



**Общество с ограниченной ответственностью  
«Коммерческий банк внешнеторгового  
финансирования»**

**ПАСПОРТ ПРОДУКТА  
«НЕЗАВИСИМАЯ ГАРАНТИЯ»**

**г. Краснодар  
2026**

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
3. БАЗОВЫЕ УСЛОВИЯ .....	3
Приложение 1а к Паспорту продукта .....	10
Приложение 1б к Паспорту продукта.....	12
Приложение 1в к Паспорту продукта.....	14
Приложение 2 к Паспорту продукта.....	15

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

<b>Банк (Гарант)</b>	ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
<b>Бенефициар<sup>1</sup></b>	Третье лицо, перед которым Банк принимает на себя обязательство уплатить определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного Банком обязательства по Гарантии.
<b>Гарантия</b>	Письменное одностороннее обязательство Банка (гаранта) уплатить третьему лицу (Бенефициару) по просьбе другого лица (Принципала) определенную денежную сумму при предоставлении Бенефициаром надлежащего требования об её уплате.
<b>Клиент (Принципал)</b>	Юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, зарегистрированное(-ый) в соответствии с законодательством Российской Федерации и обратившееся(-ийся) в Банк с целью получения независимой гарантии.
<b>Контракт</b>	Гражданско-правовой договор (проект договора), в том числе государственный(ого) или муниципальный(ого) контракт(а), заключенный/предполагаемый к заключению между Бенефициаром и Клиентом.
<b>НМЦК</b>	Начальная максимальная цена Контракта.
<b>Переобеспечение контракта</b>	Предоставление Гарантии по контракту, по условиям которого ранее было предоставлено обеспечение.
<b>Продукт</b>	Независимая гарантия, в том числе электронная независимая гарантия.
<b>Сопоставимый контракт</b>	Контракт, объем работ/ услуг/ поставки товаров, цена и сроки исполнения обязательств по которому в совокупности составляют не менее 66% аналогичных параметров по рассматриваемому Контракту <sup>2</sup> .
<b>Тариф</b>	Утвержденный Банком документ, содержащий совокупность типовых финансовых и иных условий предоставления и обслуживания гарантий Клиентам в рамках определенного типового продукта Банка (включая ставки, комиссии, штрафы, пени и т. д.).

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящий Паспорт продукта определяет в Банке базовые условия по продукту «Независимая гарантия» (далее – Паспорт продукта).

**2.2.** В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе внесения изменений в нормативные документы Банка России, иных органов, регулирующих деятельность Банка, до приведения настоящего документа Банка в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным документам Банка России, иных органов, регулирующих деятельность Банка.

**3. БАЗОВЫЕ УСЛОВИЯ**

<b>1. Параметры кредитного Продукта</b>		
<b>1.1.</b>	<b>Целевое назначение продукта</b>	Обеспечение исполнения контракта/договора в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон №44-ФЗ), Федерального закона от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Федеральный закон №223-ФЗ), Федерального закона №185-ФЗ от 21.07.2007г. «О фонде содействия реформированию жилищно-коммунального

<sup>1</sup> В случае выдачи независимой гарантии, предоставляемой в качестве обеспечения заявки на участие в закупке товара, работы, услуги для обеспечения государственных и муниципальных нужд по Федеральному закону от 05.04.2013 №44-ФЗ, в качестве бенефициара указывается заказчик, за исключением случая проведения совместного конкурса или аукциона, в котором в качестве бенефициара указывается организатор совместного конкурса или аукциона.

<sup>2</sup> Например, Контракт сроком исполнения 1 год и суммой 10 млн. руб. признается сопоставимым по отношению к Контракту сроком на 3 года и суммой 30 млн. руб.

Паспорт продукта «Независимая гарантия»

		хозяйства» (далее – Федеральный закон №185-ФЗ), Постановления Правительства РФ №615 от 01.07.2016г. «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах» (далее – Постановление №615-ПП)
1.2.	<b>Бенефициар</b>	В рамках настоящего документа Бенефициарами могут выступать заказчики - юридические лица, заключающие Контракты в рамках Федерального закона №44-ФЗ, Федерального закона №-223-ФЗ, Федерального закона 185-ФЗ, Постановления №615-ПП <sup>3</sup> , иные согласованные Банком Бенефициары.
1.3.	<b>Виды гарантий</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• гарантии на обеспечение заявки на участие в аукционе/ конкурсе/ прочем способе закупки на право заключения Контракта (далее – Гарантия на участие);</li> <li>• гарантии на обеспечение исполнения обязательств по Контракту, в том числе конкретных обязательств по Контракту (за исключением гарантий возврата аванса и гарантий на гарантийный период, если по условиям Контракта указанные обязательства должны обеспечиваться отдельной гарантией,) (далее – Гарантии исполнения Контракта);</li> <li>• гарантии на обеспечение исполнения обязательств по возврату аванса, если по условиям Контракта возврат аванса должен обеспечиваться отдельной гарантией (далее - Авансовая гарантия), при этом если Гарантия исполнения Контракта выдается Банком, то в тексте такой гарантии должно быть предусмотрено условие, что она не обеспечивает исполнение обязательств по возврату аванса по Контракту, в отношении которого Банком предоставляется Авансовая гарантия;</li> <li>• гарантии на обеспечение исполнения гарантийных обязательств, предусмотренных Контрактом, если по условиям Контракта гарантийные обязательства должны обеспечиваться отдельной гарантией и сумма принимаемого Банком риска по такой гарантии не превышает 10% от общей стоимости работ (услуг) по Контракту (далее – Гарантия на ГО). При этом по всем Гарантиям на ГО должно быть предоставлено письмо от Бенефициара об отсутствии претензий и о ходе работ (возможно предоставление подписанного акта сверки или иных документов, свидетельствующих о надлежащем исполнении Контракта), если подобная информация отсутствует в открытых источниках.</li> </ul>
1.4.	<b>Валюта гарантии</b>	Российский рубль
1.5.	<b>Сумма Гарантии</b>	<p>Минимальная сумма – не устанавливается, если иное не предусмотрено конкурсной документацией или условиями контракта.                      Максимальная сумма - до 100 млн. рублей включительно.                      По гарантиям свыше 5,0 млн. руб. максимальная сумма лимита по Гарантиям должна быть не более следующего значения (выбирается максимальное значение из полученных результатов):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 10-кратное значение чистой прибыли Принципала, рассчитанное на основании отчетности за последний завершённый год,</li> <li>• 5-кратное значение собственного капитала Принципала, рассчитанное на основании отчетности за последний завершённый год;</li> <li>• 30% от годовой выручки* за последний завершённый год или за последние 4 квартала.</li> </ul> <p>*Для долгосрочных Контрактов, срок которых превышает 12 мес., допускается приведение размера годовой выручки к сроку контракта. Например, если срок Контракта составляет 4 года, размер годовой выручки берется в 4-кратном размере и от полученной суммы рассчитывается 30% как максимальная сумма Гарантии.</p>

<sup>3</sup> За исключением Фонда Капитального Ремонта Многоквартирных Домов Города Москвы (ФКР Москвы), ИНН 7701090559.

Паспорт продукта «Независимая гарантия»

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• среднеквартальная выручка за последний завершённый год - для Авансовых гарантий.</li> </ul>
1.6.	<b>Срок действия Гарантии</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• срок Гарантии на участие – до 200 календарных дней включительно;</li> <li>• срок Гарантии исполнения Контракта, Авансовой Гарантии, Гарантии на ГО – до 1950 календарных дней включительно.</li> </ul>
1.7.	<b>Обеспечение по гарантии</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• По гарантиям свыше 2,0 млн. руб., предусматривающим возврат авансовых платежей по контракту, регион выполнения работ (оказания услуг) и/или местонахождения Принципала/Бенефициара по которым является СКФО - поручительство третьего лица (физического и/или юридического лица, и/или индивидуального предпринимателя) и/или залог; *</li> <li>• По гарантиям свыше 5,0 млн. руб., предусматривающим возврат авансовых платежей по контракту (за исключением СКФО), - поручительство третьего лица (физического и/или юридического лица, и/или индивидуального предпринимателя) и/или залог; *</li> <li>• По гарантиям свыше 10,0 млн. руб., не предусматривающим возврат авансовых платежей по контракту, - поручительство третьего лица (физического и/или юридического лица, и/или индивидуального предпринимателя) и/или залог; *</li> <li>• По гарантиям свыше 2 млн. руб., выдаваемым в рамках Постановления №615-ПП, - поручительство третьего лица (физического и/или юридического лица, и/или индивидуального предпринимателя) и/или залог; *</li> <li>• Если сумма Гарантии превышает 30 млн руб. – обязательно предоставление поручительства учредителей/акционеров Принципала, совокупно владеющих не менее 51% долей/акций.</li> <li>• По остальным гарантиям - обеспечение не требуется<sup>4</sup>.</li> </ul> <p>* Допускается предоставление следующих видов обеспечения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• поручительство третьих лиц;</li> <li>• гарантийный депозит;</li> <li>• обеспечительный платеж;</li> <li>• заклад векселя ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»;</li> <li>• залог транспортных средств;</li> <li>• залоговый счет;</li> <li>• заклад инвестиционных и памятных монет;</li> <li>• залог недвижимости в регионах присутствия Банка или смежных с ними.</li> </ul>
1.8.	<b>Условие авансирования Контракта</b>	<p>Размер аванса составляет не более 30% от НМЦ или цены контракта. При авансировании контракта свыше 30% возможность выдачи гарантии оценивается индивидуально при условии наличия опыта в выполнении аналогичных контрактов и предоставлении ликвидного обеспечения.</p> <p>Допускается выдача нескольких Авансовых гарантий, если действующей редакцией Контракта предусмотрена выплата нескольких авансов по Контракту, и в тексте гарантии предусмотрена идентификация аванса, в обеспечение исполнения обязательств по возврату которого она предоставляется.</p> <p>При выдаче Авансовых гарантий в рамках отдельных спецификаций по Контракту выдача последующих Авансовых гарантий допускается только после предоставления документов, подтверждающих полное выполнение работ/услуг по спецификациям, в рамках которых были выданы предшествующие Авансовые гарантии.</p>
1.9.	<b>Максимальный размер снижения НМЦ контракта</b>	<p>При снижении НМЦ контракта свыше 25% возможность выдачи независимой гарантии оценивается индивидуально при условии:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие опыта выполнения сопоставимых контрактов, по которым было аналогичное снижение стоимости (рассматриваемый контракт может быть снижен не более чем на 10% по сравнению с подтвержденным опытом);</li> <li>- Принципал/поручитель является производителем продукции по гарантируемому контракту, что подтверждено документально;</li> <li>- Принципал предоставил коммерческое предложение от производителя, на</li> </ul>

<sup>4</sup> При выявлении повышенных рисков дополнительно может быть затребовано обеспечение.

Паспорт продукта «Независимая гарантия»

		<p>основании которого стоимость Контракта снижается (допускается только по предмету Контракта – поставка товаров);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставлен ликвидный залог (ликвидной стоимостью не менее размера гарантии) или поручительство третьего лица с опытом работы по госзаказу, соответствующего критериям, указанным в п.3.1.</li> </ul>
1.10	<p><b>Переобеспечение Контракта</b></p>	<p>Предоставление Гарантий на переобеспечение, т.е. выдача новой Гарантии при наличии обеспечения исполнения обязательств Принципала по Контракту в виде действующих гарантий, выданных иной кредитной организацией, или путем внесения Принципом денежных средств на счет, указанный Бенефициаром, допускается при условии, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• первоначальное обеспечение было в виде гарантий, выданных кредитной организацией, у которой отозвана лицензия либо которая находится в стадии реорганизации; или</li> <li>• первоначальное обеспечение было в виде гарантий, выданных кредитной организацией, которая приостановила возможность внесения изменений / предоставления новых гарантий, что подтверждается письмом клиента или информацией с официального сайта первоначального гаранта, и с момента заключения Контракта прошло не более 1/4 срока Контракта; или</li> <li>• первоначальное обеспечение было внесено Принципом в виде денежных средств на счет Бенефициара в соответствии с условиями конкурсной документации.</li> </ul> <p>Авансовая гарантия выдается при выполнении одновременно следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Авансовая гарантия выдается в обеспечение обязательств принципала по Контракту, заключенному в рамках 44-ФЗ или 223-ФЗ;</li> <li>• с даты заключения Контракта прошло не более ¼ срока выполнения работ/оказания услуг по данному Контракту.</li> </ul> <p>При этом по всем Гарантиям на переобеспечение должно быть предоставлено письмо от Бенефициара об отсутствии претензий и о ходе работ (возможно предоставление подписанного акта сверки или иных документов, свидетельствующих о надлежащем исполнении Контракта), подписанный Контракт и все дополнительные соглашения к нему (при их наличии).</p>
1.11	<p><b>Отрасли (вид работ/услуг) в СТОПе</b></p>	<p>Предметом Контракта не могут выступать товары/работы/услуги, имеющие следующий ОКПД:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 41.2 «Здания и работы по возведению зданий», за исключением: <ul style="list-style-type: none"> <li>- зданий образовательных учреждений, таких как детские сады, школы, колледжи, университеты, библиотеки, архивы и музеи;</li> <li>- зданий учреждений здравоохранения, таких как больницы и санатории;</li> <li>- зданий, расположенных на территориях воинских частей;</li> <li>- зданий, являющихся социальными объектами, такими как спортивные и физкультурно-оздоровительные комплексы, бассейны, стадионы, при условии того, что финансирование их строительства осуществляется за счёт муниципального бюджета;</li> <li>- работ по реконструкции и ремонту зданий;</li> <li>- иные здания, являющиеся социальными объектами, при условии того, что финансирование их строительства осуществляется за счет муниципального/федерального бюджета.</li> </ul> </li> <li>• 42.1 «Дороги автомобильные и железные; строительные работы по строительству автомобильных дорог и железных дорог», за исключением: <ul style="list-style-type: none"> <li>- работы по ремонту автомобильных дорог;</li> <li>- работы по ремонту обычных дорог;</li> <li>- работы по ремонту прочих автомобильных дорог;</li> <li>- работы по содержанию автомобильных дорог;</li> <li>- работы строительные по строительству улично-дорожной сети, пешеходных дорог, взлетно-посадочных полос аэродромов, кроме работ строительных по строительству, ремонту и содержанию автомобильных дорог.</li> </ul> </li> </ul>

Паспорт продукта «Независимая гарантия»

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Работы/услуги, требующие постоянного присутствия работников Принципала в определенных контрактом/договором местах выполнения работ/услуг (клининговые услуги, услуги охраны, работы по ремонту и строительству и т.п.) в случаях, когда регион выполнения работ/услуг отличается от региона местонахождения Принципала (за исключением случаев, когда работы/услуги выполняются в близлежащем от местонахождения Принципала регионе или Принципал имеет опыт надлежащего исполнения аналогичных контрактов в удаленных регионах).</li> </ul>
1.12	Комиссия за предоставление Гарантии и иные платежи	<p>Размер комиссии и иные платежи определяются решением уполномоченного органа Банка и фиксируются в договоре.</p> <p>Комиссия уплачивается единовременно до выдачи Гарантии.</p> <p>При прекращении Гарантии до истечения установленного в ней срока уплаченная комиссия Принципалу не возвращается.</p> <p>При выдаче гарантий в размере более 30 млн. руб. допускается ежемесячная/ежеквартальная уплата комиссии в случае перевода оборотов по гарантируемому контракту на расчетный счет Принципала, открытый в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».</p>
1.13	Порядок и условия выдачи	<p>Срок действия решения об одобрении сделки – 30 календарных дней<sup>5</sup>. Гарантии выдаются на основании Договора о предоставлении независимой гарантии или в рамках Соглашения об условиях предоставления независимых гарантий, подписанных с использованием квалифицированной электронной подписи (без досылки на бумажном носителе). По запросу Принципала пакет документов по сделке может быть оформлен на бумажном носителе за дополнительную плату.</p>
1.14	Требования по оборотам и обслуживанию в Банке	<p>По заявкам на гарантии свыше 30 млн. руб. решение об одобрении может содержать условие об открытии расчетного счета и/или переводе оборотов по контракту.</p>
1.15	Общий лимит выдачи независимых гарантий в рамках Продукта на одного Принципала (группу взаимосвязанных Принципалов)	<p>До 100 млн рублей включительно.</p> <p>Гарантия на участие, исполнения и ГО не суммируются в рамках одного Контракта.</p> <p>Допускается не учитывать в рамках Лимита по Продукту сумму гарантии в обеспечение заявки на участие до истечения ее срока действия в случае, если по итогам таких торгов заключен контракт с Принципалом.</p>
<b>2. Требования к Принципалу</b>		
2.1.	Принципал	<p>Принципалом не может быть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– организация, структура собственности которой содержит юридическое лицо, созданное по законодательству иностранного государства;</li> <li>– организация, с момента регистрации которой прошло менее 6 мес. (за исключением случаев, когда сумма гарантии покрывается ликвидным залогом по залоговой стоимости не менее 80% от суммы гарантии или поручительство третьего лица с опытом работы по госзаказу, соответствующего критериям, указанным в п.3.1.);</li> <li>– кредитная организация/небанковская кредитная организация /микрофинансовая организация.</li> </ul>
2.2.	Вид деятельности	<p>Вид деятельности Клиента должен соответствовать предмету Контракта, во исполнение обязательств по которому будет предоставлена Гарантия. Вид деятельности определяется по основному ОКВЭД, по дополнительному ОКВЭД, либо при наличии исполненного контракта с аналогичным ОКПД.</p> <p>Клиентом не может быть организация, имеющая в качестве основного ОКВЭД:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 01 «Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях»;</li> <li>– 02 «Лесоводство и лесозаготовки»;</li> <li>– 03 «Рыболовство и рыбоводство»;</li> <li>– 64.30. «Деятельность инвестиционных фондов и аналогичных финансовых организаций»;</li> </ul>

<sup>5</sup> В дату выдачи гарантии проводится повторная проверка на стоп-факторы, если со дня выдачи решения прошло более 15 календарных дней.

Паспорт продукта «Независимая гарантия»

		<ul style="list-style-type: none"> <li>– 64.92. «Предоставление займов и прочих видов кредита»;</li> <li>– 64.99.7. «Деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов»;</li> <li>– 65 «Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения»;</li> <li>– 66.12. «Деятельность брокерская по сделкам с ценными бумагами и товарами»;</li> <li>– 66.30. «Деятельность по управлению фондами»;</li> <li>– 77 «Аренда лизинг» (только в части лизинговых компаний);</li> <li>– 92 «Деятельность по организации и проведению азартных игр и заключению пари, по организации и проведению лотерей».</li> </ul>						
2.3.	<b>Стоп-факторы по Клиенту</b>	Согласно Приложению №2 к Паспорту продукта						
2.4.	<b>Регионы выполнения работ (оказания услуг) и/или местонахождения Принципала</b>	<p>Территория Российской Федерации, кроме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• город федерального значения Севастополь;</li> <li>• Донецкая народная республика (ДНР);</li> <li>• Запорожская область;</li> <li>• Кабардино-Балкарская Республика;</li> <li>• Карачаево-Черкесская Республика;</li> <li>• Луганская народная республика (ЛНР);</li> <li>• Республика Дагестан;</li> <li>• Республика Ингушетия;</li> <li>• Республика Крым;</li> <li>• Республика Северная Осетия – Алания;</li> <li>• Херсонская область.</li> </ul>						
2.5.	<b>Опыт исполнения Контрактов</b>	Клиент (или поручитель <sup>6</sup> ) должен иметь опыт успешного <sup>7</sup> исполнения Контрактов за последние 24 месяца, а именно:						
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%;">Совокупная сумма обязательств Клиента по Продукту:</td> <td colspan="2">Срок исполнения обязательств / поставки товаров по Контракту:</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="width: 30%;">Срок – не более 12 мес.</td> <td style="width: 30%;">Срок – более 12 мес.</td> </tr> </table>	Совокупная сумма обязательств Клиента по Продукту:	Срок исполнения обязательств / поставки товаров по Контракту:			Срок – не более 12 мес.	Срок – более 12 мес.
		Совокупная сумма обязательств Клиента по Продукту:	Срок исполнения обязательств / поставки товаров по Контракту:					
			Срок – не более 12 мес.	Срок – более 12 мес.				
		не более 15 млн. руб.	не менее одного исполненного Контракта					
от 15 млн. руб. до 30 млн. руб. (включительно)	не менее одного исполненного Контракта	не менее двух исполненных Контрактов						
от 30 млн. руб. до 50 млн. руб. (включительно)	не менее трех исполненных Контрактов, в т.ч. один Сопоставимый контракт <sup>8</sup>	не менее четырех исполненных Контрактов, в т.ч. один Сопоставимый контракт <sup>8</sup>						
более 50 млн. руб.	Не менее 5 исполненных Контрактов, в том числе не менее 1 Сопоставимого контракта							
<b>3. Требования к финансовым показателям деятельности Клиента</b>								
3.1.	<b>Финансовые показатели деятельности Клиента</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• если размер гарантии <b>не превышает 10 млн. руб. включительно:</b></li> </ul> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">НМЦК<sup>9</sup>/цена Контракта,</td> <td>Соотношение НМЦК/цена контракта и годовой выручки/средней квартальной выручки Принципала (выбирается максимальное значение)</td> </tr> </table>	НМЦК <sup>9</sup> /цена Контракта,	Соотношение НМЦК/цена контракта и годовой выручки/средней квартальной выручки Принципала (выбирается максимальное значение)				
НМЦК <sup>9</sup> /цена Контракта,	Соотношение НМЦК/цена контракта и годовой выручки/средней квартальной выручки Принципала (выбирается максимальное значение)							

<sup>6</sup> Если у Принципала отсутствует опыт успешного исполнения Контрактов, рассмотрение заявки возможно при условии предоставления поручителя, имеющего опыт успешного исполнения Контрактов.

<sup>7</sup> Успешным признается Контракт, исполненный Клиентом в полном объеме и без предъявления требований об уплате неустоек (пеней и/или штрафов) в совокупности свыше 5% цены контракта со стороны Заказчика. Источником информации является открытая информация в сети «Интернет», размещенная в соответствии с законодательством РФ, или предоставленные документы, подтверждающие исполнение Контракта.

<sup>8</sup> Сопоставимые контракты допускается не проверять, если выручка Принципала за последний финансовый год составляет от 5 млрд. руб. и более.

<sup>9</sup> В случае предоставления гарантии на участие в тендере в данном расчете используется НМЦК, во всех остальных случаях – цена Контракта. Для приведения НМЦК/ цены Контракта к году, необходимо разделить ее на срок Контракта (в днях) и умножить на 365 (дней).

**Паспорт продукта «Независимая гарантия»**

приведенная к году	- не более 250% годовой выручки (за последний завершённый финансовый год)	
	- не более 800% средней квартальной выручки, рассчитанной за последние 4 отчетных квартала	
<p>• Если размер гарантии <b>от 10 млн. руб. до 50 млн. руб. включительно:</b></p>		
НМЦК/цена Контракта, приведенная к году	Соотношение НМЦК/цена контракта и годовой выручки/средней квартальной выручки Принципала (выбирается максимальное значение)	
	Для Контрактов со сроком исполнения не более 12 месяцев	Для Контрактов со сроком исполнения более 12 месяцев
	- не более 250% годовой выручки (за последний завершённый финансовый год)	- не более 200% годовой выручки (за последний завершённый финансовый год)
	- не более 800% средней квартальной выручки, рассчитанной за последние 4 отчетных квартала	- не более 600% средней квартальной выручки, рассчитанной за последние 4 отчетных квартала
<p>• Если размер гарантии <b>превышает 50 млн. руб.:</b></p>		
НМЦК/цена Контракта, приведенная к году	Соотношение НМЦК/цена контракта и годовой выручки/средней квартальной выручки Принципала (выбирается максимальное значение)	
	Для Контрактов со сроком исполнения не более 12 месяцев	Для Контрактов со сроком исполнения более 12 месяцев
	- не более 150% годовой выручки (за последний завершённый финансовый год)	- не более 150% годовой выручки (за последний завершённый финансовый год)
	- не более 500% средней квартальной выручки, рассчитанной за последние 4 отчетных квартала	- не более 450% средней квартальной выручки, рассчитанной за последние 4 отчетных квартала
<p><b>Только в случае, когда совокупная сумма обязательств Принципала по Продукту (с учетом рассматриваемой гарантии) превышает 50 000 000 рублей: необходимо выполнение одного из указанных отношений</b></p>		
<p>• Отношение показателя ЕВИТ (прибыли до уплаты процентов, налогов) к процентам к уплате составляет не менее 1,5: рассчитывается на основании данных Отчетов о финансовых результатах (ф.2) за последние 4 отчетных квартала.          Формула расчета: <math display="block">\frac{\text{Стр. 2400 ф.2} + \text{Стр. 2410 ф.2} + \text{Стр. 2330 ф.2} - \text{Стр. 2320 ф.2}}{\text{Стр. 2330 ф.2}}</math></p>		
<p>или</p>		
<p>• Отношение суммы краткосрочных и долгосрочных обязательств к выручке составляет не более 0,3: рассчитывается на основании данных отчетности за последние 4 отчетных квартала.          Формула расчета: <math display="block">\frac{\text{Стр. 1410 ф.1} + \text{Стр. 1510 ф.1}}{\text{Стр. 2110 ф.2}}</math></p>		

Паспорт продукта «Независимая гарантия»

Приложение 1а к Паспорту продукта

**Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении юридическому лицу независимой гарантии в рамках Паспорта продукта**

Документы		Форма предоставления документов: в электронном виде* (подписанные КЭП <sup>10</sup> )
1	Заявка Принципала на получение гарантии	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала
2	Документация о закупке (конкурсе/аукционе): реквизиты закупки (номер извещения, ссылка на страницу аукциона/конкурса, номер ИКЗ), протокол о результатах определения победителя, а также, при наличии, проект Заявки на участие в закупке (в случае отсутствия информации в открытых источниках)	Ссылка либо в формате Word/ PDF/ Excel, подписанные КЭП Принципала
3	Бухгалтерская отчетность за предыдущий календарный год (в случае отсутствия в открытых источниках информации) и за последний завершённый календарный квартал: • бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах	Копии, заверенные КЭП организации Годовая отчетность в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа
4	Анкета Принципала/Поручителя**/Залогодателя**	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
5	Согласие Принципала/Поручителя**/Залогодателя** на получение Гарантом кредитных отчетов из бюро кредитных историй	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
6	Согласие Принципала/Поручителя**/Залогодателя** на обработку персональных данных	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
7	Документы, подтверждающие местонахождение организации - указанное в учредительных документах или заявленное фактическое (договоры аренды офиса, складских/торговых помещений) (являются необязательными для гарантий до 10 млн. рублей при совокупном лимите не более 30 млн. рублей)	Оригиналы или копии, заверенные КЭП Принципала
8	Решение уполномоченного органа Принципала/Поручителя/ Залогодателя об одобрении крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью (при необходимости в соответствии с требованием законодательства)	Оригинал или копии, заверенные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
9	В случае, если Гарантия одобрена с условием предоставления поручительства/залога: • документ, удостоверяющий личность*** – (все страницы) для физических лиц и индивидуальных предпринимателей; • документы в соответствии с п. 10 настоящего Перечня, финансовые документы за последний завершённый год и последний завершённый отчетный период в соответствии с п. 3 и п.п. 11-14 (по запросу Гаранта) – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; • документы по залогу в соответствии с утвержденным перечнем Гаранта.	В формате Word/ PDF/ Excel, подписанные КЭП Поручителя/Залогодателя
10	В случае отсутствия открытого расчетного счета, открытого у Гаранта, дополнительно представляются документы:	
	• Устав в действующей редакции, со всеми изменениями и дополнениями (в случае отсутствия информации в открытых источниках)	В формате Word/ PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
	• Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа (генерального директора, директора и т.д.), а также документы, удостоверяющие личность участников/акционеров с совокупной долей в капитале более 25%***	В формате PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
	• Для акционерных обществ - сведения (выписка) из реестра акционеров, за исключением сведений о персональном составе акционеров юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций юридического лица), полученная у держателя реестра не ранее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до даты предоставления Гаранту.	Копии, заверенные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя /либо оригинал, заверенный КЭП реестродержателя
<b>Дополнительно предоставляются по запросу Банка при выявлении повышенных кредитных рисков, а также в случаях, если заявка превышает 10 млн. руб.:</b>		
11	• Расшифровки основных статей Баланса за последний завершённый отчетный период, имеющих удельный вес в структуре баланса более 10%; • Расшифровки лизинговых обязательств, полученных гарантий, выданных поручительств, залогов за третьих лиц; • Расшифровки некоторых статей расходов Отчета о финансовых результатах за последний завершённый отчетный период.	По форме Гаранта в формате Excel, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
12	Оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев: • по счету №51 «Расчетные счета» с разбивкой по месяцам и по банкам (с указанием контрагентов) или выписки по расчетным счетам об остатках и оборотах денежных средств	В формате Excel, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя

<sup>10</sup> КЭП - электронная подпись, которая в рамках Федерального закона №63-ФЗ «Об электронной подписи» признается квалифицированной.

## Паспорт продукта «Независимая гарантия»

	на счетах за последние 6 месяцев, открытым в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями; • по счетам №58, 60, 62, 66, 67 в разрезе контрагентов и разбивкой по месяцам.	
13	Налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС за последний завершённый отчетный период и последний завершённый год (при наличии); для юридических лиц, применяющих специальные режимы налогообложения, налоговая декларация УСН/ЕНВД за последний завершённый отчетный период и последний завершённый год	Копии, заверенные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
14	Информационное письмо по состоянию на дату подачи документов	По форме Гаранта в формате Word, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
15	• Реестр действующих контрактов и справочная информация о Принципале (по форме Гаранта); • Письмо-пояснение от Принципала, содержащее подробную информацию как планируется исполнять контракт (на обеспечение исполнения которого запрашивается независимая гарантия) – собственными силами или с привлечением субподрядчиков (наименование, ИНН, на какие работы, на каких условиях), наличие необходимого персонала, техники, оборудования, где будут закупаться необходимые расходные материалы (наименование поставщиков, ИНН, на каких условиях), за счет каких средств финансирование исполнения (схема финансирования)	В формате Word/ Excel, подписанные КЭП Принципала
16	Документы, подтверждающие хозяйственную деятельность организации (контракты по текущей деятельности) - в случае отсутствия в открытых источниках информации	Копии, заверенные КЭП Принципала

\* предоставление на бумажном носителе допускается в индивидуальных случаях.

\*\* в случае, если Гарантом одобрена независимая гарантия с условием предоставления поручительства/залога

\*\*\*Фотокопия/скан-копия документа, удостоверяющего личность, должна быть представлена с доказательством копирования/фотографирования документа не ранее 1 календарного дня до даты его направления Гаранту (например, с проставлением даты на копии документа либо с отображением даты создания фотокопии документа).

Исходя из конкретной ситуации, Гарантом могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным перечнем.

В процессе рассмотрения документов и подготовки заключения о возможности предоставления независимой гарантии, данный перечень по усмотрению Гаранта может быть уточнен (сокращен или расширен).

При обращении в течение 30 календарных дней за несколькими независимыми гарантиями одновременно, документы (за исключением п.1 и п.2) предоставляются однократно. При обращении за независимой гарантией повторно указанные документы могут не предоставляться при условии их актуальности на дату подачи новой заявки.

Паспорт продукта «Независимая гарантия»

Приложение 1б к Паспорту продукта

**Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении индивидуального предпринимателю независимой гарантии в рамках Паспорта продукта**

Документы		Форма предоставления документов: в электронном виде* (подписанные КЭП <sup>11</sup> )
1	Заявка Принципала на получение гарантии	По форме Гаранта в формате Word/ PDF, подписанные КЭП Принципала
2	Документация о закупке (конкурсе/аукционе): реквизиты закупки (номер извещения, ссылка на страницу аукциона/конкурса, номер ИКЗ), протокол о результатах определения победителя, а также, при наличии, проект Заявки на участие в закупке (в случае отсутствия в открытых источниках информации)	Ссылка либо в формате Word/ PDF/ Excel, подписанные КЭП Принципала
3	Бухгалтерская отчетность за предыдущий календарный год и за последний заверченный календарный квартал: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.	Копии, заверенные КЭП организации Годовая отчетность: -данная на бумажном носителе предоставляется с отметкой налогового органа, либо с почтовой квитанцией об отправке отчетности в ФНС; -данная по электронным каналам связи с ФНС - в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа
4	Анкета Принципала/Поручителя**/Залогодателя**	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
5	Согласие Принципала/Поручителя**/Залогодателя** на получение Гарантом кредитных отчетов из бюро кредитных историй	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
6	Согласие Принципала/Поручителя**/Залогодателя** на обработку персональных данных	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
7	Документы, подтверждающие юридический адрес и фактическое место ведения бизнеса (договоры аренды офиса, складских/торговых помещений и/или документы, подтверждающие право собственности) (являются необязательными для гарантий до 5 млн. рублей при совокупном лимите не более 12 млн. рублей)	Оригиналы или копии, заверенные КЭП Принципала
8	В случае, если Гарантия одобрена с условием предоставления поручительства/залога: • документ, удостоверяющий личность – (все страницы) для физических лиц и индивидуальных предпринимателей***; • документы в соответствии с п. 9 настоящего Перечня, финансовые документы за последний заверченный год и последний заверченный отчетный период в соответствии с п. 3 и п.п. 10-13 (по запросу Гаранта) – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; • документы по залому в соответствии с утвержденным перечнем Гаранта.	В формате Word/ PDF/ Excel, подписанные КЭП Поручителя/Залогодателя
9	В случае отсутствия открытого расчетного счета у Гаранта дополнительно представляются документы: • Документ, удостоверяющий личность*** (все страницы)	Копии, заверенные КЭП Принципала
	Для Поручителей/Залогодателей, являющихся юридическими лицами: • Устав в действующей редакции, со всеми изменениями и дополнениями (в случае отсутствия в открытых источниках информации); • Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа (генерального директора, директора и т.д.), а также документы, удостоверяющие личность участников/акционеров с совокупной долей в капитале более 25%***; • Для акционерных обществ - сведения (выписка) из реестра акционеров, за исключением сведений о персональном составе акционеров юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций юридического лица), полученная у держателя реестра не ранее, чем за 60 (шестьдесят) календарных дней до даты предоставления Гаранту.	В формате Word/ PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
<b>Дополнительно предоставляются по запросу Банка при выявлении повышенных кредитных рисков, а также в случаях, если заявка превышает 10 млн. руб.:</b>		
10	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Формы налоговой отчетности, представляемые в налоговые органы за последний заверченный год и все календарные квартальные даты текущего года (при наличии);</li> <li>• Платежные документы об уплате налогов за последний отчетный период.</li> <li>• Книга учета доходов и расходов индивидуального предпринимателя за последние 6 месяцев.</li> </ul>	Копии, заверенные КЭП организации Декларации: -сданные на бумажном носителе предоставляются с отметкой налогового органа, либо с почтовой квитанцией об отправке отчетности в ФНС; -сданные по электронным каналам связи с ФНС - в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа.

<sup>11</sup> КЭП - электронная подпись, которая в рамках Федерального закона №63-ФЗ «Об электронной подписи» признается квалифицированной.

## Паспорт продукта «Независимая гарантия»

11	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Расшифровки основных статей Баланса за последний завершённый отчетный период, имеющих удельный вес в структуре баланса более 10%;</li> <li>• Расшифровки лизинговых обязательств, полученных гарантий, выданных поручительств, залогов за третьих лиц;</li> <li>• Расшифровки некоторых статей расходов Отчета о финансовых результатах за последний завершённый отчетный период.</li> </ul>	По форме Гаранта в формате Excel, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
12	<p>Оборотно-сальдовые ведомости за последние 6 месяцев:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• по счету №51 «Расчетные счета» с разбивкой по месяцам и по банкам (с указанием контрагентов) или выписки по расчетным счетам об остатках и оборотах денежных средств на счетах за последние 6 месяцев, открытым в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;</li> <li>• по счетам №58, 60, 62, 66, 67 в разрезе контрагентов и разбивкой по месяцам.</li> </ul>	В формате Excel, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
13	Информационное письмо по состоянию на дату подачи документов	По форме Гаранта в формате Word, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
14	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Реестр действующих контрактов и справочная информация о Принципале (по форме Гаранта);</li> <li>• Письмо-пояснение от Принципала, содержащее подробную, информацию как планируется исполнять контракт (на обеспечение исполнения которого запрашивается независимая гарантия) – собственными силами или с привлечением субподрядчиков (наименование, ИНН, на какие работы, на каких условиях), наличие необходимого персонала, техники, оборудования, где будут закупаться необходимые расходные материалы (наименование поставщиков, ИНН, на каких условиях), за счет каких средств финансирование исполнения (схема финансирования)</li> </ul>	В формате Word/ Excel, подписанные КЭП Принципала
15	Документы, подтверждающие хозяйственную деятельность Принципала (контракты по текущей деятельности) - в случае отсутствия в открытых источниках информации	Копии, заверенные КЭП Принципала

\* предоставление на бумажном носителе допускается в индивидуальных случаях.

\*\* в случае, если Гарантом одобрена независимая гарантия с условием предоставления поручительства/залога

\*\*\*Фотокопия/скан-копия документа, удостоверяющего личность, должна быть представлена с доказательством копирования/фотографирования документа не ранее 1 календарного дня до даты его направления Гаранту (например, с проставлением даты на копии документа либо с отображением даты создания фотокопии документа).

Исходя из конкретной ситуации, Гарантом могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным перечнем.

В процессе рассмотрения документов и подготовки заключения о возможности предоставления независимой гарантии, данный перечень по усмотрению Гаранта может быть уточнен (сокращен или расширен).

При обращении в течение 30 календарных дней за несколькими независимыми гарантиями одновременно, документы (за исключением п.1 и п.2) предоставляются однократно. При обращении за независимой гарантией повторно указанные документы могут не предоставляться при условии их актуальности на дату подачи новой заявки.

## Паспорт продукта «Независимая гарантия»

### Приложение 1в к Паспорту продукта

### Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении юридическому лицу-бюджетному учреждению независимой гарантии в рамках Паспорта продукта

Документы		Форма предоставления документов: в электронном виде* (подписанные КЭП <sup>12</sup> )
1	Заявка Принципала на получение гарантии	По форме Гаранта в формате Word/ PDF, подписанные КЭП Принципала
2	Документация о закупке (конкурсе/аукционе): реквизиты закупки (номер извещения, ссылка на страницу аукциона/конкурса, номер ИКЗ), протокол о результатах определения победителя, а также, при наличии, проект Заявки на участие в закупке (в случае отсутствия в открытых источниках информации)	Ссылка либо в формате Word/ PDF/ Excel, подписанные КЭП Принципала
3	Бухгалтерская отчетность бюджетных учреждений за последний завершённый год: • Баланс государственного (муниципального) учреждения (ф.0503730) и Отчет о финансовых результатах деятельности учреждения (ф.0503721); • Справка по заключению учреждением счетов бухгалтерского учета отчетного финансового года (ф.0503710); • Справка по консолидируемым расчетам учреждения (ф.0503725); • Отчет об исполнении учреждением плана его финансово-хозяйственной деятельности (ф.0503737); • Отчет об обязательствах учреждения (ф.0503738); • Пояснительная записка к балансу учреждения (ф.0503760).	Копии, заверенные КЭП Принципала
4	Анкета Принципала/Поручителя**/Залогодателя**	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
5	Согласие Принципала/Поручителя**/Залогодателя** на получение Гарантом кредитных отчетов из бюро кредитных историй	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
6	Согласие Принципала/Поручителя**/Залогодателя** на обработку персональных данных	По форме Гаранта в формате Word/PDF, подписанные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
7	Решение уполномоченного органа организации об одобрении крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью (при необходимости в соответствии с требованием законодательства)	Оригинал или копии, заверенные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
8	В случае, если Гарантия одобрена с условием предоставления поручительства/залога: • документы по поручителю/залогодателю в соответствии с п. 9, 10 Приложения № 1а к Паспорту продукта; • документы по залого в соответствии с утвержденным перечнем Гаранта.	В формате Word/ PDF/ Excel, подписанные КЭП Поручителя/Залогодателя
9	В случае отсутствия открытого расчетного счета у Гаранта дополнительно представляется паспорт единоличного исполнительного органа*** и Устав в действующей редакции, со всеми изменениями и дополнениями (в случае отсутствия информации в открытых источниках)	Копии, заверенные КЭП Принципала/Поручителя/Залогодателя
<b>Дополнительно предоставляются по запросу Банка при выявлении повышенных кредитных рисков, а также в случаях, если заявка превышает 10 млн. руб.:</b>		
10	• Реестр действующих контрактов и справочная информация о Принципале (по форме Гаранта); • Письмо-пояснение от Принципала, содержащее подробную, информацию как планируется исполнять контракт (на обеспечение исполнения которого запрашивается независимая гарантия) – собственными силами или с привлечением субподрядчиков (наименование, ИНН, на какие работы, на каких условиях), наличие необходимого персонала, техники, оборудования, где будут закупаться необходимые расходные материалы (наименование поставщиков, ИНН, на каких условиях), за счет каких средств финансирование исполнения (схема финансирования)	В формате Word/ Excel, подписанные КЭП Принципала

\* предоставление на бумажном носителе допускается в индивидуальных случаях.

\*\* в случае, если Гарантом одобрена независимая гарантия с условием предоставления поручительства/залога

\*\*\*Фотокопия/скан-копия документа, удостоверяющего личность, должна быть представлена с доказательством копирования/фотографирования документа не ранее 1 календарного дня до даты его направления Гаранту (например, с проставлением даты на копии документа либо с отображением даты создания фотокопии документа).

Исходя из конкретной ситуации, Гарантом могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным перечнем.

В процессе рассмотрения документов и подготовки заключения о возможности предоставления независимой гарантии, данный перечень по усмотрению Гаранта может быть уточнен (сокращен или расширен).

При обращении в течение 30 календарных дней за несколькими независимыми гарантиями одновременно, документы (за исключением п.1 и п.2) предоставляются однократно. При обращении за независимой гарантией повторно указанные документы могут не предоставляться при условии их актуальности на дату подачи новой заявки.

<sup>12</sup> КЭП - электронная подпись, которая в рамках Федерального закона №63-ФЗ «Об электронной подписи» признается квалифицированной.

**СТОП-Факторы**

№ п/п	«СТОП-Фактор» (значения параметра)
1.	<p>Отрицательная кредитная история за последние 180 календарных дней как в Банке, так и в иных кредитных организациях, под которой понимается следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие за последние 180 календарных дней единичного факта просрочки по уплате основного долга и/или процентам сроком 30 дней и более;</li> <li>- наличие на момент рассмотрения заявки непогашенной просроченной задолженности Принципала по данным БКИ по кредитным / договорам поручительства;</li> <li>- наличие на момент рассмотрения заявки непогашенной просроченной задолженности Принципала по данным БКИ по лизинговым обязательствам сроком более 5 календарных дней и суммой более 100 тыс. рублей;</li> <li>- наличие за последние 180 календарных дней 4-х и более выявленных случаев просроченных платежей сроком до 30 календарных дней.</li> </ul>
2.	<p>Наличие текущей очереди распоряжений к банковским счетам Принципала, открытым в Банке, длительностью свыше 7 календарных дней (за исключением распоряжений, ожидающих акцепта для оплаты или разрешения на проведение операций) и/или наличие ограничений по расчетным счетам, в т.ч. текущих арестов денежных средств на счетах, приостановлений операций по счетам и иных.</p>
3.	<p>Наличие процедуры банкротства Принципала независимо от ее стадии или наличие за последние 45 календарных дней опубликованного сообщения о намерении обратиться в суд с заявлением о признании Клиента банкротом.</p>
4.	<p>Нахождение Клиента в реестре недобросовестных поставщиков, предусмотренном Федеральными законами №44-ФЗ и №223-ФЗ, а также в реестре недобросовестных подрядных организаций, предусмотренном Постановлением №615-ПП.</p>
5.	<p>Наличие задолженности, в совокупности составляющей более 40% от среднемесячной выручки, рассчитанной за последний завершённый год, или более 25% от валюты баланса на последнюю годовую отчетную дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по налогам и сборам, а также перед государственными внебюджетными фондами;</li> <li>- по действующим исполнительным производствам;</li> <li>- по действующим судебным делам, рассматриваемым в арбитражных судах Российской Федерации, по которым Клиент выступает в качестве ответчика. При этом учитываются дела согласно данным Контур-фокус, находящиеся в стадии «Рассматривается», «Проиграно» и «Исход определить не удалось»<sup>13</sup> за последние 12 месяцев.</li> </ul> <p>Либо</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие иска от Бенефициара по Гарантии к Принципалу, при условии, что сумма иска превышает 500 тыс. руб. и одновременно превышает 5% от стоимости активов Принципала;</li> <li>- наличие иска от участника/акционера Принципала независимо от суммы иска;</li> <li>- наличие просроченной задолженности перед налоговыми и другими органами, перед кредитными организациями по ранее заключенным кредитным договорам в размере более 25 тыс. руб.</li> </ul>
6.	<p>Наличие факта смены участников/акционеров Клиента с долей более 50% за последние 6 календарных мес. Допускается не применять данный стоп-фактор в случае, если будет предоставлено поручительство связанной компании с опытом работы по госзаказу либо любой иной компании, которая соответствует следующим критериям:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выручка за последний завершённый год (стр. 2110 ф.2) более чем в 2 раза превышает сумму гарантируемого Контракта (сумма Контракта должна быть приведена к году);</li> <li>2. Собственный капитал компании (стр. 1300 ф.1) на последнюю отчетную дату не менее размера выдаваемой гарантии;</li> <li>3. Отсутствие убытков за последний завершённый год и последний завершённый квартал (стр. 2400 ф.2 имеет положительное значение).</li> </ol>
7.	<p>Убыточная деятельность или отрицательные чистые активы, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- убыток на последнюю годовую и квартальную отчетную дату. Считается, что стоп-фактор не выявлен при условии, что чистые активы Клиента вследствие убыточной деятельности снизились не более чем</li> </ul>

<sup>13</sup> В расчет не включаются суммы исковых требований по судебным делам, по которым прекращено производство по делу, в том числе с утверждением мирового соглашения, предусматривающего наличие дальнейших финансовых обязательств у Клиента, в том числе в форме отступного и других форм, при условии, что такие требования составляют не более 50% чистых активов Принципала. Также не учитываются иски, по которым Клиент выиграл, решение вступило в законную силу, однако статус дела при этом указан как «Исход определить не удалось», либо по которым Клиент проиграл и предоставил документы о полном погашении долга по делу.

## Паспорт продукта «Независимая гарантия»

	<p>на 50% (сравнивается отчетность, в которой выявлен убыток, с последней по отношению к ней годовой отчетностью);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отрицательная величина чистых активов на последнюю годовую и квартальную отчетную дату;</li> <li>- отрицательная величина чистых активов 4 отчетных периода подряд и нет тенденций к их улучшению</li> </ul>
8.	В отношении единоличного исполнительного органа Принципала имеется информация о вступивших в законную силу постановлениях о дисквалификации.
9.	Частая смена (3 и более раза за последние 12 мес.) единоличного исполнительного органа, состава участников/акционеров организации с долей более 50% или места постановки на налоговый учет.
10.	Наличие записи о недостоверности содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц сведений о Принципале, в том числе по причине отсутствия клиента по месту регистрации. Данный стоп-фактор является условным. Допускается принять положительное решение о предоставлении Гарантии при условии, что до момента выдачи Гарантии Клиент обратится в налоговую службу и в течение 1 мес. снимет данную запись. Проверяется на основании выписки из ЕГРЮЛ либо письмом из налогового органа.