный акцепт в отношении платежных требований Гаранта, выставляемых Гарантом по обязательствам, предусмотренным Договором, без ограничения по количеству платежных требований Гаранта, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Договора.

При осуществлении Гарантом списания без распоряжения (согласия) Принципала на основании соответствующих расчетных документов Гаранта сумм, подлежащих оплате Принципалом, Гарант по своему усмотрению определяет обязательства, исполняемые за счет производимого платежа, и указывает сведения о них в соответствующем расчетном документе, в том числе Гарант вправе произвести по своему выбору списание денежных средств в счет исполнения обязательств Принципала, перечисленных в п. 8.2.1. Договора, либо в счет исполнения обязательств Принципала по уплате неустоек, предусмотренных Договором.

8.4. Денежные обязательства Принципала по Договору считаются исполненными в момент зачисления на корреспондентский счет Гаранта, указанный в Договоре либо иной счет, сообщенный Гарантом Принципалу дополнительно.

8.5. Сумма денежных средств, направленная на исполнение обязательств Принципала по Договору и недостаточная для полного исполнения денежного обязательства по Договору, направляется на исполнение обязательств Принципала в следующей очередности (в порядке убывания):

- в первую очередь – на возмещение всех расходов и издержек Гаранта, связанных с истребованием и погашением задолженности Принципала по Договору, включая судебные расходы;
- во вторую очередь – на уплату вознаграждения Гаранта;
- в третью очередь – на уплату всех сумм иных расходов, понесенных Гарантом в связи с исполнением обязательств по Гарантии;
- в четвертую очередь – на уплату процентов, начисленных в соответствии с п. 10.4. Договора;
- в пятую очередь – на возмещение Гаранту в порядке регресса сумм, уплаченных Бенефициару, указанных в разделе 10 Договора.
- в шестую очередь – на погашение иной задолженности Принципала.

Гарант вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить указанный порядок погашения задолженности по Договору.

9. Порядок предоставления Гарантии

9.1. Гарантия предоставляется Гарантом на основании Заявки, направленной Принципалом Гаранту в Информационной системе, подписанной ЭП, а также всех надлежаще оформленных документов, указанных в Приложении № 3 к Договору, необходимых для рассмотрения Заявки и подписанных ЭП, после выполнения всех следующих условий:

9.1.1. Общих условий предоставления Гарантии, указанных в п. 5.1. Договора.

9.1.2. Уплаты вознаграждения за выдачу Гарантии в соответствии с условиями Договора;

9.1.3. Соответствия Заявки, приложенных к ней документов, ЭП требованиям Регламента электронного документооборота.

9.1.4. Отсутствия неисполненных обязательств и/или просроченной задолженности Принципала по Договору либо иным другим договорам, заключенным с Гарантом;

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

9.2. Гарант рассматривает Заявку и принимает решение о предоставлении Гарантии либо об отказе в предоставлении Гарантии в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Заявки при условии предоставления всех надлежаще оформленных документов, указанных в Приложении № 3 к Договору, необходимых для рассмотрения Заявки.

9.3. В случае принятия решения о предоставлении Гарантии Гарант в срок, указанный в пункте 9.2. Договора, направляет в Информационной системе Принципалу счет на оплату суммы вознаграждения Гаранта за выдачу Гарантии и проект Гарантии. Принципал оплачивает вознаграждение за выдачу Гарантии в соответствии с предъявленным Гарантом к оплате счетом не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты его выставления по реквизитам, указанным в счете. Вознаграждение уплачивается единовременно до выдачи Гарантии. Вознаграждение НДС не облагается.

В случае неполучения Принципалом в Информационной системе в срок, указанный в пункте 9.2. Договора, счета на оплату суммы вознаграждения считается, что Принципалу отказано в предоставлении Гарантии.

В случае неуплаты вознаграждения за выдачу Гарантии в порядке и срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта Гарант вправе отказать в предоставлении Гарантии.

Оплата вознаграждения Принципалом означает согласие (акцепт) Принципала на предоставление Гарантии.

9.4. После предоставления Принципалу Гарантии вознаграждение за выдачу Гарантии не подлежит возврату Гарантом полностью или частично, в том числе в случаях досрочного прекращения действия Гарантии и/или отказа Бенефициара принять Гарантию, выданную в соответствии с инструкциями Принципала.

В случае не предоставления Принципалу Гарантии вознаграждение за выдачу Гарантии подлежит возврату Гарантом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня предъявления Принципалом требования о его возврате.

9.5. Фактом, подтверждающим предоставление Гарантии Гарантом, в случае ее одобрения, является направление Принципалу в Информационной системе и/или по адресу электронной почты, указанному в Заявке, сканированной копии Гарантии, подписанной уполномоченным лицом Гаранта, заверенной ЭП.

9.6. Оригинал Гарантии, а также изменений к Гарантии, указанных в п. 9.9. Договора, может быть передан Принципалу Гарантом или Оператором посредством курьерской службы либо Почты России с уведомлением о вручении с приложением описи вложения, либо посредством выбранной Принципалом курьерской службы, услуги которой оплачиваются Принципалом. Фактом передачи и принятия Принципалом оригинала Гарантии/изменений к Гарантии является отметка почтовой службы о вручении адресату. Вместе с оригиналом Гарантии/изменениями к Гарантии Принципалу по его запросу направляется Акт приема-передачи Оригинала банковской гарантии /Оригинала изменения к банковской гарантии, составленный по форме, указанной в Приложении № 4 к Договору.

Гарант не несет ответственность за передачу оригинала Гарантии/изменений к Гарантии Оператором Принципалу, в том числе за любые убытки, причиненные Принципалу невручением указанных оригиналов.

9.7. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Гарант включает информацию о Гарантии/изменениях к Гарантии в реестр банковских гарантий, размещенный в единой информационной системе в сфере закупок, либо включает указанную информацию и документы в закрытый реестр банковских гарантий при осуществлении закупок товаров, работ, услуг, сведения о которых составляют государственную тайну и в иных случаях, предусмотренных нормативными актами.

Выписка из реестра банковских гарантий направляется Принципалу в виде электронного документа (pdf-файл), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Гаранта, по Информационной системе либо по электронной почте по адресу, указанному в Анкете-заявлении юридического лица/индивидуального предпринимателя, являющейся приложением к Заявке.

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

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

9.8.1. письменный отказ Бенефициара от своих прав по Гарантии или письменное заявление Бенефициара об освобождении Гаранта от его обязательств по Гарантии. Письменный отказ Бенефициара или письменное заявление Бенефициара должны быть подписаны уполномоченным лицом Бенефициара с приложением печати Бенефициара (при наличии). Документы могут быть представлены в форме электронного документа, подписанного ЭП Бенефициара;

9.8.2. документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших от имени Бенефициара письменный отказ Бенефициара от своих прав по Гарантии или письменное заявление Бенефициара об освобождении Гаранта от его обязательств по Гарантии. Документы могут быть представлены в форме электронного документа, ЭП Бенефициара;

Досрочное прекращение Гарантии в иных случаях осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.9. Гарант вправе по заявлению Принципала и при условии уплаты Принципалом вознаграждения, указанного в п. 9.10. Договора, внести изменения в выданную Гарантию в случае, если по условиям Гарантии допускается внесение изменений в Гарантию. Изменение 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 № 5 к Договору в форме электронного документа, подписанного ЭП Принципала, и подтверждает согласие Принципала отвечать перед Гарантом за возмещение сумм, уплаченных Гарантом по измененной Гарантии или в связи с ней.

9.10. За внесение Изменений в выданную Гарантию, не связанных с увеличением срока действия Гарантии и/или суммы Гарантии, Принципал уплачивает Гаранту вознаграждение, исходя из действующих тарифов Гаранта.

За внесение Изменений в выданную Гарантию, связанных с увеличением срока действия Гарантии и/или суммы Гарантии, Принципал уплачивает Гаранту дополнительное вознаграждение в размере, указанном в п. 5.1.7. Договора.

Оплата вознаграждения, указанного в настоящем пункте, осуществляется в порядке, предусмотренном п. 9.3. и 9.4. Договора.

9.11. В случае порчи/утери оригинала Гарантии/изменений к Гарантии по вине Принципала по его заявлению Гарант, составленного по форме, установленной в Приложении №6 к Правилам, вправе выдать дубликат Гарантии/изменений к Гарантии. В заявлении Принципала о выдаче Гарантии должна быть указаны обстоятельства приведшие к необходимости выдать дубликат и документы, подтверждающие данные обстоятельства (включая испорченный экземпляр Гарантии/изменений к Гарантии). За выдачу дубликата Гарантии/изменений к Гарантии Принципал уплачивает Гаранту вознаграждение, исходя из действующих тарифов Гаранта, за каждый дубликат

10. Порядок возмещения уплаченных по Гарантии и в связи с ней сумм и порядок погашения задолженности

10.1. По получении требования Бенефициара Гарант обязуется в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента его получения сообщить об этом Принциалу и направить ему копии требования и приложенных к нему документов. Платежи по Гарантии производятся Гарантом в соответствии с условиями Гарантии.

10.2. В случае осуществления Гарантом выплаты денежных средств в пользу Бенефициара Принципал обязан без каких-либо удержаний или зачетов возместить Гаранту все суммы, уплаченные в пользу Бенефициара по Гарантии, в том числе списанные Бенефициаром по Гарантии в беспорном порядке (без дополнительного распоряжения/согласия Гаранта), включая суммы, списанные Бенефициаром в беспорном порядке после осуществления Гарантом выплаты денежных средств в пользу Бенефициара.

10.2.1. Гарант вправе требовать от Принциала возмещения сумм, уплаченных Бенефициару, в том числе сумм, списанных Бенефициаром по Гарантии в беспорном порядке (без дополнительного распоряжения/согласия Гаранта), также в случае, если требование по Гарантии, во исполнение которого был произведен платеж, было подписано от имени Бенефициара (в том числе от имени лица, к которому перешли права по Гарантии) лицом, не имевшим полномочий на предъявление требований по Гарантии.

10.2.2. Гарант вправе требовать от Принциала возмещения сумм, уплаченных Бенефициару (списанных Бенефициаром без дополнительного распоряжения/согласия Гаранта) не в соответствии с условиями Гарантии, в том числе, но, не ограничиваясь, в случае, если требование Бенефициара не скреплено печатью Бенефициара и/или в требовании Бенефициара не указано, в чем состоит нарушение Принциалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана Гарантия, и/или не соблюдена письменная форма требования, и в иных случаях.

10.2.3. Гарант вправе требовать от Принциала возмещения сумм, уплаченных Бенефициару, в том числе сумм, списанных Бенефициаром по Гарантии в беспорном порядке (без дополнительного распоряжения/согласия Гаранта), в том числе, в случае если требование по Гарантии, во исполнение которого Гарантом был произведён платеж, было направлено в форме электронного документа (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 том числе Принципал несет риск получения Гарантом недостоверной информации о факте и условиях предъявления требования по Гарантии в форме электронного документа и обязуется возместить Гаранту все суммы, уплаченные Бенефициару, также в случае, если Бенефициар фактически не предъявлял требование по Гарантии.

10.2.4. Гарант вправе требовать от Принциала возмещения сумм, уплаченных Бенефициару, в том числе списанных Бенефициаром по Гарантии в беспорном порядке (без распоряжения/согласия Гаранта), за нарушение обязательств Гаранта перед Бенефициаром.

10.2.5. Гарант вправе требовать от Принциала возмещения сумм, уплаченных Бенефициару, в том числе сумм, списанных Бенефициаром по Гарантии в беспорном порядке (без дополнительного распоряжения/согласия Гаранта), также в случае, если требование о платеже по Гарантии направлено Бенефициаром до истечения срока действия Гарантии, но получено Гарантом после истечения срока действия Гарантии.

10.2.6. Принципал обязан также возместить Гаранту все суммы иных расходов, понесенных Гарантом в связи с исполнением обязательств по Гарантии, включая комиссии иных кредитных организаций, которые данные кредитные организации могут предъявить к уплате Гаранту за совершение операций по переводу денежных средств.

10.3. Обязанность Принциала возместить Гаранту суммы, указанные в настоящем разделе Договора, уплаченные в связи с выдачей Гарантий в течение срока действия Договора, не прекращается в случае прекращения действия Договора.

10.4. В дату полного возмещения Гаранту Принциалом сумм, уплаченных Бенефициару по Гарантии и в связи с Гарантией Принципал обязан уплатить Гаранту проценты по ставке 21 (двадцать один) процент годовых на суммы, уплаченные Бенефициару по Гарантии и в связи с Гарантией, за период с даты, следующей за датой уплаты, по дату полного возмещения Гаранту Принциалом сумм, уплаченных Бенефициару по Гарантии и в связи с Гарантией.

Проценты начисляются на сумму, уплаченную Бенефициару по Гарантии и в связи с Гарантией исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году. Проценты подлежат уплате Принциалом не позднее даты полного фактического погашения суммы, уплаченной Бенефициару по Гарантии и в связи с Гарантией. Обязательства Принциала, указанные в настоящем разделе Договора и выраженные в иностранной валюте, подлежат исполнению в рублях по курсу Банка России на дату платежа.

10.5. В случае уплаты Гарантом денежных средств Бенефициару по Гарантии и в связи с Гарантией Гарант вправе:

10.5.1. Предъявить Принциалу письменное требование о возмещении в порядке регресса денежных средств, уплаченных Бенефициару по Гарантии и в связи с Гарантией. Возмещение денежных средств в соответствии с предъявленным требованием должно быть произведено Принциалом в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления Принциалу требования Гаранта. В письменном требовании Гарант указывает сумму, которую обязан уплатить Принципал, а также платежные инструкции для перечисления Принциалом денежных средств Гаранту;

10.5.2. Предъявить распоряжения (требования) к любым банковским счетам Принциала, открытым у Гаранта о списании (переводе) в пользу Гаранта сумм, подлежащих уплате Принциалом Гаранту в соответствии с Договором, без распоряжения (согласия) Принциала (в том числе, но не исключительно, на условиях заранее данного акцепта Принциала) на основании соответствующих расчетных (платежных) документов Гаранта.

Возмещение денежных средств, уплаченных Бенефициару по Гарантии и в связи Гарантией, осуществляется в валюте платежа по Гарантии.

10.6. Требование Гаранта считается предъявленным Гарантом надлежащим образом, если оно направлено Принциалу одним из следующих способов:

- через Информационную систему (в указанном случае требование направляется в форме Электронного документа, подписанного ЭП);
- по адресу электронной почты, указанному в Заявке (в указанном случае требование направляется в форме Электронного документа, подписанного ЭП);
- курьерской службой с вручением под роспись;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

По своему усмотрению Гарант вправе направить требование с использованием нескольких способов, указанных в настоящем пункте Договора.

10.7. Датой предъявления регрессного требования Принциалу является:

- дата вручения курьером соответствующего регрессного требования под роспись либо дата почтовой отметки о направлении соответствующего регрессного требования Принциалу по адресу, указанному в Заявке, сформированной в Информационной системе, и подписанной ЭП Принциала – в случае направления требования курьерской службой либо почтовым уведомлением о вручении;
- дата получения уведомления о доставке, сформированного почтовым сервером – в случае направления требования на адрес электронной почты Принциала;
- дата направления требования – в случае направления требования с использованием Информационной системы.

11. Ответственность сторон

11.1. В случае просрочки исполнения Принциалом обязанности по уплате сумм возмещения и(или) вознаграждения(й) по Договору Гарант вправе потребовать от Принциала уплаты неустойки в размере 0,15% (Ноль целых и пятнадцать сотых процента) от суммы неисполненных обязательств за каждый день просрочки.

11.2. Неустойка взыскивается в претензионном порядке, срок ответа на претензию 3 (Три) рабочих дня.

11.3. Если неустойка не была предъявлена, то ее размер равен нулю.

11.4. В случае неисполнения и(или) ненадлежащего исполнения Принциалом обязательств, предусмотренных п. 8.2. Договора, Гарант вправе взыскать с Принциала неустойку (штраф) в размере не менее 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый факт такого неисполнения и(или) ненадлежащего исполнения. Срок оплаты указанной неустойки (штрафа) – в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления соответствующего требования Гарантом по адресу, указанному в Заявке, и(или) с курьером с вручением под роспись либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

12. Прочие условия

12.1. Договор заключается на неопределенный срок.

12.2. Права Принциала по Договору не могут быть переданы третьим лицам без согласия Гаранта, оформленного в письменном виде.

12.3. В случае если Принципал, помимо обязательств по Договору, имеет денежные обязательства по любым иным договорам, заключенным с Гарантом, при поступлении от Принциала денежных средств, недостаточных для исполнения обязательств по всем действующим на момент поступления договорам, предусматривающим исполнение Принциалом денежных обязательств, при условии что распоряжение Принциала не содержит указание в счет исполнения обязательств по какому договору направлены денежные средства, Гарант вправе по своему усмотрению определить соответствующий договор, обязательства по которому будут исполнены за счет поступивших денежных средств.

В случае если Принципал имеет перед Гарантом денежные обязательства, возникшие в связи с выдачей нескольких Гарантий, при поступлении от Принциала денежных средств, недостаточных для исполнения обязательств, возникших в связи с выдачей всех Гарантий, при условии что распоряжение Принциала не содержит указание в счет исполнения обязательств, возникших в связи с выдачей какой из Гарантий, должны быть направлены денежные средства, Гарант вправе по своему усмотрению определить соответствующие обязательства, которые будут исполнены за счет поступивших денежных средств.

12.4. Полное либо частичное прекращение обязательств Принциала по Договору путем осуществления зачета встречного однородного требования без согласия Гаранта не допускается. Такой зачет возможен исключительно с письменного согласия Гаранта.

12.5. Все споры, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, Стороны будут пытаться решать по договоренности.

В случае, если спор, возникающий из Договора или в связи с ним, подведомствен арбитражному суду, и при этом законодательство РФ, действующее на момент предъявления Гарантом иска к Принциалу, предусматривает обязательный досудебный порядок урегулирования споров, Гарант вправе предъявить в арбитражный суд иск к Принциалу по истечении 7 (Семи) рабочих дней с момента направления Гарантом претензии (требования) Принциалу.

В случае подведомственности спора, возникающего из Договора или в связи с ним, суду общей юрисдикции во избежание любых сомнений Стороны соглашаются с тем, что для предъявления Гарантом иска к Принциалу не

требуется направление Гарантом претензии (требования) Принципалу.

12.6. Любой спор, разногласие или требование, возникающее из Договора или касающееся его либо его нарушения, прекращения, недействительности или незаключенности, в случае его подведомственности Арбитражному суду подлежит разрешению в Арбитражном суде по месту исполнения Договора. В целях заключения и исполнения Договора местом его исполнения является место нахождения Принципала.

Любой спор, разногласие или требование, возникающее из Договора или касающееся его либо его нарушения, прекращения, недействительности или незаключенности, в случае его подведомственности суду общей юрисдикции подлежит разрешению в суде в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

12.7. Гарант в порядке, предусмотренном действующим законодательством, обязан предоставлять информацию в отношении Принципала хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

12.8. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы).

При исполнении своих обязательств по Договору Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

12.9. При заключении и исполнении Договора Гарант полагается на достоверность заверений и гарантий, указанных Принципалом в Договоре, а также на достоверность информации, предоставляемой Принципалом в период действия Договора.

12.10. Принципал обязывается (поручается) перед Гарантом отвечать за исполнение Бенефициаром в полном объеме обязательства Бенефициара по возврату полученных от Гаранта по недействительной Гарантии или Гарантии, не содержащей всех существенных условий, денежных средств и уплате процентов и иных платежей в случае недействительности Гарантии или в случае, если Гарантия не будет содержать всех существенных условий, соответственно.

Указанное в настоящем пункте Договора поручительство дано на срок, равный увеличенному на три года сроку действия Гарантии.

К отношениям сторон по данному поручительству применяются правила, установленные пп. 8.3, 12.5 Договора.

12.11. Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, когда Договором Гаранту предоставлено какое-либо право, такое право сохраняется и может быть реализовано Гарантом в случае изменения законодательства (в том числе нормативных актов Банка России), регулирующего порядок и условия осуществления предоставленного Гаранту права.

В случае, если в силу изменений законодательства (в том числе нормативных актов Банка России) для осуществления Гарантом какого-либо права, предоставленного ему Договором, требуется совершение каких-либо юридических и фактических действий (подписание соглашений, предоставление документов и др.), Принципал обязан совершить такие действия в срок, предусмотренный Договором для совершения иных (подобных) действий Принципала для реализации соответствующего права Гаранта, а если такой срок не предусмотрен, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих изменений законодательства (в том числе нормативных актов Банка России).

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципалом предусмотренного настоящим пунктом Договора обязательства Принципал по требованию Гаранта уплачивает Гаранту пени в размере 200 (двести) рублей за каждый день просрочки.

12.12. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

12.13. Любое уведомление, извещение или сообщение, направляемое Сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено на русском языке в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно заверено подписями уполномоченных лиц Сторон, скреплено печатями Сторон и отправлено заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (получении), почтовым отправлением с объявленной ценностью и уведомлением о вручении (получении) либо по электронной почте либо по Информационной системе в форме электронного документа или доставлено адресату посылным (курьером), по адресу Гаранта, указанному в разделе 14 Договора.

При направлении уведомлений и сообщений по электронной почте Гарант направляет сообщения с любого адреса электронной почты, содержащего имя домена vestabank.ru или дополнительно указанного в разделе 14 Договора, на адрес электронной почты Принципала, указанный в Заявке или сообщенный Принципалом дополнительно, а Принципал направляет сообщения с адреса электронной почты Принципала, указанного в Заявке, на адрес электронной почты Гаранта, указанный в разделе 14 Договора или сообщенный Гарантом дополнительно.

Клиент обязан своевременно предоставлять Банку информацию об адресах/электронных адресах для направления уведомлений, извещений или сообщений и несёт ответственность за их несвоевременное предоставление и неблагоприятные последствия связанные с этим.

Заявление, уведомление, извещение или сообщение, направленное Гаранту в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе при условии его соответствия требованиям Информационной системы (в том числе использование имеющихся web-форм, требованиям к реквизитам электронного документа, сертификатам электронной подписи).

Правила обмена документами и информацией, указанные в настоящем пункте Договора, применяются если

иной порядок не установлен Договором.

13. Конфиденциальность

13.1. Гарант и Принципал обязуются не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в Договоре и его приложениях и любую иную информацию, которой Гарант и Принципал обменяются в связи с подготовкой и исполнением Договора и его приложений, а также Гарантии, включая персональные данные Принципала, а также информацию, составляющую в соответствии с действующим законодательством банковскую тайну (далее – «Конфиденциальная информация»), за исключением случаев, предусмотренных Договором, в том числе, когда Конфиденциальная информация, включая информацию, составляющую банковскую тайну, разглашается:

13.1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.1.2. Гарантом или Принципалом с письменного согласия Гаранта или Принципала, соответственно.

13.1.3. Следующим лицам:

13.1.3.1. Должностным лицам и работникам Гаранта и Принципала в соответствии с их должностными обязанностями.

13.1.3.2. Независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Гарантом в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и реализации Гарантом своих прав и обязанностей из Договора и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Принципала перед Гарантом по Договору.

13.1.3.3. Третьим лицам в целях заключения Гарантом сделок в связи с реализацией прав Гаранта по Договору и/или договорам, обеспечивающим исполнение обязательств Принципала по Договору, включая уступку прав требования (в том числе путем публичного размещения Гарантом предложения об уступке прав требований по

Договору неограниченному кругу лиц), или при иной форме участия таких лиц в Договоре, лицу, приобретающему соответствующие права (намеревающемуся приобрести соответствующие права).

13.1.3.4. Иным лицам, в процессе осуществления и защиты Гарантом своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление Конфиденциальной информации происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.

13.1.3.5. Родственникам и работодателям Принципала, организациям в целях досудебного возврата долга Принципала в случае неисполнения Принципалом своих обязательств по Договору.

13.1.4. Налоговым органам при проведении мероприятий налогового контроля.

13.1.5. Государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации или иным применимым законодательством.

13.1.6. При обращении в судебные и следственные органы.

13.1.7. Третьим лицам, которым Конфиденциальная информация стала известной до того, как Гарант и/или Принципал ее разгласили.

13.1.9. Лицам, входящим в один банковский холдинг с Гарантом.

13.1.10. Агентам Гаранта, с которыми Гарантом заключены договоры об оказании услуг по привлечению клиентов и фактически оказавших услуги по сбору документов Принципала и/или иные услуги, связанные с привлечением Принципала для получения Гарантий в рамках Договора.

13.2. Лица, указанные в пунктах 13.1.3.1 – 13.1.3.3, 13.1.10 должны быть обязаны Гарантом и Принципалом соблюдать условие конфиденциальности.

13.3. Настоящим Принципал выражает Гаранту свое согласие на предоставление Бенефициару, а также органам, осуществляющим контрольные функции в отношении Бенефициара, и/или территориальным подразделениям (органам) Бенефициара, информации о факте выдачи и об условиях выданной Бенефициару Гарантии.

14. Реквизиты Гаранта

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

ИНН 6027006032, КПП 772501001

Адрес местонахождения: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, дом 15А (Бизнес-центр Gorky Park Tower);

Почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, дом 15А (Бизнес-центр Gorky Park Tower);

Кор/счет № 30101810645250000801 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525801,

Тел. 8 (495) 637-80-70

e-mail: UBG@vestabank.ru

**Заявление о присоединении к Правилам предоставления Инвестиционным
Банком «ВЕСТА» (ООО) независимых (банковских) гарантий
в рамках продукта «Экспресс-гарантия»**

(наименование юридического лица/ ФИО индивидуального предпринимателя)

(ОГРН, ИНН юридического лица / ОГРНИП, ИНН индивидуального предпринимателя)

(адрес местонахождения юридического лица / адрес регистрации индивидуального предпринимателя)
далее именуемый – «Принципал»,

1) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ присоединяется к Правилам о предоставлении Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) независимых (банковских) гарантий в рамках продукта «Экспресс-гарантия» (далее – Правила), опубликованному на сайте в сети Интернет по адресу www.ibv.ru, и выражает согласие со всеми положениями Правил с момента подписания настоящего Заявления с помощью электронной подписи;

2) присоединяется к Правилам в качестве Стороны;

3) договор о предоставлении независимых (банковских) гарантий в соответствии с Правилами будет считаться заключенным с момента наступления наиболее раннего из событий:

- приема Гарантом первой из поданных Принципалом Заявок к рассмотрению;
- направления Гарантом Принципалу письменного подтверждения (акцепта) на заключение Договора, в том числе посредством Информационной системы.

4) настоящим подтверждает, что ознакомлен со всеми положениями Правил, в том числе Приложений к нему, и обязуется безусловно соблюдать их;

5) соглашается с тем, что положения Договора определены Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) (далее – Банк) и изменения в Договор вносятся Банком в одностороннем порядке;

6) настоящим подтверждает, что лицо, осуществляющее подписание настоящего Заявления, является лицом, надлежащим образом уполномоченным на заключение от имени Принципала Договора, в том числе посредством направления электронных документов, подписанных электронной подписью, его полномочия не ограничены, в том числе, учредительными документами, договором, положением о филиале и представительстве юридического лица или иными регулирующими деятельность Принципала документами.

7) выражает Банку (его работникам), третьим лицам, привлекаемым Банком, СОГЛАСИЕ на передачу информации, касающейся заключения/изменения/исполнения/прекращения договора, а также передаваемой в целях продвижения услуг Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи (включая направление Банком SMS-сообщений на сообщаемые Принципалом Банку номера мобильных телефонов, передачу по сетям электросвязи, в том числе с использованием телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, сетей связи «Интернет»), в том числе на передачу данных (предоставление, доступ) третьим лицам, привлекаемым Банком в указанных целях для передачи информации. Срок действия настоящего согласия: 15 лет. Проставление в настоящем абзаце отметки о несогласии не является отзывом ранее данных согласий. Принципал признает, что Банк не несет ответственности за невозможность отправки SMS-сообщений в случае отказа Принципала от их получения или обращения Принципала к оператору сотовой связи с отказом от получения SMS-сообщений, направляемых Банком.

(должность, ФИО представителя юридического лица / ФИО представителя индивидуального предпринимателя – при наличии)

Подписано ЭП

Заявка на предоставление Гарантии в Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

От _____

1. Стороны по Гарантии:	
1.1. Принципал:	- полное наименование организации _____, - фактическое место нахождения _____, - место нахождения (юридический адрес) _____, - контактные телефоны, факс _____, - дата регистрации организации _____, - ОГРН/ ОГРНИП _____, ИНН/КПП _____ / _____, ОКПО _____, ОКВЭД _____, - №№ счетов в Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) _____ - ФИО руководителя _____
1.2. Бенефициар:	- полное наименование организации _____, - фактическое местонахождение _____, - место нахождения (юридический адрес) _____, - ОГРН/ ОГРНИП _____, ИНН _____, КПП _____
2. Сведения о Гарантии:	
2.1. Вид:	
2.2. Форма оформления:	На бумажном носителе / в электронной форме <i>(нужное подчеркнуть)</i>
2.3. Сумма:	
2.4. Валюта:	
2.5. Срок с _____ по _____:	с даты выдачи по _____
2.6. Цель получения Гарантии (обеспечиваемые обязательства)	
2.7. Наименование, № и дата Контракта, реестровый номер Контракта	_____, с _____.20__ по _____.20__ (включительно)
2.8. Реестровый номер закупки /номер извещения об осуществлении закупки / Идентификационный Номер Электронного Аукциона и наименование объекта закупки / наименование закупки / предмет электронного аукциона	
2.9. Условия осуществления платежа по Гарантии	В соответствии с тендерной документацией
2.10. Необходимо ли соблюдение требований отдельных федеральных законов	

С суммой вознаграждения Гаранта и сроком уплаты согласны и готовы оплатить, при этом согласны с тем, что размер вознаграждения не зависит от фактического срока действия Гарантии и не изменяется в случае досрочного полного или частичного прекращения Гарантии, в том числе в случае отказа Бенефициара в принятии Гарантии.

Настоящим Принципал подтверждает, что сведения, содержащиеся в настоящей заявке и всех прилагаемых документах, являются верными и точными на вышеуказанную дату. Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) оставляет за собой право проверки любой сообщаемой нами информации, и мы не возражаем против такой проверки. С учетом вышеизложенного Принципал подтверждает, что предупрежден Банком об уголовной ответственности за совершение преступлений, предусмотренных статьей 159 «Мошенничество», статьей 176 «Незаконное получение кредита», статьей 177 «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности», статьей 196 «Преднамеренное банкротство» Уголовного кодекса Российской Федерации.

Настоящим Принципал подтверждает, что вся информация и документы, предоставленные Принципалом в Банк, а также которые будут предоставлены Принципалом в Банк в процессе рассмотрения данной Заявки, получены Принципалом на законных основаниях и для их предоставления в Банк получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц.

Настоящим Принципал подтверждает, что планируемая к заключению сделка по предоставлению банковской гарантии является сделкой, заключаемой им в процессе обычной хозяйственной деятельности, соответствующей интересам и обычной деловой практике Принципала, и не влечет для Принципала прекращения деятельности, изменение его вида либо существенное изменение её масштабов.

Настоящим Принципал подтверждает, что требование единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров или акционера (акционеров) / участника (участников), обладающего не менее чем 1% голосующих акций / доли которых в совокупности составляют не менее чем 1% уставного капитала общества, о получении предварительного согласия на заключение соответствующей сделки не заявлялось, и указанные лица надлежащим образом уведомлены о заключении соответствующей сделки.

Принципал согласен, что Банк вправе отказать в предоставлении запрошенной Гарантии без объяснения причин. В случае отказа в предоставлении Гарантии Принципал обязуется забрать все переданные в Банк документы в течение 30 календарных дней. По истечении данного срока Банк вправе уничтожить данные документы.

Настоящим Принципал дает / не дает свое согласие на распространение Банком третьим лицам путем размещения Банком в сети Интернет и средствах массовой информации сведений о факте и условиях (за исключением сведений о ценовых параметрах) сотрудничества между совершением Банком и Принципалом по вопросам предоставления Гарантии, в том числе о факте и условиях (за исключением сведений о ценовых параметрах сделки) сделок, которые будут совершены между Банком и Принципалом по результатам рассмотрения настоящей заявки, а также на использование Банком в вышеуказанных целях фирменного наименования Принципала.

Принципал, являясь лицом, осуществляющим в соответствии со ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации предпринимательскую деятельность и самостоятельно выбирающим контрагентов, подтверждает то, что:

1) он ознакомлен с предъявляемыми к банковской гарантии требованиями, указанными в документации о закупке и (или) в проекте контракта(договора), заключаемого с Бенефициаром, и (или) в контракте (договоре), заключённом с Бенефициаром;

2) он ознакомлен с требованиями, указанными в документации о закупке, предъявляемым к банкам, предоставляющим банковские гарантии в обеспечение исполнения обязательств Принципала перед Бенефициаром;

3) получил всю информацию, необходимую для оценки соответствия банковской гарантии, выдаваемой Гарантом, и Гаранта требованиям Бенефициара, указанного в настоящей Заявке на предоставление Гарантии;

4) согласен на заключение Договора с Гарантом и выдачу Гарантии Гарантом на условиях, указанных в Заявке на предоставление Гарантии и иных инструкциях Принципала, в том числе в Примерной форме (проекте) банковской гарантии, предоставленной Принципалом, с учетом всей полученной информации;

5) 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.

Подпись руководителя

м.п.

**Анкета принципала на получение гарантии по продукту «Экспресс-гарантия» в
Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО)**

1. Информация по запрашиваемому продукту				
Кредитный продукт	<input type="checkbox"/>	Экспресс-гарантия в рамках 223-ФЗ		
	<input type="checkbox"/>	Экспресс-гарантия в рамках 44-ФЗ		
2. Сведения о Принципале				
Принципал	Полное наименование			
	Краткое наименование			
	ИНН			
	ОГРН/ОГРНИП			
	Дата внесения записи в ЕГРЮЛ/ЕГРИП			
	КПП			
	Вид деятельности/отрасль			
	ОКВЭД			
	ОКТМО			
	Лицензии на осуществляемую деятельность	<input type="checkbox"/>	Да	
	<input type="checkbox"/>	Нет		
Является Принципал субъектом малого и среднего предпринимательства в соответствии с Законом 209-ФЗ	<input type="checkbox"/>	Да		
	<input type="checkbox"/>	Нет		
Юридический адрес				
Непрерывный срок регистрация по данному адресу более 1 года	<input type="checkbox"/>	Да		
	<input type="checkbox"/>	Нет		
Фактический адрес				
Непрерывный срок нахождения по данному адресу более 1 года	<input type="checkbox"/>	Да		
	<input type="checkbox"/>	Нет		
Почтовый адрес				
Контактные данные	Контактное лицо		Должность	
	Рабоч телефон			
	Мобильный телефон			
	email			
	Web-сайт Принципала			
Расчетный счет № _____ в банке: _____, _____, БИК: _____				
Регистрационные данные по основным акционерам/учредителям, имеющим долю в уставном капитале более 5% (полное наименование и юридический адрес/Ф.И.О. полностью, паспорт РФ или иной документ, удостоверяющий личность, серия, №, адрес, доли в процентном выражении)	Доля юр. лица в уставном капитале (%)	Полное наименование		
		Юр. адрес		
		ИНН		
	Доля физ.лица в уставном капитале (%)	ФИО Генерального директора	ФИО	
			Серия	
		Номер		
		Паспорт РФ или иной документ, удостоверяющий личность	Кем выдан	
			Дата выдачи	
			Код подр.	
		Адрес регистр.		
	Доля физ.лица в уставном капитале (%)	Паспорт РФ или иной документ, удостоверяющий личность	Серия	
			Номер	
Кем выдан				

			Дата выдачи	
			Код подр.	
			Адрес регистр.	
Органы управления	ФИО			
	Должность			
	Дата назначения			
	Является учредителем		<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
	Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС)			
	Паспорт РФ или иной документ, удостоверяющий личность	Серия		
		Номер		
		Кем выдан		
		Дата выдачи		
	Код подразделения			
	Место рождения			
	Дата рождения			
Адрес регистрации		Индекс		
		Телефон		
Адрес фактический		Индекс		
		Телефон		
Рабоч. Телефон (с кодом)				
Моб. Телефон				
Среднесписочная численность персонала за последний завершённый квартал, предшествующий дате заполнения анкеты (для 223-ФЗ)				
Среднемесячный фонд оплаты труда за последний завершённый квартал, предшествующий дате заполнения анкеты (для 223-ФЗ)				

3. Информация о юридических лицах/ Индивидуальных предпринимателях – связанных лицах

Связанные компании	
--------------------	--

4. Полученные кредиты, займы, гарантии, аккредитивы, заключенные договоры лизинга и факторинга

Наименование Заемщика, а также ЮЛ и / или ФИО ИП, входящих в ГК, ФИО руководителя Заемщика	Наименование кредитора, займодавца, гаранта, лизингодателя, финансового агента	Сумма и валюта обязательства	Форма кредита (кредит, кредитная линия, гарантия, овердрафт, факторинг, аккредитив, лизинг)	Дата получения	Дата погашения	Обеспечение	Остаток долга (на текущую дату)

Настоящей справкой подтверждается наличие/отсутствие у Принципала (НУЖНОЕ ВЫБРАТЬ, указать сумму):

Текущая картотека «Расчетные документы, не оплаченные в срок» к банковским счетам в существенном объеме	<input type="checkbox"/> Да, сумма _____ руб.	<input type="checkbox"/> Нет
Просроченная задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами	<input type="checkbox"/> Да, сумма _____ руб.	<input type="checkbox"/> Нет
Просроченная задолженность перед работниками по заработной плате	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума (для 223-ФЗ)	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет, сумма _____ руб.
Просроченная дебиторская и/или кредиторская задолженность, просроченные собственные векселя длительностью свыше 3 (Трех) месяцев, просроченные финансовые вложения в размере более 25% (Двадцати пяти процентов) от	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет

величины чистых активов на последнюю отчетную дату		
Наличие скрытых потерь: неликвидные запасы ТМЦ	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Наличие скрытых потерь: безнадежная дебиторская задолженность	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Наличие просроченных арендных платежей	<input type="checkbox"/> Да сумма _____ руб.	<input type="checkbox"/> Нет
Неоднократная утрата правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Изменение Принципалом места постановки на налоговый учет более 2 раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов)	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
<p>При возникновении картотеки «Расчетные документы, не оплаченные в срок» по любым счетам в кредитных организациях или просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами или просроченной задолженности перед работниками по заработной плате Принципал обязуется уведомить Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения любого из указанных обстоятельств.</p> <p>Принципал заявляет и подтверждает, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> – ознакомлен с основными условиями предоставления кредитного продукта; – полностью отдает себе отчет в том, что, если окажется не в состоянии осуществлять платежи или выполнить любое из требований, указанных в договоре, который может быть заключен Банком с Принципалом в будущем, Банк имеет право потребовать досрочного возврата кредита и уплаты начисленных процентов; – поставлен в известность о том, что уклонение от выполнения предусмотренных договором обязанностей может повлечь гражданскую и уголовную (ст.177 Уголовного кодекса Российской Федерации) ответственность; – в случае принятия отрицательного решения по вопросу заключения договора Банк не обязан возвращать Принципалу настоящую Анкету-Заявление; – принятие к рассмотрению настоящей Анкеты-Заявления не означает возникновения у Банка обязательства по предоставлению гарантии; – средства связи и контактная информация, указанные Принципалом в настоящей Анкете-Заявлении, могут быть использованы Банком для сообщения любой информации, касающейся договора, который может быть заключен Банком с Принципалом в будущем, прав и обязанностей, в том числе относящейся к банковской тайне. Банк не несет ответственности за факт разглашения этой информации лицам, имеющим доступ к указанным в Анкете-Заявлении средствам связи. Принципал соглашается и принимает на себя риск разглашения Банком третьим лицам информации, указанной в настоящей Анкете-Заявлении, при использовании средств связи и контактной информации, указанной в настоящей Анкете-Заявлении; – предоставленные в Банк Принципалом сведения являются достоверными, и Принципал не возражает против их дополнительной проверки. Принципал уведомлен о том, что Банк расценивает всю информацию, указанную в Анкете - заявлении, а также сведения, содержащиеся в предоставляемых в Банк документах, как имеющие существенное значение для заключения договора и будет полагаться на её достоверность при принятии решения о заключении договора, его заключении и исполнении. – поставлен в известность о том, что при заключении договора он имеет равные с Банком права на участие в переговорах по согласованию условий договора и выдвижению предложений по изменению условий договора. <p>Настоящим Принципал в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» предоставляет Банку, а также его правопреемникам СОГЛАСИЕ на запрос данных (получение кредитного отчета) Банком в отношении Принципала в бюро кредитных историй в любых целях, включая, но, не ограничиваясь, следующими целями:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принятие решения о возможности заключения/изменения любых договоров между Принципалом и Банком и/или между Банком и лицами, являющимися материнскими, дочерними, зависимыми юридическими лицами по отношению к Принципалу, а также являющимися физическими лицами, входящими в состав участников/акционеров/органов управления/фактических бенефициаров Принципала; – проведение финансового анализа, оценки платежеспособности, наличия и размера задолженности Принципала перед третьими лицами, в т.ч. для формирования Банком персональных предложений о предоставлении банковских продуктов. <p>Принципал уведомлен и согласен с тем, что после заключения с ним кредитного договора Банк в силу обязанности, установленной Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», будет осуществлять передачу информации, входящей в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй.</p> <p>Настоящим руководитель Принципала, указанный в разделе 2 Анкеты (далее – "Руководитель"), в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» предоставляет Банку, а также его правопреемникам СОГЛАСИЕ на запрос данных (получение кредитного отчета) Банком в отношении Руководителя в бюро кредитных историй в любых целях, включая, но, не ограничиваясь, следующими целями:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принятие решения о возможности заключения/изменения любых договоров между Руководителем и Банком и/или между Банком и лицами, связанными с Руководителем, включая юридических лиц, в состав органов управления которых входит Руководитель или участником/акционером которых является Руководитель, а также включая супруга и родственников Руководителя; – проведение финансового анализа, оценки платежеспособности, наличия и размера задолженности Руководителя перед третьими лицами, в том числе для формирования Банком персональных предложений о предоставлении банковских продуктов. <p>Принципал выражает Банку (его работникам), третьим лицам, привлекаемым Банком, _____ согласие на передачу информации, касающейся заключения/изменения/исполнения/прекращения договора, а также передаваемой в целях продвижения услуг Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи (включая направление Банком SMS-сообщений на сообщаемые Заемщиком Банку номера мобильных телефонов, передачу по сетям электросвязи, в т.ч. с использованием телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, сетей связи "Интернет"), в т.ч. на передачу данных (предоставление, доступ) третьим лицам, привлекаемым Банком в указанных целях для передачи информации. Срок действия настоящего согласия: 15 лет. Проставление в настоящем абзаце отметки о несогласии не является отзывом ранее данных согласий. Принципал признает, что Банк не несет ответственности за невозможность отправки SMS-сообщений в случае отказа Принципала от их получения или обращения Принципала к оператору сотовой связи с отказом от получения SMS-сообщений, направляемых Банком.</p>		
Подпись Принципала / Уполномоченного лица Принципала	Дата	М.П.
<p>Настоящим Руководитель Принципала в соответствии с Федеральным законом от 27.07.06г. № 152-ФЗ "О персональных данных" выражает СОГЛАСИЕ на осуществление со всеми персональными данными Руководителя, указанными им в Анкете, а также в представленных в Банк документах, следующей обработки: сбор, запись, систематизация, накопление, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ (в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам)), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, хранение и перевозка (в том числе при поручении хранения и перевозки третьим лицам) (далее – обработка).</p> <p>Руководитель подтверждает, что он уведомлен и согласен с тем, что обработка персональных данных осуществляется Банком (и уполномоченными лицами) на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации. При этом целями предоставления и обработки персональных данных Руководителя являются в том числе: принятие Банком решения о предоставлении кредитного или иного продукта,</p>		

в том числе путем автоматизированной обработки персональных данных; получение заключений, консультаций в любой форме, касающихся принятия указанного решения, исполнения заключенных с Банком договоров (далее – Договор); проверка достоверности сведений, указанных Руководителем при обращении в Банк и в предоставленных документах; совершение Банком сделок в связи с реализацией прав кредитора по Договору и/или обеспечению (включая уступку прав (требований по Договору) третьим лицам, в том числе не имеющим лицензии на осуществление банковских операций, также путем публичного размещения информации о возможности указанной уступки); истребование (погашение, взыскание) задолженности по Договору; хранение и перевозка документов, содержащих персональные данные, направление Банком персональных данных в любые бюро кредитных историй во исполнение договоров оказания услуг, заключенных с такими бюро кредитных историй, для разработки на их основе оценочных (скоринговых) методик вычисления индивидуальных рейтингов и (или) их использования (методик оценки кредитоспособности).

Настоящим Руководитель выражает Банку согласие на обработку персональных данных Руководителя, указанных в Анкете, а также в представленных документах в целях продвижения на рынке услуг Банка путем осуществления с Руководителем прямых контактов с помощью средств связи.

Руководитель уведомлен, что согласие на обработку персональных данных действует до полного исполнения обязательств по Договору перед Банком в случае заключения такого Договора, а также в течение последующих 5 (пяти) лет, либо в течение 5 (пяти) лет с даты принятия Банком отрицательного решения по вопросу заключения Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве Руководителем. В случае отзыва Руководителем согласия Руководитель уполномочивает Банк уничтожить персональные данные, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

Подпись Principala / Уполномоченного лица Principala		Дата		м.п.
---	--	-------------	--	------

**Перечень документов, необходимых
для получения банковской гарантии в рамках продукта «ЭКСПРЕСС-ГАРАНТИЯ»**

№ п/п	Наименование документа	Форма представления документа
Базовый комплект		
1	Анкеты и Заявка по форме Банка	подписанные ЭП оригиналы, по утвержденным в Банке формам
2	Доверенность на лицо, подписавшее Анкету-заявку, действующая на момент подписания Анкеты-заявки и содержащая полномочия на подписание Анкеты-заявки и на заверение документов от имени Клиента ⁵	заверенная ЭП копия
3	Бухгалтерская отчетность Принципала: 1. бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю календарную квартальную дату по форме Приложения к анкете-заявке: - форма «Бухгалтерский баланс»; - форма «Отчет о финансовых результатах»; 2. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность: - форма «Бухгалтерский баланс»; - форма «Отчет о финансовых результатах»; 3. налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за последний налоговый период.	заверенная ЭП копия или оригинал
4	Документ, удостоверяющий личность Представителя Клиента, в том числе, единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица / документ, удостоверяющий личность Клиента – индивидуального предпринимателя	заверенная ЭП копия ⁶
5	Документы, подтверждающие фактическое нахождение Клиента (свидетельство о праве собственности / выписка из Единого государственного реестра недвижимости; договор аренды (субаренды) ⁷	заверенная ЭП копия
Полный комплект		
6	Выписка из реестра акционеров, выданная не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты представления Анкеты-заявки ⁸	заверенная ЭП копия
7	Доверенность на лицо, подписавшее Договор о предоставлении банковской гарантии, действующая на момент подписания Договора о предоставлении банковской гарантии и содержащая полномочия на подписание Договора о предоставлении банковской гарантии ⁹	заверенная ЭП копия
8	Решение уполномоченного органа Клиента об одобрении крупной сделки/сделки с заинтересованностью, а также решение/протокол об	заверенная ЭП копия или оригинал

⁵ предоставляется при подписании Анкеты-заявки и/или заверения документов, входящих в базовый комплект Пакета документов, не единоличным исполнительным органом Клиента – юридического лица / не Клиентом – индивидуальным предпринимателем

⁶ предоставляется копия всех заполненных страниц документа

⁷ не обязательно для подпродукта «Экстра»

⁸ предоставляется Клиентами – акционерными обществами

⁹ предоставляется при подписании Договора о предоставлении банковской гарантии не единоличным исполнительным органом Клиента – юридического лица / не Клиентом – индивидуальным предпринимателем

№ п/п	Наименование документа	Форма представления документа
	избрании коллегиального органа Клиента, одобрявшего крупную сделку/сделку с заинтересованностью ¹⁰	

Требования к оформлению документов:

При подписании / заверении документов с помощью ЭП, принадлежащей не единоличному исполнительному органу Клиента – юридического лица / не Клиенту – индивидуальному предпринимателю, Клиент предоставляет в Банк оригинал доверенности, действующей на момент подписания /заверения документов и содержащую полномочия на подписание / заверение документов. Доверенность может быть оформлена в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Форма представления финансовой отчетности – скан-копия* и/или файл Excel

Форма представления остальных документов – скан-копия*.

Документы заверяются квалифицированной ЭП клиента.

¹⁰ предоставляется при необходимости одобрения крупной сделки в соответствии с требованиями законодательства / учредительных документов Клиента

Форма АКТА
приема – передачи копии электронной банковской гарантии на бумажном носителе
по Договору о предоставлении банковской гарантии
№ _____ от «___» _____ 20__ г.

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «Гарант», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Принципал», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», составили настоящий Акт о нижеследующем.

1. 1. В соответствии с условиями Договора о предоставлении банковской гарантии № _____ от «___» _____ 20__ г. Гарант передал, а Принципал принял копию электронной банковской гарантии № _____ от «___» _____ 20__ г. на бумажном носителе для последующей передачи _____ (место нахождения: _____, ИНН _____ / КПП _____, ОГРН _____) (далее — Бенефициар).

2. Стороны подтверждают, что Принципал, получив от Гаранта копию банковской гарантии, указанной в п. 1 настоящего Акта, несет полную ответственность за передачу указанной копии банковской гарантии Бенефициару.

3. Настоящий Акт оформляется в бумажной форме.

Гарант:

Наименование: Инвестиционный Банк
«ВЕСТА» (Общество с ограниченной
ответственностью)

(должность)

(Ф.И.О.)

Принципал:

Наименование: _____

(должность)

(Ф.И.О.)

ФОРМА

В Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ НА ИЗМЕНЕНИЕ ГАРАНТИИ

г. _____

« ____ » (месяц прописью) _____ г.

Просим Вас в соответствии с условиями Договора о предоставлении Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) независимых (банковских) гарантий в рамках продукта «Экспресс-гарантия» (далее – «Договор») выпустить изменение (далее – «Изменение») к действующей банковской гарантии № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. (далее – «Гарантия»), выданной Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) (далее – «Гарант»).

Настоящим, _____ (указывается наименование Принципала) (далее — «Принципал») подтверждает свое согласие отвечать перед Гарантом за возмещение сумм, уплаченных Гарантом по Гарантии и в связи с ней с учетом Изменения.

Изменение Гарантии в следующем (необходимо выбрать, может быть выбрано несколько условий):

1. *Увеличение срока действия Гарантии — по « ____ » _____ 20 ____ г. (включительно);
2. *Увеличение суммы Гарантии — до _____ (_____);
3. *Изложить пункт _____ Гарантии в следующей редакции: _____
4. *Иной вариант

(включается по усмотрению Принципала) Примерная форма Изменения к Гарантии прилагается к Заявлению на изменение.

Просим не позднее « ____ » _____ 20 ____ г. выдать Изменение к Гарантии (выбрать)

- по форме, в которой выдана Гарантия, на указанных в настоящем Заявлении условиях.
- по форме, указанной в Гарантии, на указанных в настоящем Заявлении условиях.

Настоящее Заявление на изменение Гарантии является неотъемлемой частью Договора.

(наименование должности уполномоченного лица Принципала)

ЭП

ФОРМА

В Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ НА ВЫПУСК ДУБЛИКАТА ГАРАНТИИ

г. _____

«___» (месяц прописью) _____ г.

Просим Вас в соответствии с условиями Договора о предоставлении Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) независимых (банковских) гарантий в рамках продукта «Экспресс-гарантия» (далее – «Договор») выпустить дубликат (далее – «Дубликат») к действующей банковской гарантии № _____ от «___» _____ 20 ____ г. (далее – «Гарантия»), выданной Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) (далее – «Гарант»).

Необходимость выдачи дубликата связана с _____, подтверждающие документы _____.

Настоящее Заявление на выпуск дубликата Гарантии является неотъемлемой частью Договора.

(наименование должности уполномоченного лица Принципала)

ЭП