



УТВЕРЖДЕНО

Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

договора о предоставлении гарантии юридическим лицам / индивидуальным
предпринимателям
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

г. Калининград, 2024 г.

Идентификационный лист документа

Документ	Общие условия
Наименование документа	Общие условия договора о предоставлении гарантии юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Дата создания/изменения	Май 2024
Редакция документа	1.1.
Доступ	Без ограничения доступа
Периодичность пересмотра	По мере необходимости, но не реже одного 1 раза в 3 года
Подразделение – разработчик документа	Департамент разработки кредитных продуктов

История изменений

Редакция	Дата /Период	Описание
1.0.	12.2023	Начальное создание
1.1.	05.2024	Включение поручения Принципала Банку на обработку персональных данных п.8,5; Добавление УИД (Уникальный идентификатор договора) в Приложение 1

Упомянутые внутрибанковские документы

Наименование документа	Дата утверждения документа

Внутрибанковские документы, утрачивающие силу

Наименование документа	Дата утверждения документа
Общие условия договора о предоставлении гарантии юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (ред.1.0.)	29.02.2024

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГАРАНТИЙ.....	6
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	7
5. ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ И ГАРАНТИИ ПРИНЦИПАЛА	14
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГАРАНТИИ, ПРЕКРАЩЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ.....	15
7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	15
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	16
Приложение 1 к Общим условиям договора о предоставлении гарантии юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)	20

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банк, Гарант** – КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, (Головной Банк, а также обособленные подразделения (Филиалы) и внутренние структурные подразделения), Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1307 от 22 марта 2016 г., адрес места нахождения 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д.83-А, ИНН 3906098008, КПП 390601001, к/с 30101810800000000701 в Отделении Калининград, БИК 042748701.
- 1.2. **Бенефициар** – лицо, в пользу которого предоставляется Гарантия, которое получает право предъявлять требования к Гаранту о выплате ему денежной суммы, предусмотренной в Гарантии (кредитор по основному обязательству) *(либо лицо, которому было передано принадлежащее Бенефициару по Гарантии право требования к Гаранту при условии одновременной уступки этому же лицу прав по основному обязательству, обеспеченному настоящей Гарантией)*;
- 1.3. **Валюта гарантии** – валюта, в которой Гарант предоставляет Гарантию (валюта указывается в Гарантии): российские рубли, доллары США, ЕВРО.
- 1.4. **Гарантия** - независимая гарантия, выдаваемая Банком (банковская гарантия), подчиняющаяся законодательству Российской Федерации, в соответствии с которой Гарант принимает на себя по просьбе другого лица (Принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (Бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного Гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой Гарантией обязательства (определение независимой гарантии содержится в статье 368 Гражданского Кодекса Российской Федерации);
- 1.5. **Договор о предоставлении независимой (банковской) гарантии, Договор** – договор о предоставлении независимой / банковской гарантии, заключенный между Гарантом и Принципалом, представляющий собой Индивидуальные условия, подписанные со стороны Гаранта и Принципала, в совокупности с Общими условиями.
- 1.6. **Индивидуальные условия** – неотъемлемая часть Договора, а именно условия предоставления, возврата Гарантии и другие условия Договора, согласованные в индивидуальном порядке Гарантом и Принципалом путем подписания ими документа по форме Приложения 1 к Общим условиям.
- 1.7. **Интернет-Банк** (Интернет-банк Банка, Сервис дистанционного банковского обслуживания Интернет-Банк) – автоматизированная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, позволяющая организовать обмен документами в электронной форме между Гарантом и Принципалом.
- 1.8. **Общие условия** – настоящие «Общие условия договора о предоставлении гарантии юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, к которым Принципал присоединяется в целом и полностью в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем подписания Индивидуальных условий по форме Приложения 1 к настоящим Общим условиям.
- 1.9. **Принципал** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которое(ый) в установленном порядке присоединилось(ся) к Общим условиям с целью выдачи ему Гарантии Банком на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, а также получило(получил) Гарантию.
- 1.10. **Реестр независимых гарантий** – реестр независимых гарантий, размещенный в Единой информационной системе в сфере закупок (ЕИС) на официальном интернет-сайте <https://zakupki.gov.ru/>, в котором Гарант размещает сведения о выданных гарантиях и (или)

изменениях к гарантиям для целей Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», а также для целей п.14.1 ст.3.4 Федерального закона от 18.07.2011г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», за исключением независимых гарантий, предоставленных в качестве обеспечения заявок, исполнения контрактов и требований к гарантии качества товара, работы, услуги, а также требований к гарантийному сроку и (или) объему предоставления гарантий их качества, к гарантийному обслуживанию товара (далее - гарантийные обязательства) при осуществлении закупок в случае, предусмотренном пунктом 1 части 11 статьи 24 Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

- 1.11. **Стороны** – Принципал и Гарант согласно Договору.
- 1.12. **44-ФЗ** – Федеральный закон от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».
- 1.13. **223-ФЗ** – Федеральный закон от 18.07.2011г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».
- 1.14. **152-ФЗ** – Федеральный закон от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 1.15. **218-ФЗ** – Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Общие условия, размещенные на официальном интернет-сайте Гаранта по адресу: <https://www.energotransbank.com/>, определяют общие условия Договора, в соответствии с которыми Гарант предоставляет Принципалу Гарантию в пользу Бенефициара, обязательства Сторон по Договору в полном объеме, а также порядок заключения Договора, права и обязанности Сторон по Договору, прочие общие условия предоставления Банком Гарантии.
- 2.2. Общие условия устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения и доводятся до сведения Принципала путем публикации на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.energotransbank.com/>. Общие условия могут быть переданы Принципалу на бумажном носителе по его просьбе в подразделении Банка.
- 2.3. В случае если Общие условия противоречат Индивидуальным условиям, согласованным между Сторонами, последние имеют преимущественную силу.
- 2.4. Заключение Договора осуществляется присоединением Принципала в целом и полностью в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Общим условиям путем подписания Принципалом и Гарантом Индивидуальных условий, согласованных в индивидуальном порядке, по форме Приложения 1 к Общим условиям.
- 2.5. Договор считается заключенным с момента подписания Сторонами Индивидуальных условий по форме Приложения 1 к Общим условиям. При этом с момента подписания Общие условия и Индивидуальные условия становятся неотъемлемой частью Договора и обязательными для Сторон.
- 2.6. Без подписания Сторонами Индивидуальных условий по форме Приложения 1 к Общим условиям Договор является не заключенным.

- 2.7. Надлежащее обеспечение исполнения Принципалом своих обязательств по Договору является существенным обстоятельством, из которого Гарант исходит при его заключении (если предоставление обеспечения предусмотрено **п.16.** Индивидуальных условий). Обязанность Принципала предоставить обеспечение исполнения своих обязательств по Договору указывается в **п.16.** Индивидуальных условий.
- 2.8. Общие условия не являются публичной офертой. Гарант вправе отказать любому лицу в заключении Индивидуальных условий без объяснения причин.
- 2.9. Общие условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Принципала о таком изменении не менее, чем за **10 календарных дней** до даты предполагаемого введения таких изменений в действие, путём опубликования информации на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://www.energotransbank.com/>. Датой уведомления Принципала считается дата размещения информации на официальном сайте Банка.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГАРАНТИЙ

- 3.1. Банк обязуется предоставить Принципалу Гарантию на условиях Договора, а Принципал обязуется в установленный Договором срок уплатить / возместить Гаранту в порядке регресса суммы, выплаченные Гарантом Бенефициару по Гарантии, комиссии, штрафы, неустойки, а также фактически понесенные расходы, в том числе предъявленные Гаранту к оплате в связи с предоставлением Гарантии в порядке и на условиях Договора.
В соответствии с Гарантией Гарант обязуется уплатить в порядке, установленном Договором, Бенефициару, определенному в **п.6.** Индивидуальных условий (*либо лицу, которому было передано принадлежащее Бенефициару по Гарантии право требования к Гаранту при условии одновременной уступки этому же лицу прав по основному обязательству, обеспеченному настоящей Гарантией*) денежную сумму в размере, определенном в **п.1.** Индивидуальных условий, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязанностей перед Бенефициаром по обязательству, обеспечиваемому гарантией.
- 3.2. Гарант обеспечивает обязательства Принципала, определенные в соответствии с **п.7.** Индивидуальных условий по надлежащему исполнению Принципалом своих обязательств перед Бенефициаром.
- 3.3. Гарант не обеспечивает обязательства Принципала по другим сделкам Принципала, не указанным в Индивидуальных условиях и не являющимся предметом Договора.
- 3.4. Принципал уплачивает Гаранту в качестве вознаграждения за выдачу Гарантии, предоставленной по Договору, комиссию, определенную в **п.9.** Индивидуальных условий, срок, указанный в **п.9.** Индивидуальных условий.
При расчете вознаграждения за основу берется действительное количество дней в году: 365 или 366 дней соответственно.
Обязательства Принципала по выплате вознаграждения считаются выполненными в день поступления денежных средств на соответствующий счет Гаранта.
При этом в соответствии в **п. 4.4.** настоящих Общих условий Гарант в рамках заранее данного акцепта Принципала имеет право на списание суммы вознаграждения с его банковских счетов в Банке без дополнительных распоряжений Принципала.
Принципал обязуется уплачивать Гаранту иные вознаграждения, комиссии и платежи, связанные с исполнением Договора, в том числе в случае изменения условий предоставления Гарантии и (или) обеспечения исполнения обязательств Принципала, указанные в **п.10.** Индивидуальных условий.

- 3.5. Принципал обязуется **возместить Гаранту в порядке регресса в полном объеме суммы, уплаченные последним по Гарантии**, выданной Гарантом в рамках Договора. Возмещение производится Принципалом одновременно **в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента совершения Гарантом платежа** по Гарантии на основании соответствующего требования Гаранта, если иной срок не оговорен Сторонами в отдельном соглашении.
- 3.6. Принципал обязуется возместить Гаранту в полном объеме **все расходы, возникающие в связи с перечислением Гарантом денежных средств по Гарантии, понесенные Гарантом в связи с исполнением обязательств по Гарантии** и (или) Договору, на основании письменного требования Гаранта об их уплате.
- 3.7. Принципал несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, в том числе, в случае просрочки исполнения.
- 3.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, предусмотренных **п.п. 3.5, 3.6. Общих условий**, Принципал обязуется выплачивать Гаранту **плату** за вынужденное отвлечение Гарантом денежных средств **от суммы платежа** по Гарантии по ставке, размер которой определен в соответствии с **п. 23 Индивидуальных условий**.
Период начисления платы за вынужденное отвлечение денежных средств исчисляется с даты осуществления Гарантом платежа Бенефициару по Гарантии (не включая эту дату) по дату возмещения Принципалом Гаранту суммы платежа (включительно) (**п.3.5. Общих условий**) и (или) с даты, следующей за датой платежа, указанной в требовании Гаранта по дату возмещения Принципалом Гаранту суммы платежа (включительно) (**п.3.6. Общих условий**).
Плата за вынужденное отвлечение Гарантом денежных средств уплачивается ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, последний платеж совершается Принципалом в день возмещения Принципалом Гаранту суммы платежа в полном объеме.
При расчете платы за вынужденное отвлечение Гарантом денежных средств за основу берется действительное количество дней в году: 365 или 366 дней соответственно.
- 3.9. Принципал в полной мере осознает, что Гарант не вправе отказать в уплате сумм по Гарантии в связи с наличием сведений о том, что обеспечиваемое Гарантией обязательство недействительно, исполнено или прекратилось по иным основаниям.
Принципал отказывается от каких-либо претензий к Гаранту, связанных с выплатами по Гарантии при наличии указанных обстоятельств.
- 3.10. Гарант не несет никакой ответственности за форму, полноту, точность, подлинность или юридическую силу представленного Бенефициаром по Гарантии требования и (или) других необходимых документов и принимает решение о платеже по Гарантии исключительно при условии соответствия требования и (или) других представленных документов условиям Гарантии по формальным признакам.
- 3.11. В случае если ссылка на документы, представление которых предусматривается условиями Гарантии, не содержит четкого описания указанных документов и не позволяет установить их точное содержание, Стороны согласились с тем, что любые документы, приложенные к требованию Бенефициара, содержащему констатацию факта (информацию о нарушении) Принципалом своих обязательств, будут считаться Сторонами соответствующими условиям Гарантии и влекут обязанность Гаранта осуществить платеж на условиях выданной Гарантии.
- 3.12. После осуществления платежа по Гарантии Банк незамедлительно направляет уведомление Принципалу для возмещения Принципалом в порядке регресса сумм, уплаченных Бенефициару по Гарантии, иных расходов, понесенных Гарантом в связи с исполнением обязательств по Гарантии и (или) Договору, с указанием даты и суммы платежа.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Гарант обязуется:

- 4.1.1. Уплачивать по письменному требованию Бенефициара, предъявленному до окончания определенного в Гарантии срока (**п.5. Индивидуальных условий**) и соответствующему условиям Гарантии, указанную в требовании Бенефициара денежную сумму по Гарантии в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Договором и Гарантией.
Гарант обязан рассмотреть требование Бенефициара и приложенные к нему документы в течение **5 (пяти) дней** со дня, следующего за днем получения требования со всеми приложенными к нему документами, и, если требование признано им надлежащим, произвести платеж.
Условиями Гарантии может быть предусмотрен иной срок рассмотрения требования, не превышающий **30 (тридцати) дней**.
- 4.1.2. При предоставлении Гарантии в рамках 44-ФЗ, п.14.1 ст.3.4 223-ФЗ в течение одного рабочего дня после включения Гарантом в реестр независимых—гарантий информации о предоставленной Гарантии (после внесения изменений в условия Гарантии) и документов, предусмотренных 44-ФЗ, , направить Принциалу выписку из реестра независимых гарантий в порядке, установленном **п.8.6. Общих условий**.
- 4.1.3. При получении требования Бенефициара **не позднее следующего рабочего дня** уведомить об этом Принциала и передать ему копию соответствующего требования Бенефициара с копиями всех относящихся к нему документов;
- 4.1.4. Незамедлительно уведомить Принциала о прекращении действия Гарантии (в случае прекращения действия Гарантии ранее срока, указанного в Гарантии, в том числе на основании полученного Гарантом надлежащим образом оформленного письменного отказа Бенефициара от своих прав по Гарантии);

4.2. Принципал обязуется:

- 4.2.1. Уплачивать Гаранту комиссионное вознаграждение за выдачу Гарантии в порядке и сроки, установленные в **п.9 Индивидуальных условий**;
- 4.2.2. Уплачивать Гаранту иные вознаграждения, комиссии и платежи, связанные с исполнением Договора, в том числе в случае изменения условий предоставления Гарантий и (или) обеспечения исполнения обязательств Принциала, установленных в **п.10 Индивидуальных условий**;
- 4.2.3. При получении уведомления Гаранта о выставленном требовании Бенефициара (*либо лица, которому было передано принадлежащее Бенефициару по Гарантии право требования к Гаранту при условии одновременной уступки этому же лицу прав по основному обязательству, обеспеченному настоящей Гарантией*) по Гарантии, выданной в рамках Договора, не позднее следующего рабочего дня с даты получения уведомления (если иной срок не оговорен в уведомлении) предоставить Гаранту письменное пояснение по сути предъявленного Бенефициаром требования с приложением заверенных уполномоченным лицом Принциала или нотариально копий соответствующих документов, при этом Принципал не вправе ссылаться на обстоятельства, не указанные в Гарантии;
В течение **3 (Трех) рабочих дней с момента совершения Гарантом платежа** по Гарантии на основании соответствующего требования Гаранта (*если иной срок не оговорен Сторонами в отдельном соглашении*) возместить Гаранту, а Гарант вправе требовать и взыскивать с Принциала в полном объеме все суммы, уплаченные Гарантом Бенефициару;
В течение **3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Гаранта** возместить издержки Гаранта, понесенные им в связи со всеми видами ответственности, убытками, неустойками, претензиями, исками, судебными решениями, затратами и издержками в результате, по причине или в связи с любым судебным производством (с участием Гаранта или нет), связанным с заключением Договора и / или его исполнением, включая требование платежа по Гарантии.
- 4.2.4. При нарушении Принциалом **п.п.3.4,3.8 Общих условий** уплатить Гаранту неустойку в размере **0,05 % (Ноль целых пять сотых процента) от суммы просроченной**

задолженности за каждый день просрочки исполнения обязательства, за период с даты возникновения просроченной задолженности по дату погашения данной задолженности в полном объеме в порядке, установленном п.4.4 Общих условий.

Уплачивать Гаранту иные вознаграждения, комиссии и платежи, связанные с исполнением Гарантом Договора в соответствии с действующими тарифами Гаранта на дату уплаты;

4.2.5. Обеспечить наличие денежных средств на счете, открытом у Гаранта, в сроки и объемах, достаточных для исполнения обязательств, срок исполнения которых в соответствии с Договором наступил.

4.2.6. Незамедлительно уведомить Гаранта об исполнении / частичном исполнении обязательств, в обеспечение которых выдана Гарантия. К уведомлению должны быть приложены надлежаще заверенные копии документов, подтверждающих исполнение обязательств;

4.2.7. В течение всего срока действия Договора незамедлительно по первому требованию Гаранта:

а) в случае проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого Гарантом в качестве обеспечения обязательств Принципала по Договору, по месту его хранения (нахождения) с выходом на место в порядке и случаях, установленных Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации **(не применимо, если п.16 Индивидуальных условий не предусмотрен залог (договор залога))**:

- предоставлять Гаранту соответствующие документы и информацию о предмете залога;
- выполнить иные действия, необходимые для осмотра предмета залога уполномоченными представителями (служащими) Банка России непосредственно на месте, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними документами Гаранта;

б) в случае ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью Принципала и (или) залогодателя, обеспечивающего исполнение обязательств Принципала по Договору (юридического лица / индивидуального предпринимателя), с выходом на место в порядке и случаях, установленных Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

- предоставлять Гаранту соответствующие документы и информацию о деятельности Принципала и (или) Залогодателя;
- выполнить иные действия, необходимые для ознакомления с деятельностью Принципала и (или) залогодателя уполномоченными представителями (служащими) Банка России непосредственно на месте, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними документами Гаранта.

4.2.8. В течение всего срока действия Договора, в соответствии с **пп.А п.21** Индивидуальных условий, не позднее **5 (Пяти) рабочих дней** с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для предоставления в налоговые органы **годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**, а также в соответствии с **пп.Б п.21** Индивидуальных условий не позднее **5 (Пяти) рабочих дней** с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом, полугодием, 9 месяцами) касательно **промежуточной бухгалтерской отчетности**, предоставлять Гаранту документы и информацию за последний отчетный период:

а) Бухгалтерскую (финансовую) отчетность и налоговые декларации по формам, установленным Минфином России, другими министерствами и ведомствами, подписанную руководителем и главным бухгалтером (при наличии) и заверенную печатью Принципала, с отметкой налогового органа о принятии.

Если указанные документы были предоставлены непосредственно в налоговый орган, Принципал обязан предоставить уведомление о вручении указанных документов налоговому органу с описью вложения или с документом, выданным налоговым органом, подтверждающим принятие документов бухгалтерской отчетности в электронном виде.

В случае представления Гаранту бухгалтерской (финансовой, налоговой) отчетности в электронном виде, имеющей подтверждение о ее представлении в указанном виде в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи и предусматривающей

использование электронной подписи должностного лица налогового органа, представления этой отчетности на бумажном носителе не требуется.

В случае предоставления промежуточной бухгалтерской отчетности, она должна быть подписана руководителем и главным бухгалтером (при наличии) и заверена печатью Принципала.

В случае предоставления промежуточной бухгалтерской отчетности и иной информации, предусмотренной п. 4.2.8 Общих условий с использованием сервиса «1С: Финотчетность», подписанной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Принципала, их представление на бумажном носителе не требуется (при условии получения извещения от Гаранта о приеме отчетности).

- б) Оборотно-сальдовые ведомости по всем счетам бухгалтерского учета, в т.ч.:
- по счетам 41, 60, 62 и 76 в разрезе субсчетов и контрагентов с оборотами за последний отчетный период;
 - по счетам 20, 26, 44, 90, 91 с наименованием вида доходов и расходов (*при наличии остатков и оборотов по счетам*);
 - по другим счетам, используемых в учете (*при наличии остатков и оборотов*);
 - общую ОСВ.
- в) Анализ 51 и 52 счетов – ежемесячно, в разрезе банков.
- г) Расширенные (с отражением контрагентов, их ИНН и назначения платежа) карточки счетов 50, 51 и 52.
- д) Расшифровки статей баланса, составляющих более 5 % от валюты баланса Принципала на последнюю отчетную дату, в том числе:
- расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности с указанием природы задолженности, дат возникновения и планируемого погашения задолженности, в разрезе срочной и просроченной задолженности (начиная с 1-го дня просрочки) по каждому контрагенту (указывается наименование и ИНН / ОГРН / ОГРНИП);
 - расшифровка долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений по видам вложений с указанием сроков выдач/приобретений и погашений, в разрезе срочной и просроченной задолженности (начиная с 1-го дня просрочки) в разрезе контрагентов (указывается наименование и ИНН / ОГРН / ОГРНИП). В случае наличия – информацию о реструктуризации задолженности;
 - расшифровки долгосрочных и краткосрочных обязательств в разрезе кредитов и займов с указанием заимодавца, даты привлечения и погашения в соответствии с договором, объема срочной и просроченной задолженности, стоимостных условий, даты возникновения просроченной задолженности, длительность просрочки, вида и залоговой стоимости обеспечения, с приложением копий кредитных договоров и/или договоров займа. В случае наличия – информацию о реструктуризации задолженности;
 - расшифровку обязательств по лизинговым платежам, в том числе по договорам финансового лизинга, с указанием суммы платежа, графика платежей;
 - расшифровки забалансовых счетов 007 и 009 с указанием объемов обязательств в разрезе видов обязательств, всех контрагентов / сторон сделки, дат возникновения / погашения и обеспечения (при наличии) по счету 009;
 - расшифровки статей «прочие доходы» / «прочие расходы» отчета о финансовых результатах с выделением доходов и расходов, относящихся к операционной деятельности, расшифровку себестоимости;
 - информацию о начисленной амортизации и размере курсовых разниц;
 - информацию о расходах по финансовому лизингу, учтенных в составе себестоимости.
- е) Справку из подразделения ФНС России об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях (оригинал).
- ж) Справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов (Форма по КНД 1120101) (оригинал либо в электронном виде в соответствии с Приказом ФНС России от 23.11.2022 N ЕД-7-8/1123@), Справку о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или

- налогового агента (Форма по КНД 1160082) (оригинал либо в электронном виде в соответствии с приказом ФНС России от 30.11.2022 N ЕД-7-8/1128@) а также информацию о камеральных и выездных налоговых проверках, проведенных в течение истекшего календарного года.
- з) Справку из других кредитных организаций о действующих обязательствах (по кредитам, займам, лизингу, аккредитивам, гарантиям) на последнюю отчетную дату, кредитной истории за последние **180** календарных **дней**, об оборотах и остатках на расчетных и текущих валютных счетах, наличии претензий к счетам, предоставленных залогах и поручительствах по обязательствам третьих лиц в других кредитных организациях.
 - и) Выписки по расчетным и валютным счетам, открытым в других кредитных организациях за последние **12 месяцев отчетного года** (помесячно) с назначением платежа и / или наименований контрагентов и их ИНН.
 - к) Книга учета доходов и расходов за отчетный финансовый год (*если применяется упрощенная система налогообложения*) / книга доходов по патенту (*если применяется патентная система налогообложения*);
 - л) Копии действующих патентов.
 - м) Копии платежных поручений на оплату налогов / авансовых платежей – (*если применяется упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения*).
 - н) Копии разрешений на занятие отдельными видами деятельности (лицензии), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством, в случае их изменения, а также информацию о приостановлении, возобновлении действия лицензий, об аннулировании лицензий или о прекращении действия лицензий по иным основаниям.
 - о) Информацию о ходе исполнения обязательств по контрактам, указанным в **п.3.2** Общих условий (*для гарантий на выполнение работ в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ*).
 - п) Информацию в свободной письменной форме (по форме Гаранта) о:
 - наличии / отсутствии просроченной задолженности перед работниками Принципала по заработной плате;
 - сроках, объемах и причинах возникновения долга в случае наличия неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов на отчетную дату;
 - наличии / отсутствии факта изменения места постановки на налоговый учет в отчетном квартале;
 - наличии / отсутствии скрытых потерь в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала)).
 - р) в случае внесения изменений в учредительные документы Принципала - копии изменений и дополнений к учредительным документам, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также удостоверенную нотариально или регистрирующим органом копию документа о внесении записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, в срок не позднее **5 (Пяти) рабочих дней** с момента внесения таких изменений;
 - с) в случае внесения изменений в состав коллегиальных и исполнительных органов Принципала - документы о новом составе коллегиальных и исполнительных органов управления Принципала: заверенное Принципалом решение уполномоченного органа об изменении исполнительного органа, удостоверенную нотариально или регистрирующим органом копию документа о внесении записи в ЕГРЮЛ, в срок не позднее **5 (Пяти) рабочих дней** с момента внесения таких изменений;
 - т) в случае изменений в составе участников (акционеров), владеющих **20,0 (двадцатью)** и более процентами уставного капитала (акций) Принципала, предоставить Гаранту соответствующую документально подтвержденную информацию о составе участников (акционеров) Принципала, в срок не позднее **5 (Пяти) рабочих дней** с момента регистрации соответствующих изменений;
 - у) копии Договоров, заключенных Принципалом с третьими лицами, а именно: кредитных Договоров (Договоров займа), в т.ч. дополнительные соглашения к действующим

договорам; Договоров Поручительства, залога (ипотеки), банковского счета, банковского вклада, купли-продажи недвижимого имущества, купли продажи - транспортных средств, аренды (найма) всех видов движимого имущества, и (или) документов, подтверждающих право собственности на основные средства или иное имущество, необходимое для осуществления деятельности (производственные мощности, складские помещения, транспортные средства, торговые точки, офисные помещения и прочее, в срок **не позднее 5 (Пяти) рабочих дней** с момента заключения соответствующего договора;

- ф) копии новых контрактов (договоров) с контрагентами;
- х) документы о принятом решении о предстоящей ликвидации или реорганизации Принципала, об уменьшении уставного капитала, об изменении фактического (почтового) и юридического адресов (а если Принципал предприниматель – об изменении адреса регистрации по месту жительства), в срок не позднее **5 (Пяти) рабочих дней** с момента принятия соответствующего решения / с момента соответствующего изменения;
- ц) копии предъявленных Принципалу исков имущественного характера, вынесенных в отношении Принципала судебных актов о взыскании имущества, о наложении ареста, запрета, иного ограничения в отношении имущества Принципала, заявлений о признании Принципала банкротом.

4.2.9. В течение всего срока действия Договора в течение **5 (Пяти) рабочих дней** с момента получения письменного *требования (запроса)* Гаранта предоставлять Гаранту:

- документы, касающиеся финансового и имущественного положения Принципала, затребованные Гарантом.

4.2.10. В течение всего срока действия Договора сообщать Гаранту в срок не позднее **3 (Трех) рабочих дней со дня наступления события:**

- а) о подписании дополнительных соглашений к договору / контракту, заключенному между Принципалом и Бенефициаром по обязательству, обеспечиваемому Гарантией, с обязательным предоставлением надлежаще заверенной копии такого дополнительного соглашения и / или ссылки на официальный источник размещения информации о заключении дополнительного соглашения к договору / контракту в срок не позднее **3 (Трех) рабочих дней** с момента его подписания;
- б) о возможном неплатеже Принципала в срок какой-либо суммы по Договору;
- в) о том, что Принципалом просрочено исполнение обязательства, в обеспечение которого выдана Гарантия, платежного обязательства перед третьим лицом, включая, но не ограничиваясь, по налогам, госпошлинам, платежам во внебюджетные фонды и по другим обязательствам перед бюджетами всех уровней;
- г) о наступлении каких-либо событий, способных оказать негативное влияние на деятельность, правоспособность, платежеспособность Принципала и способных ухудшить его финансовое состояние как в пределах, так и за пределами Российской Федерации, а также сообщать Банку о мерах, предпринимаемых Принципалом для устранения последствий указанных событий.

4.2.11. В срок, указанный в **п.13. Индивидуальных условий** Принципал обязуется предоставить Гаранту следующие документы, указанные в **п.13. Индивидуальных условий** удостоверяющие право Гаранта на списание денежных средств со счетов Принципала, при наступлении срока платежа / для погашения задолженности в рамках Договора:

- дополнительное(-ые) соглашение(-я) к договору(-ам) банковского счета о предоставлении Принципалом Гаранту права списания денежных средств со счета(-ов) Принципала в иных кредитных организациях или копию (-и) договора(-ов) банковского счета, содержащего(-их) условие о возможности списания денежных средств со счета (-ов) Принципала,
- распоряжение либо иной документ, содержащий сведения о праве Гаранта на списание, именуемый далее – распоряжение (оригинал).

Принципал обязуется в течение срока действия Договора сообщать Гаранту об открытии счетов в других кредитных организациях в срок не позднее **10 (Десяти) рабочих дней** с даты открытия счета и по первому требованию Гаранта (в срок, указанный в таком требовании) заключать с кредитной организацией и предоставлять Гаранту дополнительные соглашения

(по форме, согласованной с Гарантом) к договорам банковского счета, предоставляющие Гаранту право списания в порядке, предусмотренном Договором, с соответствующих счетов Принципала сумм задолженностей по Договору.

- 4.2.12. В случае утраты или ухудшения условий обеспечения по Договору, в срок, указанный в письменном требовании Гаранта, предоставить новое обеспечение и обеспечить заключение соответствующего договора залога (ипотеки), поручительства и т.д. **(если применимо)**.
- 4.2.13. Заблаговременно доводить до сведения лиц, представивших обеспечение исполнения Принципалом обязательств по Договору, информацию о дате предоставления Гарантии, заключении Договора, об изменении Договора, включая информацию об изменении срока его действия, комиссий, обеспечения и иных условий.
- 4.2.14. За каждый факт нарушения условий **п.п. 4.2.8. - 4.2.13. Общих условий и п.12-14. Индивидуальных условий**, Принципал обязуется уплатить Гаранту штраф в размере, указанном в **п.20. Индивидуальных условий**.
- 4.2.15. Принципал не вправе уступать или передавать любое из своих прав или обязательств по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия Гаранта.

4.3. Гарант имеет право:

- 4.3.1. Списывать суммы комиссий и задолженность Принципала, в т.ч. все суммы, уплаченные Гарантом Бенефициару, путем списания денежных средств со счетов Принципала.
- 4.3.2. В порядке регресса требовать от Принципала возмещения сумм, уплаченных Бенефициару по Гарантии, а также возмещения сумм, уплаченных Бенефициару не в соответствии с условиями Гарантии или за нарушение обязательства Гаранта перед Бенефициаром. Такие требования предъявляются Гарантом в пределах срока исковой давности, установленного действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3.3. Отказать в удовлетворении требований Бенефициара, если требование или приложенные к нему документы:
- а) не соответствуют условиям Гарантии, предоставленной в соответствии с Договором;
 - б) представлены по окончании срока действия Гарантии.
- 4.3.4. Гарант имеет право приостановить платеж по удовлетворению требования Бенефициара по основаниям и на срок, определенные статьей **376** Гражданского кодекса Российской Федерации.
В случае приостановления платежа Гарант обязан уведомить Бенефициара и Принципала о причинах и сроке приостановления платежа незамедлительно.
По истечении срока и при отсутствии оснований для отказа в удовлетворении требования Бенефициара Гарант обязан произвести платеж по Гарантии.
- 4.3.5. Требовать от Принципала предоставления согласованного с Гарантом обеспечения / дополнительного обеспечения или замены предоставленного обеспечения обязательств Принципала по Договору в случаях, свидетельствующих (по мнению Гаранта) о том, что обязательства Принципала не будут выполнены в срок, в случаях обесценения, уменьшения ликвидности, утраты / частичной утраты имеющегося обеспечения, уменьшения его стоимости, ухудшения условий его содержания по причинам, за которые Гарант не отвечает. Обеспечение обязательств по Договору предоставляется Принципалом по письменному требованию Гаранта, в сроки, установленные указанным требованием.
- 4.4. **Принципал предоставляет заранее данный акцепт Гаранту** по всем распоряжениям Гаранта ко всем банковским счетам Принципала на списание денежных средств в пользу Гаранта при наступлении срока платежа / в погашение задолженности Принципала по Договору, в т.ч. возмещение сумм, уплаченных Бенефициару, процентам за пользование денежными средствами, комиссиям, предусмотренным Договором, неустойке, штрафами, расходам Гаранта, связанным с оплатой работ по оценке предмета залога **(если применимо)**, и другим денежным обязательствам по Договору.
- 4.4.1. Данное согласие Принципала на списание денежных средств с его банковских счетов является **заранее данным акцептом при соблюдении следующих условий**:
- сумма акцепта определяется исходя из денежных обязательств Принципала перед Гарантом согласно условиям Договора, на дату списания средств;

- в пределах суммы акцепта имеется возможность частичного исполнения распоряжения;
 - Гарант вправе выбирать расчетный документ для оформления банковской операции по списанию денежных средств с банковских счетов Принципала, предусмотренный требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России и внутренних документов Гаранта (платежное требование, инкассовое поручение, банковский ордер или иной документ по выбору Гаранта);
 - при списании Гарантом денежных средств со счетов Принципала, открытых в валюте, отличной от валюты Гарантии, Гарант вправе конвертировать списанные денежные средства по курсу, установленному Гарантом на дату конвертации. Принципал поручает Гаранту без дополнительных распоряжений Принципала направлять денежные средства, списанные с его счетов, открытых в валюте, отличной от валюты Гарантии, на приобретение валюты Гарантии в сумме, достаточной для исполнения обязательств Принципала по Договору;
- 4.4.2. Условия списания денежных средств с банковских счетов Принципала, имеют преимущество перед любыми другими условиями списания денежных средств со всех счетов Принципала, даже если другие условия списания установлены в любых иных заключенных (до подписания Договора или в период его действия) договорах (соглашениях) между Гарантом и Принципалом. Любые условия иных договоров (соглашений), ограничивающие право Гаранта на списание денежных средств с любых счетов Принципала, Сторонами Договора не применяются.
- 4.5. При недостаточности средств, поступающих в погашение обязательств Принципала, очередность всех возможных платежей Принципала определяется по усмотрению Гаранта без согласования с Принципалом, в соответствии с установленными требованиями действующего законодательства. Платежи Принципала Гаранту считаются совершенными с момента зачисления денежных средств на соответствующий счет Гаранта.
- 4.6. Погашение денежных обязательств Принципала перед Гарантом также может быть произведено любыми другими способами, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации, в т.ч. путем перечисления средств платежным поручением Принципала.

5. ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ И ГАРАНТИИ ПРИНЦИПАЛА

- 5.1. **Принципал заверяет и гарантирует Гаранту** (причем такие заверения и гарантии будут считаться повторенными Принципалом каждый раз при предоставлении Гаранту письменного заявления, ходатайства, подписании соглашений и др.), что:
- 5.1.1. Он является должным образом организованным, зарегистрированным и законно осуществляющим свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
Органы управления Принципала избраны согласно установленной процедуре, являются легитимными, корпоративные споры между участниками отсутствуют, Договор подписывается уполномоченным лицом Принципала и это лицо совершило все действия и выполнило все формальности для заключения Договора и вступления его в силу.
- 5.1.2. Все сведения, представленные Гаранту в соответствии с Договором и во исполнение его, являются достоверными и действительными;
- 5.1.3. Принципалом надлежаще исполнены требования действующего законодательства Российской Федерации с целью признания Договора действительным, в связи с чем, им произведены все необходимые юридические и фактические действия, в том числе:
- а) получены от третьих лиц все согласия, одобрения и разрешения, направлены уведомления, извещения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Принципала и (или) действующими договорами;

- б) получены согласия (одобрения) уполномоченного(-ых) органа(-ов) Принципала на сделку, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами и (или) действующими корпоративными правилами.
- 5.1.4. Заключение Договора не противоречит учредительным документам Принципала, а также не противоречит каким-либо иным документам, определяющим деятельность Принципала и его участников (акционеров), заключение Договора не является нарушением каких-либо процедур, правил, положений, ограничений, сделок.
- 5.1.5. Уполномоченным органом Принципала не рассматривается вопрос о реорганизации (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) / ликвидации. Принципал в стадии реорганизации / ликвидации не находится.
- 5.1.6. Никакое судебное разбирательство не имеет место в каком-либо суде против Принципала или в отношении его средств и имущества, которое могло бы существенным образом повлиять на способность Принципала надлежащим образом исполнить свои обязательства по Договору.
- 5.1.7. Принципал не отвечает признакам неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества (как это понятие используется для целей Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»), а также, что заключение Договора не повлечет ущемления каких-либо интересов кредиторов Принципала и (или) иных третьих лиц.
- 5.2. Стороны признают перечисленные в **п.5.1.** Общих условий заверения и гарантии Принципала, предоставленные Принципалом, заверениями об обстоятельствах, имеющих значение для заключения Договора, его исполнения, в порядке ст.431.2 ГК РФ.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГАРАНТИИ, ПРЕКРАЩЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ

- 6.1. Гарантия вступает в силу в соответствии с **п.4.** Индивидуальных условий.
Срок действия Гарантии указывается в **п.5.** Индивидуальных условий.
- 6.2. **Обязательства Гаранта перед Бенефициаром прекращаются вследствие:**
- а) уплаты Бенефициару суммы в размере, указанном в **п.1.** Индивидуальных условий;
 - б) окончанием срока действия Гарантии, предусмотренного **п.5.** Индивидуальных условий;
 - в) отказа Бенефициара от своих прав по Гарантии;
 - г) по соглашению Гаранта с Бенефициаром о прекращении этого обязательства.

Отказ Бенефициара от своих прав по Гарантии осуществляется путем направления Гаранту письменного заявления об освобождении Гаранта от его обязательств;

7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 7.1. Все споры, связанные с заключением, исполнением и расторжением Договора, будут разрешаться Сторонами путем переговоров.
- 7.2. В случае недостижения соглашения в ходе переговоров заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом.
Претензия направляется любым из следующих способов:
- заказным письмом с уведомлением о вручении;
 - курьерской доставкой. В этом случае факт получения претензии должен подтверждаться распиской, которая должна содержать наименование документа и дату его получения, а также фамилию, инициалы, должность и подпись лица, получившего данный документ;
 - электронным сообщением, подписанным простой электронной подписью с использованием сервиса Интернет-банк, если Принципал к ней подключен.

Претензия влечет гражданско-правовые последствия для Стороны, которой направлена, с момента ее доставки указанной Стороне или ее представителю. Такие последствия возникают и в случае, когда претензия не была вручена адресату по зависящим от него обстоятельствам.

Претензия считается доставленной, если она:

- поступила адресату, но по обстоятельствам, не зависящим от направившей претензии Стороны, не была вручена или адресат не ознакомился с ней;
- доставлена по адресу, указанному в ЕГРЮЛ / в п. 22 Индивидуальных условий / с использованием сервиса Интернет-банк.

7.3. К претензии должны прилагаться документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

7.4. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и уведомить заинтересованную Сторону о результатах в письменной форме в течение срока, указанного в п.17. Индивидуальных условий со дня получения претензии.

7.5. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 7.4. Общих условий, спор передается в суд по месту нахождения Гаранта в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Гаранта.

Если какое-либо положение Договора становится или признается недействительным, или не соответствующим действующему законодательству Российской Федерации, в том числе вследствие внесения в законодательство Российской Федерации изменений, все остальные положения Договора остаются в силе.

8.2. Настоящим Гарант информирует Принципала, а Принципал согласен с тем, что Гарант предоставляет в бюро кредитных историй, с которыми у Гаранта установлены договорные отношения, информацию в отношении Принципала в соответствии с 218-ФЗ.

8.3. Настоящим Принципал дает Гаранту согласие на получение в отношении него информации (кредитного отчета) из бюро кредитных историй, с которыми у Гаранта установлены договорные отношения, в порядке, предусмотренном 218-ФЗ, в течение всего срока действия Договора.

8.4. Настоящим Принципал выражает свое согласие на предоставление Гаранту права раскрывать имеющуюся у Гаранта информацию, касающуюся Принципала (включая предоставление копий документов) Банку России, аффилированным лицам или акционерам Гаранта; лицам, привлекаемым Гарантом к работе с Принципалом, в том числе для исполнения Договора, включая лиц, оказывающих услуги по взысканию задолженности по Договору, а также иным лицам в целях осуществления уступки прав требования по Договору.

8.5. Настоящим Принципал поручает Гаранту осуществлять обработку персональных данных лиц, указанных в Заявлении - Анкете Принципала и в иных предоставляемых Принципалом документах, с целью осуществления банковских операций и банковских сделок, в том числе, для:

- а) осуществления с ними контактов по вопросам, связанным с принятием Гарантом решения о предоставлении кредитного или иного продукта, в том числе, путем автоматизированной и неавтоматизированной обработки персональных данных;
- б) получения заключений, консультаций в любой форме, касающихся принятия указанного решения, исполнения договоров, проверки достоверности сведений, указанных Принципалом при обращении к Гаранту, в том числе, в предоставленных Гаранту документах;
- в) совершения Гарантом сделок в связи с реализацией прав кредитора по договорам 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); истребования (погашения, взыскания) задолженности по Договору; хранения и перевозки документов, содержащих персональные данные, направления Гарантом персональных данных в любые бюро кредитных историй во исполнение договоров оказания услуг, заключенных с такими бюро кредитных историй.

Перечень обрабатываемых Гарантом в рамках настоящего поручения персональных данных включает: фамилию, имя, отчество, гражданство, дату и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства (пребывания), адрес фактического проживания, контактные данные (адрес электронной почты, телефон), ИНН, СНИЛС, данные миграционной карты или иного документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, семейное, имущественное положение, включая участие в качестве учредителя, акционера (участника) юридического лица и наличие имущества (имущественных прав) и обязательств.

Обработка персональных данных в рамках вышеуказанного поручения осуществляется Гарантом (и уполномоченными лицами) на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации и включает сбор, запись, систематизацию, накопление, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, хранение и перевозку (в том числе при поручении хранения и перевозки третьим лицам).

При обработке персональных данных в рамках вышеуказанного поручения Гарант обязан соблюдать их конфиденциальность и обеспечивать безопасность обрабатываемых персональных данных, а также обязан защищать обрабатываемые персональные данные, принимать меры и выполнять требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 152-ФЗ, в частности:

- определять угрозы безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- применять организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимые для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;
- применять прошедшие в установленном порядке процедуру оценки соответствия средства защиты информации;
- оценивать эффективность принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;
- вести учет машинных носителей персональных данных;
- выявлять факты несанкционированного доступа к персональным данным и принимать меры по предотвращению и устранению такого несанкционированного доступа;
- восстанавливать персональные данные, модифицированные или уничтоженные вследствие несанкционированного доступа к ним;
- устанавливать правила доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечить регистрацию и

- учет всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;
- контролировать принимаемые меры по обеспечению безопасности персональных данных и уровень защищенности информационных систем персональных данных;
 - уведомлять Принципала о случаях, предусмотренных частью 3.1 статьи 21 152-ФЗ.

Кроме того, Банк обязан соблюдать требования, предусмотренные частью 5 статьи 18 и статьей 18.1 152-ФЗ, а также обязан по запросу Принципала в течение действия настоящего поручения, в том числе до обработки персональных данных, предоставлять Принципалу документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения настоящего поручения требований, установленных в соответствии со статьей 6 152-ФЗ.

Принципал гарантирует наличие у него письменных согласий на обработку Принципалом (включая передачу Гаранту и последующую обработку Гарантом) персональных данных третьих лиц, передаваемых Принципалом Гаранту и обрабатываемых Гарантом в соответствии с настоящим поручением. Принципал обязуется предоставлять Гаранту заверенные Принципалом копии таких согласий в течение **3 (трех) рабочих дней** с момента получения Принципалом соответствующего запроса Гаранта.

- 8.6. Если одна из Сторон изменит свой адрес, то она обязана информировать об этом другую сторону не позднее **5 (Пяти) рабочих дней** с даты фактического изменения местонахождения. В случае изменения одной из Сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу, но не позднее **5 (Пяти) рабочих дней** с момента фактического изменения банковских реквизитов.
- 8.7. Все уведомления, извещения, запросы, сообщения и требования, предусмотренные Договором (далее - сообщения), направляются Сторонами друг другу по электронной почте / курьерской почтой / телеграммой / почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресам, указанным в Разделе **«Адреса, реквизиты и подписи Сторон»** Индивидуальных условий, а также электронным сообщением, подписанным простой электронной подписью с использованием сервиса Интернет-банк, если Принципал к ней подключен. При направлении документов по электронной почте необходимо использовать средства защиты, обеспечивающие конфиденциальность документов, согласованные Сторонами. В зависимости от используемых Сторонами способов доставки датой получения Стороной сообщения считается:
- а) при использовании сервиса Интернет-банк дата отправки сообщения отправляющей Стороной;
 - б) при использовании почтовой связи, в том числе курьерской почты (или / или):
 - дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления получающей Стороне;
 - дата отказа получающей Стороны от получения сообщения, если этот отказ зафиксирован организацией, осуществляющей доставку корреспонденции,
 - дата, на которую сообщение не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу или по иным причинам, что подтверждается либо сообщением организации, осуществляющей доставку корреспонденции, либо данными с официального сайта Почты России. В случае неоднократных попыток вручить Стороне сообщение, датой его получения считается первая дата, на которую сообщение не вручено, зафиксированная организацией, осуществляющей доставку корреспонденции;
 - в) при направлении сообщения телеграммой – день, следующий за днем направления телеграммы;
 - г) при использовании электронной почты – дата отправки сообщения отправляющей Стороной.
- При направлении сообщения по электронным каналам связи, надлежащим доказательством, подтверждающим такое направление, является распечатанный на бумажном носителе

ScreenShot (снимок экрана), содержащий сообщение, направленное в адрес другой Стороны по Договору, а также сведения об адресате сообщения и дате отправки сообщения Стороной. Не позднее рабочего дня, следующего за днем направления сообщения по адресу электронной почты Принципала, Гарант вправе направить сообщение, оформленное на бумажном носителе, почтой по почтовому адресу Принципала, указанному в Договоре или ЕГРЮЛ по выбору Гаранта.

Любое сообщение, направленное по почте в вышеуказанном порядке, считается полученным Принципалом на **7 (Седьмой) рабочий день** с даты отправки, при этом дата отправки сообщения определяется по штемпелю почтового отделения, проставленному в почтовой квитанции (реестре).

Стороны подтверждают, что направление Гарантом сообщения на бумажном носителе не является обязательным условием для целей соблюдения требований Договора.

Принципал, письменно не уведомивший Гаранта о перемене своего адреса, считается извещенным надлежащим образом в случае направления сообщения Принципалу по адресу, указанному в Договоре или ЕГРЮЛ (ЕГРИП) по выбору Гаранта.

Принципал подтверждает, что несет риск всех неблагоприятных последствий, связанных с неисполнением Принципалом обязательства по уведомлению Гаранта об изменении адресов для направления корреспонденции.

Сообщения, направленные надлежащим образом, могут быть использованы в качестве письменных доказательств в суде.

- 8.8. Принципал дает Банку поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Банком в ходе отношений с Принципалом и будет направлена Банком Принципалу на любой адрес электронной почты, предоставленный Принципалом в качестве контактного адреса электронной почты, и на любой номер телефона, предоставленный Принципалом в качестве контактного номера телефона.

При этом Принципал подтверждает, что ознакомлен с тем, что электронная почта и телефонная связь не являются каналами связи, обеспечивающими максимальную степень защиты передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что в результате использования электронной почты или телефонной связи информация, передаваемая с их помощью, может потенциально стать доступной третьим лицам, что может повлечь за собой негативные обстоятельства для Принципала.

- 8.9. Договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение 1 к Общим условиям договора о предоставлении гарантии юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

**ДОГОВОР о предоставлении независимой
(банковской) гарантии № _____ -G**

г. _____
« _____ » _____ 20__ г.



Уникальный идентификатор договора

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, именуемый далее «Гарант», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (ОГРН _____), далее именуемое «Принципал», в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны,

вместе именуемые «Стороны», заключили **Договор о предоставлении независимой (банковской) гарантии**, (далее по тексту – Договор), представляющий собой Индивидуальные условия Договора (далее по тексту – Индивидуальные условия) в совокупности с Общими условиями договора о предоставлении гарантии юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее по тексту – Общие условия).

Термины, используемые в тексте Индивидуальных условий, имеют значение, данное им в Общих условиях.

Индивидуальные условия Договора о предоставлении независимой (банковской) гарантии		
№	Условие	Содержание условий Договора о предоставлении независимой (банковской) гарантии Наименование Гарантии: независимая / банковская гарантия (нужное выбрать)
1.	Сумма Гарантии	_____ российских рублей
2.	Валюта Гарантии	рубли
3.	Дата выдачи Гарантии	ДД.ММ.ГГ
4.	Дата вступления в силу Гарантии	Выбрать и указать 1 из вариантов: Вариант 1: Дата выдачи Гарантии Вариант 2: С момента ее отправки (передачи) Гарантом Вариант 3: Иной момент вступления в силу Гарантии
5.	Дата окончания срока действия Гарантии	По ДД.ММ.ГГ включительно
6.	Бенефициар	Наименование ОГРН/ОГРНИП (для ИП) ИНН/КПП
7.	Основное обязательство	Выбрать и указать 1 из вариантов: Вариант 1: Гарантия выдается в качестве обеспечения заявок на участие в закупке (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Вариант 2: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром, возникающих из Контракта на _____ (предмет контракта), (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от 05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Вариант 3: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром в гарантийный период, возникающих из Договора на _____ (предмет договора), (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от

Индивидуальные условия Договора о предоставлении независимой (банковской) гарантии		
		<p>05.04.2013г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».</p> <p>Вариант 4: Гарантия выдается в качестве обеспечения заявок на участие в закупке (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от 18.07.2011г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».</p> <p>Вариант 5: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром, возникающих из Договора на _____ (предмет договора), (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от 18.07.2011г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».</p> <p>Вариант 6: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром в гарантийный период, возникающих из Договора на _____ (предмет договора), (извещение № _____) в соответствии с положениями Федерального закона от 18.07.2011г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»</p> <p>Вариант 7: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром, возникающих из Контракта/Договора на _____ (предмет контракта/договора), заключенным между Принципалом и Бенефициаром.</p> <p>Вариант 8: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром в гарантийный период, возникающих из Контракта/Договора на _____ (предмет контракта/договора), заключенным между Принципалом и Бенефициаром.</p> <p>Вариант 9: Гарантия обеспечивает надлежащее исполнение обязательств Принципала перед Бенефициаром _____ (указать иные обязательства)</p>
8.	Ответственность Гаранта перед Бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение Гарантом своих обязательств	<p>Выбрать и указать 1 из вариантов:</p> <p>Вариант 1: - ограничена суммой Гарантии (определенной в п.1. Индивидуальных условий)</p> <p>Вариант 2: - не ограничена суммой Гарантии (определенной в п.1. Индивидуальных условий)</p> <p>В случае необоснованного уклонения или отказа от выплаты денежной суммы по независимой гарантии либо просрочки ее уплаты Бенефициар вправе требовать от Гаранта:</p> <ul style="list-style-type: none"> - возмещения убытков - уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. - уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также возмещения убытков в части, превышающей сумму этих процентов.
9.	Размер комиссионного вознаграждения, порядок уплаты, срок уплаты	Согласно решению Уполномоченного органа Банка
10.	Иные вознаграждения, комиссии и платежи, связанные с исполнением Договора	<p>Вознаграждения, комиссии и платежи</p> <p>-комиссия за составление договора об ипотеке (залоге недвижимости) (если применимо).</p> <p>-прочие</p>
11.	Передача принадлежащего Бенефициару по Гарантии права требования к Гаранту	<p>Выбрать и указать 1 из вариантов:</p> <p>Вариант 1: не может быть передано третьему лицу. Либо в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации</p> <p>Вариант 2: может быть передано третьему лицу при условии одновременной уступки тому же лицу прав по основному обязательству, обеспеченному настоящей Гарантией. Такая передача возможна</p> <ul style="list-style-type: none"> - (Вариант 2.1.) с согласия Гаранта - (Вариант 2.2.) без согласия Гаранта

Индивидуальные условия Договора о предоставлении независимой (банковской) гарантии		
12	Дополнительные условия и (или) дополнительные обязательства Принципала	<p><u>Согласно решению Уполномоченного органа Банка, например:</u></p> <p>Вариант 1: Обеспечить безубыточную деятельность в течение срока действия Договора.</p> <p>Вариант 2: Обеспечить на каждую отчетную дату ____ .</p> <p>Вариант 3: Обеспечить на весь период действия Договора: Условия По Группе связанных компаний и т.д.</p> <p>Вариант 4: Поддерживать в течение срока действия Договора регулярные кредитовые обороты по своим счетам, открытым у Гаранта, которые должны составлять: <i>выбирается один из вариантов:</i></p> <p>– Вариант 4.1 не менее ____ (____) ____ (указывается валюта) в календарный месяц (квартал). Или</p> <p>– Вариант 4.2 ____% от общего объема кредитовых оборотов по всем счетам Принципала, открытым в кредитных организациях, за предшествующий (данный) квартал; В расчет кредитовых оборотов по счету Принципала, открытому у Гаранта, включаются поступления денежных средств от его основной деятельности без учета:</p> <ul style="list-style-type: none"> – перевода средств между открытыми счетами Принципала (в т.ч. поступления от конвертации средств, за исключением операций по продаже экспортной валютной выручки, транзитные операции, денежные средства, возвращенные с депозитов); – полученных Принципалом кредитов или частей кредитов (траншей) в рамках установленных лимитов кредитных линий у Гаранта, а также займов и кредитов или частей кредитов (траншей), полученных у третьих лиц; – средств, поступивших по исправительным проводкам; – средств, полученных от продажи векселей, депозитных сертификатов и иных ценных бумаг. <p>Вариант 5 Принципал обязуется вплоть до полного исполнения обязательств по Договору, обеспечивать поддержание Принципалом и _____ (далее «Группы компаний» (наименования компаний) группы) ежемесячных/ ежеквартальных кредитовых оборотов по расчетным счетам Компаний группы (открытым у Гаранта) в размере не менее _____ (_____) _____¹</p> <p>В расчет кредитовых оборотов по счетам Группы компаний, открытых у Гаранта, включаются поступления денежных средств от его основной деятельности без учета:</p> <ul style="list-style-type: none"> – перевода средств между открытыми счетами Группы компаний (в т.ч. поступления от конвертации средств, за исключением операций по продаже экспортной валютной выручки, транзитные операции, денежные средства, возвращенные с депозитов); – полученных Группой компаний кредитов или частей кредитов (траншей) в рамках установленных лимитов кредитных линий у Гаранта, а также займов и кредитов или частей кредитов (траншей), полученных у третьих лиц; – средств, поступивших по исправительным проводкам; – средств, полученных от продажи векселей, депозитных сертификатов и иных ценных бумаг; – взносов в уставный капитал; сумм поступлений от других операций, не являющихся выручкой. <p>Вариант 6 Обеспечить постановку на учет всех действующих контрактов (договоров) с иностранными контрагентами у Гаранта. В случае подписания новых контрактов (договоров) с иностранными контрагентами осуществлять их постановку на учет (обеспечить регистрацию) исключительно у Гаранта.</p> <p>Вариант 7</p>

¹ При включении Варианта 4 в текст Индивидуальных условий необходимо учитывать, что с указываемыми компаниями Группы должны быть заключены соответствующие договоры залога / Поручительства, условия которых дублируют положения данного пункта Индивидуальных условий, при этом ответственность за неисполнение условия по поддержанию оборотов возлагается на Принципала.

Индивидуальные условия Договора о предоставлении независимой (банковской) гарантии		
		<p>Принципал обязан в период действия Договора без согласования с Гарантом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не выступать поручителем, залогодателем или гарантом по обязательствам третьих лиц; - не получать кредиты (независимые гарантии) в иных кредитных организациях; - не принимать решений о распределении чистой прибыли между участниками общества и т.д.
13	Предоставление Принципалом документов, удостоверяющих право Гаранта на списание денежных средств со счетов Принципала, при наступлении срока платежа / для погашения задолженности в рамках Договора (заранее данный акцепт согласно п.4.4. Общих условий):	<p>в течение _____ дней с даты заключения Договора по следующему(-щим) счету(-ам) Принципала:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не позднее даты выдачи Гарантии по следующему(-щим) счету(-ам) Принципала: -№ _____, открытому в _____, -№ _____, открытому в _____, -№ _____, открытому в _____.
14	Дополнительные права Гаранта:	
15	Гарант имеет право приостановить платеж по удовлетворению требования Бенефициара на _____ (_____) (указывается срок до семи дней)	<p>Указать количество дней: Например, 5 рабочих дней</p>
16	Обеспечение исполнения обязательств	<p>16.1. Обеспечением обязательств Принципала перед Гарантом по Договору является:</p> <p>Выбрать и указать 1 из вариантов:</p> <p>16.1.1. Поручительство ООО «»</p> <p>16.1.2. Поручительство гр.</p> <p>16.1.3. Залог (ипотека) _____ (предмет залога, ипотеки), Залогодатель: _____, стоимость предмета залога _____ руб. (если применимо).</p> <p>16.2. Право Принципала на получение Гарантии устанавливается при условии и с момента подписания (заключения) следующих договоров:</p> <p>Вариант 1</p> <p>16.2.1. Договора поручительства с ООО «»</p> <p>16.2.2. Договора поручительства с гр...</p> <p>16.2.3. Договора залога (ипотеки) с Залогодателем и государственной регистрации обременения ипотекой в пользу Гаранта в отношении объектов недвижимости, указанных в п.п. 16.1.3, п.16.1. Индивидуальных условий. (если применимо).</p> <p>Вариант 2</p> <p>16.2.4. Предоставления Гаранту документа(ов), подтверждающих принятие уполномоченным органом документов для оказания государственных услуг с целью регистрации ограничений прав на объект недвижимости (предмет ипотеки) и обременений объекта недвижимости (предмета ипотеки) в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Калининградской области, указанный в п.ХХ Соглашения.</p> <p>16.3. Принципал обязуется обеспечить государственную регистрацию обременения ипотекой в пользу Гаранта указанных в п.ХХ. Договора объектов недвижимого имущества в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Калининградской области в течение хх дней после подписания соответствующего договора. (если применимо).</p> <p>16.4. Принципал обязуется обеспечить в течение ____ (ХХ_____) дней после заключения соответствующего договора между Гарантом и _____ (Залогодателем) страхование в пользу Гаранта _____, переданных в залог Гаранту. (в соответствии с решением Уполномоченного органа).</p>
17	Срок рассмотрения претензии Стороной, которой направлена претензия	в течение 5 рабочих дней
18	Форма гарантии	<p>Вариант 1 Гарантия, для ее передачи Бенефициару, выдается Гарантом Принципалу одновременно с подписанием Договора. Передача Гарантии от Гаранта Принципалу подтверждается путем составления акта приема-передачи.</p> <p>Вариант 2 (Если применимо) Гарантия выдается в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Гаранта, без предоставления документа на бумажном носителе.</p>

Индивидуальные условия Договора о предоставлении независимой (банковской) гарантии		
		Подтверждением предоставления Гарантии является выписка из Реестра банковских гарантий, направляемая Гарантом Принципалу в порядке, установленном п.4.1.2. Общих условий.
19	Количество экземпляров гарантии	Договор составлен в <u>двух / трех /</u> экземплярах, идентичных по содержанию и имеющих одинаковую юридическую силу: и по экземпляру выдается каждой из сторон.
20	Размер штрафа за каждый факт нарушения условий п.п. 4.2.8. - 4.2.13. Общих условий и п.12-14. Индивидуальных условий	Вариант 1 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей РФ Вариант 2 (___ тысяч) рублей РФ
21	Обязанность по предоставлению финансовых документов в соответствии с п. 4.2.8. Общих условий	А) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Выбрать и указать 1 из вариантов: 1. по гарантиям, в сумме до 5 млн рублей (включительно) -по запросу Гаранта; 2. по гарантиям, в сумме от 5 млн рублей до 10 млн рублей (включительно) -без запроса Гаранта; 3. по гарантиям, оцениваемых на индивидуальной основе --без запроса Гаранта. Б) промежуточная финансовая отчетность Выбрать и указать 1 из вариантов: 1. по гарантиям, в сумме до 5 млн рублей (включительно) -по запросу Гаранта; 2. по гарантиям, в сумме от 5 млн рублей до 10 млн рублей (включительно) -по запросу Гаранта; 3. для гарантий, оцениваемых на индивидуальной основе --без запроса Гаранта.
22	Почтовый адрес для направления претензий	Гарант: Принципал:
23	Размер ставки, установленный по плате за вынужденное отвлечение Гарантом денежных средств	Согласно решению Уполномоченного органа Банка, например: Вариант 1 ключевая ставка Банка России, действующая на момент вынужденного отвлечения Гарантом денежных средств, увеличенная на 2,5 (Две целых пять десятых) процентных пункта (в процентах годовых)

АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Гарант:	Принципал:
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)	Наименование:
236016, г. Калининград, ул. Клиническая, 83-а	Юридический адрес:
Телефон/факс: 8-(4012) 59-00-99	Телефон/факс:
Электронная почта: mail@energotransbank.com	Электронная почта:
S.W.I.F.T. ENGORU2K	
ОГРН 1023900000080	ОГРН
ИНН 3906098008	ИНН
КПП 390601001	КПП
к/с 3010181080000000701 в Отделении Калининград	р/с в
БИК 042748701	к/с
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1307 от 22.03.2016 г	БИК
Наименование должности	Наименование должности
_____ ()	_____ ()
М.П.	М.П.