

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ****предоставления документарных продуктов клиентам-юридическим лицам и  
индивидуальным предпринимателям****СОДЕРЖАНИЕ**

Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	2
Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ .....	6
И ИЗМЕНЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ.....	6
Статья 3. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ/ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОДУКТОВ.....	7
Статья 4. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА.....	8
Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	9
Статья 6. УСЛОВИЯ ПО ОПЛАТЕ КОМИССИЙ .....	15
Статья 7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА ПО СОГЛАШЕНИЮ ..	15
Статья 8. СЛУЧАИ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	16
Статья 9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	18
СТАТЬЯ 10. РАСТОРЖЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ .....	20
Приложение 1 <a href="#">РАЗДЕЛ 1. ГАРАНТИИ</a> .....	22
Приложение 2 <a href="#">РАЗДЕЛ 2. АККРЕДИТИВЫ</a> .....	35



## **Статья 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В настоящих Общих условиях предоставления документарных продуктов клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям используются следующие термины, имеющие нижеуказанное значение (определение) (иные термины, используемые в тексте настоящих Общих условий, но не определенные ниже, имеют значение, данное им при первом упоминании в тексте Общих условий, включая приложения к Общим условиям). Термины могут быть использованы как в единственном, так и во множественном числе, или с использованием общеизвестных сокращений (например, «РФ»), не меняя своего изначального значения, определенного ниже.

<b>ТЕРМИН</b>	<b>ОПРЕДЕЛЕНИЕ</b>
<b>UCP 600</b>	Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits), публикация Международной торговой палаты № 600, редакция 2007 г.
<b>URDG 758</b>	Унифицированные правила для гарантий по требованию (Uniform Rules for Demand Guarantees), публикация Международной торговой палаты № 758, редакция 2010 г.
<b>Банк или Гарант</b>	АО «Райффайзенбанк», ОГРН: 1027739326449, адрес местонахождения: 119002, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Арбат, пл. Смоленская-Сенная, д. 28.
<b>Бенефициар</b>	Включая, но не ограничиваясь: юридическое, физическое лицо, государственный орган (в том числе таможенный и налоговый орган) Российской Федерации, орган местного самоуправления, другое лицо или орган, приемлемое для Банка, в пользу которого выдается Гарантия/должен быть исполнен Аккредитив.
<b>Договор банковского счета или ДБС</b>	Заключенный между Клиентом и Банком Договор банковского счета для корпоративных клиентов / Договор об открытии банковского счета и предоставлении банковских услуг для корпоративных клиентов / Договор банковского счета / Договор банковского (расчетного) счета/ Договор банковского счета с дополнительными услугами № б/н или иной договор об открытии Банком счета Клиенту.
<b>Закон № 63-ФЗ</b>	Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
<b>Заявление</b>	Заявление Клиента, представляемое Банку по Системе «Банк-Клиент», на выдачу/выпуск/открытие соответствующего Продукта в рамках установленного Лимита по Соглашению.
<b>Заявление на внесение изменений</b>	Заявление Клиента на внесение изменений в условия конкретного Продукта, предоставленного (выданного) Банком в рамках Соглашения.
<b>Индивидуальные условия</b>	Сумма Лимита, размер комиссионных вознаграждений, вид предоставляемого Продукта (Гарантии и Аккредитивы или только Гарантии/только Аккредитивы), срок действия Продукта а также иные индивидуальные условия



	Соглашения, указанные в Оферте, акцептованной Банком, в том числе в приложениях к Оферте.
<b>Клиент</b>	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированное на территории Российской Федерации, имеющее открытый Счет Клиента в Банке.
<b>Лимит</b>	Общая максимальная сумма всех Продуктов, которые могут быть одновременно предоставлены Банком Клиенту в рамках Соглашения (не включая прекращенные Гарантии, и включая Аккредитивы, по которым действует период отсроченного платежа и/или Отсрочка возмещения).
<b>Месяц</b>	Период, начинающийся в определенное число календарного месяца и заканчивающийся в то же число следующего месяца, а в случае его отсутствия - в последний день этого месяца.
<b>Общие условия</b>	Настоящие Общие условия предоставления документарных продуктов клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <a href="http://www.raiffeisen.ru">www.raiffeisen.ru</a> в разделе «Малому бизнесу»/ «Корпоративному бизнесу», включая приложения.
<b>Отчетный период</b>	Каждый календарный квартал.
<b>Оферта на заключение Соглашения</b>	Оферта о заключении Соглашения о выдаче Продуктов, которая оформляется по форме Банка, подписывается Клиентом и содержит предложение (оферту) Клиента Банку заключить Соглашение на условиях, указанных в Оферте и Общих условиях.
<b>Оферта на изменение Соглашения</b>	Оферта об изменении заключенного Соглашения, которая оформляется по форме Банка, подписывается Клиентом и содержит предложение (оферту) Клиента Банку внести изменения в условия Соглашения.
<b>Оферта</b>	- Оферта на заключение Соглашения; или - Оферта на изменение Соглашения; в зависимости от контекста.
<b>Период Начисления Комиссии или ПНК</b>	Период начисления комиссии за выпуск Гарантии, период начисления комиссии за открытие Аккредитива/отсроченный платеж, определяемые Индивидуальными условиями.
<b>Положение № 762-П (762-П)</b>	Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с учетом изменений и дополнений).
<b>Применимое законодательство</b>	Законодательство Российской Федерации.
<b>Продукт</b>	Гарантия и/или Аккредитив.
<b>Рабочий день</b>	День, в который Банк проводит операции в г. Москве, РФ, кроме субботы, воскресенья и официальных выходных дней, а также дней, когда на основании законодательства или постановления уполномоченного государственного органа соответствующие банковские учреждения не работают.
<b>Раздел 1. Гарантии</b>	Приложение № 1, являющееся неотъемлемой частью настоящих Общих условий, определяющее порядок и условия выдачи Банком Гарантий.



<b>Раздел 2. Аккредитивы</b>	Приложение № 2, являющееся неотъемлемой частью настоящих Общих условий, определяющее порядок и условия открытия Банком Аккредитивов.
<b>Система «Банк-Клиент»</b>	Система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для обработки и передачи электронных документов и/или других электронных данных, используемая для предоставления и пользования услугами Банка через сеть Интернет.
<b>Система ЭДО</b>	Система электронного документооборота, используемая Банком в рамках работы с документами, предоставленными в электронном виде и подписанными усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП), в том числе, но не исключительно: <a href="http://R-doc.raiffeisen.ru/">http://R-doc.raiffeisen.ru/</a>
<b>Совокупный размер обязательств</b>	<p>Под Совокупным размером обязательств Клиента (и иных компаний, указанных в Индивидуальных условиях (если применимо)) перед Банком понимается:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• общая максимальная сумма действующих аккредитивов, включая аккредитивы, срок действия которых истек, но по которым действует период отсроченного платежа/действует Отсрочка возмещения, по соглашениям об открытии аккредитивов, заключенным с Банком/по Соглашению, заключенному в соответствии с Общими условиями, и/или;</li><li>• общая сумма выданных гарантий, за исключением прекращенных, по соглашениям о выпуске банковских гарантий, заключенным с Банком/по Соглашению, заключенному в соответствии с Общими условиями, и/или;</li><li>• задолженность по основной сумме кредитов, предоставленных Банком по соглашениям об условиях и порядке открытия кредитной линии с лимитом задолженности, соглашениям об условиях и порядке открытия кредитной линии с лимитом выдачи, соглашениям об условиях и порядке предоставления кредита.</li></ul> <p>Перечень компаний и соглашений для определения Совокупного размера обязательств указывается в Индивидуальных условиях.</p>
<b>Соглашение о выдаче или Продуктов</b>	<p>Соглашение, заключенное между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Банк по просьбе/поручению Клиента вправе осуществлять выдачу Продуктов, указанных в Индивидуальных условиях, в рамках Лимита, а Клиент обязуется исполнять обязательства перед Банком согласно условиям Соглашения.</p> <p>Общие условия, включая приложения, а также Оферта на заключение Соглашения, акцептованная Банком, Оферта на изменение Соглашения (при наличии), акцептованная Банком, являются неотъемлемыми частями</p>



	Соглашения, и все вместе образуют полный текст Соглашения.
<b>Срок акцепта</b>	7 (Семь) Рабочих дней со дня получения Банком от Клиента Оферты / запроса на расторжение Соглашения.
<b>Срок возврата денежного покрытия</b>	Применяется для Аккредитивов (если Аккредитив истекает неиспользованным, либо не полностью использованным): срок, рассчитанный как дата истечения Аккредитива, указанная в Заявлении, плюс 10 (Десять) Рабочих дней, или дата последнего платежа, произведенного Банком по Аккредитиву с исполнением путем отсроченного платежа, смотря, что из них наступит позднее, либо иной срок возврата денежного покрытия, предусмотренный Разделом 2. Аккредитивы.
<b>Срок возврата обеспечительного платежа</b>	Применяется для Гарантий: срок, рассчитанный как дата прекращения срока действия Гарантии, указанная в Заявлении/Заявлении на внесение изменений, плюс 10 (Десять) Рабочих дней, либо иной срок возврата обеспечительного платежа, предусмотренный Разделом 1. Гарантии.
<b>Сторона</b>	Банк или Клиент по отдельности, а при совместном упоминании – Стороны.
<b>Счет Клиента</b>	Любой расчетный и/или текущий валютный счет Клиента, открытый в Банке (за исключением специальных счетов).
<b>Тарифы</b>	Тарифы на проведение документарных операций, размещенные на сайте Банка в сети Интернет ( <a href="http://www.raiffeisen.ru">www.raiffeisen.ru</a> ); Тарифы АО «Райффайзенбанк» на проведение документарных и гарантийных операций юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями бизнес-сегмента «Малый» размещенные на сайте Банка в сети Интернет ( <a href="http://www.raiffeisen.ru">www.raiffeisen.ru</a> ); Тарифы АО «Райффайзенбанк» за внесение изменений в структуру кредитных, гарантийных и обеспечительных сделок бизнес-сегмента «Малый», размещенные на сайте Банка в сети интернет ( <a href="http://www.raiffeisen.ru">www.raiffeisen.ru</a> ); Тарифы АО «Райффайзенбанк» за предоставление услуг по электронной регистрации ипотеки для сделок бизнес-сегмента «Малый», размещенные на сайте Банка в сети интернет ( <a href="http://www.raiffeisen.ru">www.raiffeisen.ru</a> ).
<b>Усиленная квалифицированная электронная подпись или УКЭП</b>	Электронная подпись, соответствующая признакам, установленным для усиленной квалифицированной электронной подписи ч. 4 ст. 5 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».
<b>Усиленная неквалифицированная электронная подпись или УНЭП</b>	Электронная подпись, соответствующая признакам, установленным для усиленной неквалифицированной электронной подписи ч. 3 ст. 5 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».
<b>Электронная подпись</b>	УНЭП или УКЭП.



## **Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Общие условия определяют порядок заключения и условия Соглашения о выдаче Продуктов между Банком и Клиентом, а также регламентируют порядок взаимодействия Сторон для целей исполнения Соглашения.

Размещение Банком Общих условий, включая приложения, не является публичной офертой и не влечет обязанность Банка заключить Соглашение с каждым, кто к нему обратился.

**2.2.** Вид предоставляемого Банком Продукта (Гарантии и/или Аккредитивы), а также иные индивидуальные параметры Соглашения подлежат согласованию Сторонами и указываются в Индивидуальных условиях Оферты.

В рамках Общих условий может быть заключено Соглашение, предусматривающее:

- порядок и условия выдачи Банком Гарантий в соответствии с Разделом 1. Гарантии, если в Индивидуальных условиях согласован один вид предоставляемого Банком Продукта - Гарантии), при этом открытие Аккредитивов Банком не осуществляется (положения Раздела 2. Аккредитивы не применяются); или

- порядок и условия открытия Банком Аккредитивов в соответствии с Разделом 2. Аккредитивы, если в Индивидуальных условиях согласован один вид предоставляемого Банком Продукта – Аккредитивы, при этом выпуск Гарантий Банком не осуществляется (положения Раздела 1. Гарантии не применяются); или

- порядок и условия выдачи Банком Гарантий и открытия Банком Аккредитивов в соответствии с Разделом 1. Гарантии и Разделом 2. Аккредитивы, если в Индивидуальных условиях согласованы два вида предоставляемого Банком Продукта - Гарантии и Аккредитивы.

В условия заключенного Соглашения Стороны могут внести изменения путем заключения дополнительного соглашения в порядке, предусмотренном п.2.3 Общих условий, за исключением случаев, когда Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия Соглашения.

**2.3.** Заключение Соглашения/дополнительного соглашения осуществляется Банком и Клиентом в следующем порядке:

**2.3.1.** в электронном виде:

- Клиент направляет Банку подписанную УКЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента Оферту на заключение Соглашения или Оферту на изменение Соглашения посредством Системы ЭДО;

- в случае согласия Банка на заключение Соглашения или на изменение условий Соглашения Банк акцептует соответствующую Оферту не позднее последнего дня Срока акцепта путем подписания соответствующей Оферты УКЭП уполномоченного лица Банка и размещения Оферты посредством Системы ЭДО (акцепт считается полученным Клиентом в момент размещения Банком подписанной УКЭП уполномоченного лица Банка Оферты в Системе ЭДО или в разделе торговое финансирование в Системе «Банк-Клиент»)

или

**2.3.2.** на бумажном носителе:

- Клиент направляет Банку подписанную собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) Оферту на заключение Соглашения или Оферту на изменение Соглашения в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон;

- в случае согласия Банка на заключение Соглашения или на изменение условий Соглашения, Банк акцептует соответствующую Оферту не позднее последнего дня Срока акцепта путем подписания соответствующей Оферты собственноручной подписью



уполномоченного лица Банка и уведомления Клиента посредством Системы «Банк-Клиент». Уведомление Клиента осуществляется путем размещения электронного образа подписанной Сторонами Оферты в разделе торговое финансирование в Системе «Банк-Клиент» (акцепт считается полученным Клиентом в момент указанного размещения).

**2.4.** Подписывая и направляя в Банк Оферту, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Общими условиями, размещенными Банком, а также, что Клиент полностью принимает и обязуется выполнять все условия и обязательства, предусмотренные Общими условиями и Офертой.

**2.5.** Соглашение считается заключенным между Сторонами и вступает в силу в дату акцепта Банком Оферты на заключение Соглашения и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по Соглашению.

**2.6.** Дополнительное соглашение Сторон о внесении изменений в условия Соглашения вступает в силу в дату акцепта Банком соответствующей Оферты на изменение Соглашения и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по Соглашению.

**2.7.** Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от заключения Соглашения/дополнительного соглашения без объяснения причин.

**2.8.** Общие условия действуют в актуальной редакции, которая размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять Общие условия. В случае внесения Банком изменений и дополнений в Общие условия или изложения Общих условий в новой редакции, такие изменения и дополнения/такая новая редакция применяются и становятся обязательными для Клиента по истечении 10 (Десяти) Рабочих дней с даты опубликования измененной (новой) редакции Общих условий на официальном сайте Банка в сети Интернет. В случае если указанные в настоящем пункте изменения связаны с изменением законодательства, изменениями условий Соглашения, улучшающими условия для Клиента, то указанный выше срок (10 Рабочих дней) может быть сокращен Банком до 1-го (Одного) Рабочего дня.

**2.9.** Информация об изменении Общих условий доводится до сведения Клиента путем направления ему электронного сообщения по Системе «Банк-Клиент» либо путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в дополнительных/операционных офисах Банка, или на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Клиент обязан самостоятельно знакомиться со всеми изменениями и дополнениями Общих условий/ новой редакцией на официальном сайте Банка. Риск неблагоприятных последствий, связанных с несвоевременным ознакомлением или не ознакомлением с изменениями и дополнениями в Общие условия несет Клиент.

**2.10.** Оферта и иные электронные документы, направляемые Сторонами друг другу в предусмотренных Общими условиями случаях в электронной форме и подписанные УКЭП с использованием Системы ЭДО, отвечающие требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», являются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц соответствующих Сторон и заверенными печатями Сторон в соответствии со статьей 6 Закона № 63-ФЗ.

**2.11.** Клиент и Банк самостоятельно обеспечивают хранение электронной Оферты и иных документов, подписанных УКЭП, а также совместное хранение квалифицированного сертификата ключа проверки Электронной подписи, которой были подписаны соответствующие документы.

### **Статья 3. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ/ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОДУКТОВ**

Продукт выдается/изменяется Банком при наступлении всех перечисленных ниже событий и/или осуществления всех перечисленных ниже действий:



- 3.1.** Клиент предоставил Банку Заявление / Заявление на внесение изменений по Системе «Банк-Клиент» по утвержденной Банком форме, размещенной в Системе «Банк-Клиент».
- 3.2.** Банком получен/получены договор/договоры, должным образом оформленный/оформленные (в зависимости от того, что применимо согласно Индивидуальным условиями) в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, подтверждающий/подтверждающие предоставление обеспечения исполнения обязательств по Соглашению согласно Статье 7 настоящих Общих условий и/или Клиент обеспечил размещение в Банке денежного покрытия и/или обеспечил внесение обеспечительного платежа в соответствии с условиями Статьи 7 настоящих Общих условий в день представления в Банк Заявления /Заявления на внесение изменений (если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями).
- 3.3.** На Дату выдачи Продукта/дату получения Банком Заявления /Заявления на внесение изменений в Продукт все заявления и заверения Клиента, данные в Статье 4 Общих условий, будут являться действительными и верными.
- 3.4.** Банком получены должным образом оформленные решения соответствующих органов управления Клиента об одобрении Соглашения, в том числе как крупной сделки, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, учредительными либо внутренними документами Клиента.
- 3.5.** Не наступало никакого случая неисполнения обязательств из перечисленных в Статье 8 Общих условий, который не был бы устранен.
- 3.6.** Клиент надлежащим образом и в полном объеме исполняет все свои обязательства по Соглашению, а также все свои обязательства по любым другим соглашениям, заключенным с Банком.
- 3.7.** Банком принято положительное решение о выдаче /изменении Продукта.
- 3.8.** Банком получено письменное согласие Клиента на получение Банком из кредитного бюро, включенного в государственный реестр бюро кредитных историй, кредитных отчетов о Клиенте, предусмотренных Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004.
- 3.9.** Надлежащим образом выполнены предварительные условия для выдачи/изменения Продукта, указанные в соответствующем Разделе 1. Гарантии / Разделе 2. Аккредитивы Общих условий.

#### **Статья 4. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА**

Клиент предоставляет Банку следующие заверения об обстоятельствах:

- 4.1.** Клиент обладает необходимой правоспособностью для осуществления своей деятельности, заключения, изменения и исполнения Соглашения.
- 4.2.** Лицо, подписывающее Оферту от имени Клиента, имеет все необходимые для этого полномочия, в том числе, но не исключительно, на основании действующей доверенности, которая не была отменена.
- 4.3.** Квалифицированный сертификат ключа проверки Электронной подписи Клиента действителен на момент подписания Оферты-
- 4.4.** Клиент предпринял все корпоративные и иные действия, необходимые для заключения/изменения и исполнения Соглашения и для обеспечения того, чтобы Соглашение являлось законным, обязательным для исполнения Клиентом и подлежащим исполнению в отношении Клиента.
- 4.5.** Клиентом получены и имеют силу все необходимые согласия, разрешения и одобрения для заключения/изменения и исполнения Соглашения в порядке, предусмотренном действующим законодательством, учредительными и/или внутренними документами Клиента.



- 4.6.** Не существует никаких норм и положений законодательства, а также каких-либо документов или соглашений или решений органов управления Клиента, запрещающих или ограничивающих Клиента в заключении/изменении и/или исполнении Соглашения.
- 4.7.** Возмещение Банку всех сумм, уплаченных Банком по Продуктам, и выплата других сумм, причитающихся Банку в соответствии с Соглашением, является безусловным обязательством Клиента, которое, как минимум, имеет такой же приоритет, как и остальные обязательства Клиента.
- 4.8.** Вся и любая информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с Соглашением, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Клиент не скрывает какой-либо информации, которая могла бы повлиять на решение Банка о заключении/изменении Соглашения, установлении Лимита и/или выпуске Продукта в рамках Соглашения.
- 4.9.** Не наступало какого-либо случая неисполнения обязательств из перечисленных в Статье 8 Общих условий, который не был бы устранен.
- 4.10.** Настоящим Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что Банк полагается на заверения об обстоятельствах, предоставленные Клиентом по Соглашению, и они имеют для Банка существенное значение при заключении/изменении и исполнении Соглашения.
- 4.11.** Клиент обязуется немедленно уведомлять Банк о фактах, в результате которых любые из заявлений и заверений могут измениться или стать не соответствующими действительности или вводящими в заблуждение.
- 4.12.** В случае если любое из заверений об обстоятельствах, указанных в Статье 4 Общих условий, предоставляемых и/или подтверждаемых Клиентом, оказывается недостоверным, Банк вправе требовать полного возмещения убытков, причиненных ему в связи с недостоверностью такого заверения об обстоятельствах.

## **Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

В течение всего срока действия Соглашения Клиент обязуется выполнять следующие нижеуказанные обязательства перед Банком:

- 5.1.** Выплатить комиссионные вознаграждения Банку в соответствии со Статьей 6 Общих условий и Статьей 4 Раздела 1. Гарантии/ Раздела 2. Аккредитивы Общих условий.
- 5.2.** Возместить Банку все затраты, понесенные им в связи с выполнением условий Соглашения и Продукта (включая расходы на почтовые услуги и иные средства связи), не позднее 2-х (Двух) Рабочих дней после получения уведомления Банка, направленного одним из способов, указанных в п.9.4 настоящих Общих условий.
- 5.3.** Оплатить все комиссии и расходы третьих банков, связанные с открытием, изменением и исполнением Аккредитивов и/или Гарантий, в соответствии с инструкциями, указанными в Заявлении/Заявлении на внесение изменений в Аккредитив и/или Гарантию, а также в случаях, предусмотренных сложившейся банковской практикой.
- 5.4.** Компенсировать документально подтвержденные расходы Банка, понесенные им в связи со всеми видами ответственности, убытками, ущербом, штрафами, претензиями, исками, судебными решениями, разбирательством, и понесенными ими затратами и издержками в результате, по причине или в связи с любым судебным производством или разбирательством (с участием Банка или нет), связанным с заключением Соглашения и/или его исполнением, включая разумное вознаграждение и накладные расходы юридического консультанта Банка, если будет вынесено соответствующее судебное решение.
- 5.5.** Предпринимать все необходимое для охраны своих прав (своего статуса) как юридического лица/индивидуального предпринимателя, лицензий и иных разрешительных документов.



**5.6.** Не уступать и не передавать любое из своих прав или обязательств по Соглашению третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка.

**5.7.** В срок, не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с момента наступления соответствующего события (если иной срок не предусмотрен Общими условиями), информировать Банк в письменной форме о следующих событиях:

- 1) о возможном неплатеже Клиентом в срок какой-либо суммы по Соглашению (о данном событии Клиент обязан информировать Банк незамедлительно);
- 2) Клиентом просрочено исполнение платежного обязательства перед третьим лицом, включая, но не ограничиваясь, платежи по налогам, госпошлинам, платежи во внебюджетные фонды и по другим обязательствам перед бюджетами всех уровней, причем размер просроченной суммы превышает Предельную сумму, указанную в Индивидуальных условиях, в российских рублях (или эквивалент данной суммы в иностранной валюте, рассчитанный в соответствии с официальным курсом иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленным Банком России на дату, в которую соответствующие суммы подлежат выплате);
- 3) против Клиента вынесено судебное решение в размере, превышающем Предельную сумму, указанную в Индивидуальных условиях в российских рублях (или эквивалент данной суммы в иностранной валюте, рассчитанный в соответствии с официальным курсом иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленным Банком России на дату вынесения указанного судебного решения) или о наличии какого-либо судебного (арбитражного) разбирательства, стороной по которому выступает Клиент;
- 4) Клиент объявляет о своей неспособности в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по своим денежным обязательствам или в отношении него возбуждается процедура банкротства (арбитражным судом вынесено определение о принятии заявления о признании Клиента банкротом);
- 5) Клиент находится в процессе ликвидации или реорганизации;
- 6) имущество Клиента в размере, превышающем 25% (Двадцать пять) процентов балансовой стоимости активов Клиента на дату последней финансовой (бухгалтерской) отчетности отчуждено, передано в аренду или залог в результате одной или нескольких сделок, независимо от того, являются ли они взаимосвязанными;
- 7) о наступлении каких-либо событий, способных оказать негативное влияние на деятельность, правоспособность, платежеспособность Клиента и способных ухудшить его финансовое состояние как в пределах, так и за пределами Российской Федерации,

а также сообщать Банку о мерах, предпринимаемых Клиентом для устранения последствий указанных событий.

**5.8.** Своевременно информировать Банк о любых существенных изменениях, касающихся Клиента, включая, но не ограничиваясь, изменениями места нахождения, адреса регистрации (если Клиент – индивидуальный предприниматель) фактического местонахождения, банковских реквизитов, организационно-правовой формы, полномочий руководства (либо его смены), характера управления, а также изменениями в структуре уставного капитала Клиента.

**5.9.** Клиент обязан:

**5.9.1.** Обеспечивать в течение срока действия Соглашения поддержание значений финансовых ковенантов, в порядке и размере, установленных в Индивидуальных условиях (Приложение 1 к Оферте) (если предусмотрено Индивидуальными условиями), а также обеспечивать поддержание поступлений денежных средств на свои расчетные счета, которые открыты или будут открыты в Банке, в объемах и на условиях, установленных в Индивидуальных условиях (Приложение 1 к Оферте);

**5.9.2.** Надлежащим образом исполнять иные обязательства перед Банком, установленные Общими условиями и Индивидуальными условиями.



**5.10.** В течение всего срока действия Соглашения Клиент обязан предоставлять в Банк:

**Если Клиент – юридическое лицо:**

а) копию годового бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах Клиента и обеспечить предоставление в Банк копий годовых бухгалтерских балансов и отчетов о финансовых результатах компаний группы, перечисленных в Индивидуальных условиях, включая копии приложений к указанным документам с отметкой налоговой инспекции (при наличии), либо с приложением копии квитанций об отправлении отчетности почтой с описью вложений или копии протокола входного контроля при отправке отчетности в электронном виде, подписанные руководителем и заверенные печатью Клиента, компаний, перечисленных в Индивидуальных условиях соответственно, не позднее, чем через 10 (Десять) дней с последней даты установленных действующим законодательством РФ сроков предоставления бухгалтерской отчетности в налоговые органы;

а также следующую информацию на **ежеквартальной** основе не позднее 30 апреля, 31 июля и 31 октября каждого года:

б) копии бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах Клиента и обеспечить предоставление в Банк копий бухгалтерских балансов и отчетов о финансовых результатах компаний группы, перечисленных в Индивидуальных условиях по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября каждого года, подписанные руководителем и заверенные печатью Клиента, компаний группы, перечисленных в Индивидуальных условиях соответственно;

в) копию декларации по налогу на прибыль с отметкой налоговой инспекции, либо с приложением копии квитанций об отправлении отчетности почтой с описью вложений или копии протокола входного контроля при отправке отчетности в электронном виде, по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября каждого года, подписанную руководителем и главным бухгалтером, и заверенную печатью Клиента;

г) подтверждающие документы из обслуживающих банков (справки или выписки по банковским счетам) или письмо от имени Клиента об открытых расчетных счетах и остатках на них по состоянию на отчетную дату;

д) подтверждающие документы (справки из банков или письмо Клиента) о наличии либо отсутствии картотеки неоплаченных расчетных документов;

е) подтверждающие документы (справки из соответствующих органов или письмо Клиента) о наличии либо отсутствии задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

ж) информацию, подтверждающую отсутствие задолженности перед работниками по зарплате, а также наличии/отсутствии скрытых потерь в размере равном или превышающем 25% (Двадцать пять процентов) чистых активов;

з) а также иную информацию, дополнительно запрошенную Банком в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты направления Банком соответствующего запроса, включая:

– годовой бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах Клиента (с приложениями к указанным документам) в электронной форме (в формате, в котором отчетность направлена в налоговую инспекцию) с приложением квитанции о приеме документов налоговой инспекцией в электронной форме с электронной подписью должностного лица налогового органа (при отправке отчетности в налоговую инспекцию в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи);

– копию аудиторского заключения к годовому бухгалтерскому балансу, при наличии;

– расшифровки отдельных статей/строк бухгалтерской отчетности;



- копии платежных поручений с отметкой об исполнении о перечислении сумм налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных законодательством РФ;
- расшифровки в отношении обязательств Клиента и обеспечить предоставление в Банк расшифровок в отношении обязательств компаний группы, перечисленных в Индивидуальных условиях, подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью Клиента, компаний группы, перечисленных в Индивидуальных условиях соответственно;
- расшифровку кредитного портфеля на последнюю отчетную дату с указанием кредитора, суммы, дат возникновения и исполнения обязательств (если требуется согласие Банка на банковские кредиты или займы третьих лиц);
- расшифровку лизинговых сделок с указанием контрагента, суммы, даты заключения договора (если требуется согласие Банка на сделки лизинга);
- расшифровку сделок факторинга с указанием контрагента, фактора, суммы, даты заключения договора (если требуется согласие Банка на сделки факторинга);
- расшифровку забалансовых обязательств (гарантии и поручительства) с указанием контрагентов, суммы, дат возникновения и исполнения обязательств.

В случае отсутствия любого или всех видов вышеуказанных обязательств – предоставить письмо на фирменном бланке Клиента и обеспечить предоставление в Банк писем на фирменных бланках от компаний группы, перечисленных в Индивидуальных условиях, с подтверждением отсутствия всех либо какого-либо из вышеуказанных обязательств, подписанное уполномоченным лицом и заверенное печатью Клиента, компаний группы, перечисленных в Индивидуальных условиях соответственно.

**Если Клиент – Индивидуальный предприниматель:**

Представлять в Банк:

а) не позднее чем через 5 (Пять) Рабочих дней с даты истечения установленных действующим законодательством Российской Федерации сроков для представления отчетности в налоговые органы:

- копию налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (при наличии); налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (по форме 3-НДФЛ) и налоговых деклараций по налогу на добавленную стоимость (при наличии), включая копии всех приложений, с отметкой налоговой инспекции, либо с приложением копии квитанций об отправлении отчетности почтой с описью вложений или копии протокола входного контроля при отправке отчетности в электронном виде, подписанные и заверенные печатью Клиента;
- письмо о сумме годовой выручки Клиента за отчетный период, подписанное и заверенное печатью Клиента;

б) письмо о сумме выручки Клиента по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября каждого года, подписанное и заверенное печатью Клиента, не позднее 30 апреля, 31 июля и 31 октября каждого года, соответственно;

**Клиент (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель)** обязан в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты направления Банком соответствующего запроса предоставлять в Банк дополнительно запрошенную Банком прочую информацию, которая может обоснованно потребоваться Банку для выполнения требований Применимого законодательства, а также для формирования заключения о результатах финансовой и хозяйственной деятельности Клиента.

**5.11.** В течение всего срока действия Соглашения Клиент обязан:



**5.11.1.** Не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты наступления нижеуказанных событий, письменно информировать Банк об аварии, пожаре, взрыве, природной или техногенной катастрофе и иных обстоятельствах непреодолимой силы, произошедших на территории либо с имуществом, принадлежащих Клиенту или группе компаний, в случае, если указанные события привели к человеческим жертвам либо к утрате/повреждению имущества Клиента или компаний группы, переданного в залог Банку (если применимо), либо стоимость которого составляет более 10 % (Десяти процентов) чистых активов Клиента. Состав компаний группы определяется Индивидуальными условиями.

**5.11.2.** Предоставлять по требованию Банка в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения указанного требования следующие документы (информацию):

а) информацию (документы, сведения) для целей исполнения требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцев;

б) документы, содержащие сведения о структуре собственности Клиента (включая схему, раскрывающую все уровни владения Клиентом до уровня, на котором владельцами являются только физические лица, либо до уровня, на котором более 75 (Семидесяти пяти) процентов акций находятся в свободном обращении, либо до уровня, на котором при дальнейшем раскрытии структуры собственности отсутствуют лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 (Двадцати пяти) процентов в капитале) Клиентом - юридическими лицами либо имеют возможность контролировать действия Клиента);

в) информацию (документы) о деловой репутации и целях финансово-хозяйственной деятельности, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

г) сведения об изменениях ранее предоставленной Банку информации;

Клиент предоставляет указанные в подпунктах а) - г) настоящего пункта документы (информацию) любым доступным способом (включая предоставление оригиналов или надлежащим образом заверенных копий на бумажном носителе, предоставление электронных образов документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, по Системе «Банк – Клиент», предоставление электронных образов документов с адресов электронной почты, указанных в Оферте, или сообщенного Клиентом дополнительно.

**5.12.** В случае, если исполнение обязательств Клиента по Соглашению обеспечивается залогом прав по договору залога прав по договору банковского счета, при осуществлении Банком выплаты в пользу третьих лиц/ органов, имеющих право на основании закона предъявлять в Банк постановление об обращении взыскания на денежные средства или распоряжение/исполнительный документ на списание денежных средств не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты направления письменного требования Банка перечислить на залоговый счет, открытый в Банке, денежную сумму, равную разнице между остатком по залоговому счету на день осуществления перевода и суммой, определенной в договоре залога прав по договору банковского счета, указанному в Оферте.

**5.13.** Обеспечить на Счетах Клиента, открытых в Банке, наличие денежных средств, достаточных для удовлетворения требований Банка, предусмотренных Соглашением, не позднее 12:00 часов по московскому времени в даты, когда соответствующие суммы подлежат уплате в соответствии с Соглашением.

**5.14.** Направлять Банку письменное уведомление о любом случае неисполнения обязательств, указанным в Статье 8 Общих условий, немедленно после того, как об этом станет известно Клиенту.



**5.15.** В случае если Клиент своевременно не выплачивает Банку какие-либо суммы, причитающиеся Банку по Соглашению, в том числе, но не ограничиваясь: суммы, подлежащие уплате Банку в возмещение уплаченных Банком сумм по Продукту(-ам), суммы комиссионных вознаграждений, а также прочие суммы, причитающиеся Банку по Соглашению, Клиент обязан выплатить Банку пеню в размере, который определен в Индивидуальных условиях Соглашения.

**5.16.** Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие (акцепт) на списание со Счетов Клиента, а также любых других счетов Клиента, открытых в Банке, любых сумм, подлежащих уплате Клиентом в пользу Банка по Соглашению, (включая, но не ограничиваясь: суммы, подлежащие уплате Банку в возмещение уплаченных Банком сумм по Продукту(-ам), комиссионных вознаграждений, суммы неустоек (пеней, штрафов), а также суммы денежного покрытия (при наличии), а также сумм обеспечительного платежа (при наличии)) на основании расчетных документов, выставляемых Банком.

Неиспользование Банком такого права не считается отказом от любого права Банка, вытекающего из Соглашения или Применимого законодательства.

Любые суммы в валютах, отличных от валюты Продукта, полученные Банком любыми способами в качестве исполнения обязательств Клиента по Соглашению, будут освобождать Клиента от его обязательств перед Банком только в том размере, в котором Банк имеет возможность произвести конвертацию в валюту Продукта сумм, полученных в валютах, отличных от валюты Продукта, посредством обычных конверсионных валютных операций путем применения действующего внутреннего курса Банка для такой конвертации на дату такой конвертации. Если суммы в валютах, отличных от валюты Продукта, полученные Банком в результате описанной выше конвертации, будут недостаточны для погашения обязательств Клиента перед Банком в валюте Продукта, Клиент обязуется полностью компенсировать Банку недостающую сумму по первому требованию Банка посредством банковского перевода дополнительной суммы (с правом немедленного распоряжения этими средствами) на счет, указанный Банком.

Пункт 5.16. настоящей Статьи 5 дополняет условия всех ДБС, в том числе в рамках которых открыты Счета Клиента, указанные Клиентом в Заявлениях, являясь их неотъемлемой частью.

**5.17.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любых своих обязательств перед Банком, и/или при наступлении любого из случаев неисполнения обязательств, перечисленных в Статье 8 Общих условий, Банк по своему усмотрению вправе предпринять любое из следующих действий в любой последовательности и/или совокупности:

а) отказать Клиенту в выпуске/открытии Продукта, уведомив об этом Клиента в соответствии с пунктом 9.4 Общих условий и/или приостановить выдачу/открытие Продукта в рамках Соглашения.

Банк вправе возобновить выдачу/открытие Продуктов после надлежащего выполнения Клиентом указанных обязательств. Банк уведомляет Клиента о приостановлении/возобновлении открытия Продуктов в соответствии со Статьей 9 Общих условий;

б) уведомить Клиента об одностороннем отказе от исполнения Соглашения. В этом случае, на основании статьи 450.1 ГК РФ, Соглашение считается расторгнутым.

Банк уведомляет Клиента об одностороннем отказе от исполнения Соглашения одним из способов (по выбору Банка), указанных в Статье 9 Общих условий;

в) в одностороннем порядке сократить период доступности Продукта до даты, указанной в уведомлении Банка;

г) применить иные меры ответственности, предусмотренные Соглашением.



**5.18.** Клиент имеет право получать всю необходимую, с точки зрения Банка, информацию, касающуюся Продукта, выданного/открытого в соответствии с Соглашением.

### **Статья 6. УСЛОВИЯ ПО ОПЛАТЕ КОМИССИЙ**

**6.1.** Клиент уплачивает Банку комиссию по каждому Продукту в размере, установленном Индивидуальными условиями Соглашения.

**6.2.** Комиссии / комиссионные вознаграждения, выраженные в процентах годовых, рассчитываются Банком в соответствии с действительным числом дней в году – 365 или 366, соответственно.

**6.3.** При уменьшении Срока действия/Срока истечения и/или суммы Продукта пересчет/возврат ранее уплаченной комиссии за выпуск Гарантии/открытие Аккредитива/отсроченный платеж по Аккредитиву не производится.

**6.4.** При досрочном прекращении Продукта сумма комиссионного вознаграждения, уплаченная Клиентом за выдачу Продукта, возврату не подлежит.

**6.5.** За совершение операций (оказание услуг), для которых Соглашением не определен размер комиссии, комиссионное вознаграждение взимается Банком в размере и в порядке, установленном действующими на дату уплаты такой комиссии индивидуальными тарифами АО «Райффайзенбанк» на проведение документарных операций для клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющимися приложением к Договору банковского счета/Договору банковского счета для корпоративных клиентов/Договору банковского счета с дополнительными услугами или - Тарифами Банка, в зависимости от того какие тарифы применяются в соответствии с условиями Договора банковского счета/ Договора банковского счета для корпоративных клиентов/Договора банковского счета с дополнительными услугами/ Договора банковского (расчетного) счета, заключенного между Клиентом и Банком.

**6.6.** Банк вправе изменить размер комиссии за выпуск Гарантии/открытие Аккредитива/отсроченный платеж по Аккредитиву в одностороннем порядке в зависимости от ситуации на рынке финансовых услуг. При этом размер комиссии может составлять не более 10 % (Десяти процентов) годовых от суммы Продукта, но в любом случае не менее минимальной суммы комиссии, установленной Индивидуальными условиями Соглашения. Об указанном изменении размера комиссии Банк уведомляет Клиента за 5 (Пять) Рабочих дней до такого изменения любым из способов (по выбору Банка), предусмотренных пунктом 9.4. Общих условий, в том числе путем направления Клиенту заказного письма с уведомлением о вручении либо по Системе «Банк-Клиент».

Новый размер комиссии за выпуск Гарантии/открытие Аккредитива/отсроченный платеж по Аккредитиву применяется к Продуктам, выпущенным/измененным после даты, указанной в уведомлении Банка.

### **Статья 7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА ПО СОГЛАШЕНИЮ**

**7.1.** Виды и параметры обеспечения надлежащего исполнения Клиентом обязательств по Соглашению устанавливаются Индивидуальными условиями Соглашения.

**7.2.** В случае, если Индивидуальными условиями Соглашения предусмотрено обеспечение в виде денежного покрытия, применяется порядок размещения денежного покрытия, установленный соответствующим Разделом 2. Аккредитивы Общих условий, с учетом нижеследующих условий:

**7.2.1.** Денежное покрытие размещается в Банке в размере, установленном Индивидуальными условиями Соглашения на определенный срок (Срок возврата денежного покрытия).



**7.2.2.** Клиент не имеет права до истечения Срока возврата денежного покрытия истребовать по первому своему требованию денежные средства, размещенные в качестве денежного покрытия в Банке.

**7.3.** В случае, если Индивидуальными условиями Соглашения предусмотрено обеспечение в виде обеспечительного платежа, применяется порядок внесения обеспечительного платежа, установленный соответствующим Разделом 1. Гарантии Общих условий, с учетом нижеследующих условий:

**7.3.1.** Обеспечительный платеж вносится Банку в размере, установленном Индивидуальными условиями Соглашения на определенный срок (Срок возврата обеспечительного платежа).

**7.3.2.** Клиент не имеет права до истечения Срока возврата обеспечительного платежа истребовать по своему требованию денежные средства, внесенные в качестве Обеспечительного платежа в Банке.

**7.4.** В случае, если Индивидуальными условиями предусмотрено обеспечение в виде залога имущества, Клиент обязуется обеспечить непрерывное страхование в согласованной с Банком страховой компании передаваемого в залог имущества, указанного в Индивидуальных условиях, от рисков, в соответствии с требованиями Банка, в течение всего срока действия Соглашения, с даты, не позднее даты выдачи первого Продукта, если иной срок не предусмотрен в Индивидуальных условиях, путем заключения договора страхования, с указанием в нем Банка в качестве первого выгодоприобретателя.

**7.5.** В случае, если Индивидуальными условиями предусмотрено обеспечение в виде залога имущества (движимого и/или недвижимого и/или имущественных прав и т.д.), в течение срока действия Соглашения в случае ухудшения и/или гибели/утраты/повреждения заложенного имущества или его части, Клиент обязан в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней, следующих за датой направления Банком уведомления любым из способов (по выбору Банка), предусмотренных пунктом 9.4 Общих условий, восстановить/обеспечить восстановление или заменить заложенное имущество и/или предоставить иное равноценное обеспечение обязательств по Соглашению, приемлемое для Банка.

## **Статья 8. СЛУЧАИ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

**8.1.** К случаям неисполнения обязательств относится любой из указанных ниже случаев/событий:

**8.1.1.** Клиент закрывает все Счета Клиента в Банке;

**8.1.2.** Какая-либо информация, предоставленная Клиентом, оказывается неверной, неточной, недействительной, не имеющей силы в такой степени, что, по мнению Банка, ограничивается способность Клиента исполнять свои обязательства, предусмотренные Соглашением, и эта ситуация сохраняется по истечении 5 (Пяти) Рабочих дней после уведомления об этом Клиента Банком;

**8.1.3.** Клиент не возмещает суммы по Продукту, уплаченные Банком Бенефициару по Продукту (-ам), не уплачивает комиссии или другие суммы, подлежащие уплате Банку в соответствии с условиями Соглашения, в срок, в который такие суммы подлежат уплате, а также не исполняет любое из своих обязательств по Соглашению в течение срока действия Соглашения;

**8.1.4.** Клиент не выплачивает любую сумму, причитающуюся Банку по обязательствам иным, чем установленным Соглашением в предусмотренный для ее уплаты срок, или не обеспечивает соблюдения или исполнения любого соглашения с Банком или условия, связанного с любой задолженностью перед Банком или содержащегося в любом документе или соглашении, затрагивающем такую задолженность;

**8.1.5.** Клиентом просрочено исполнение платежного обязательства перед третьим лицом, включая, но не ограничиваясь, платежами по налогам и сборам, пошлинам, во внебюджетные фонды и по другим обязательствам перед бюджетом, причем совокупный



размер такого просроченного обязательства в любой момент действия Соглашения превышает Предельную сумму (или эквивалент данной суммы в иностранной валюте, рассчитанный в соответствии с официальным курсом иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленным Банком России на дату, в которую соответствующие суммы подлежат выплате), указанную в Индивидуальных условиях, и эта ситуация сохраняется в течение 5 (Пяти) Рабочих дней;

**8.1.6.** Против Клиента вынесено судебное решение в размере, превышающем Предельную сумму (или эквивалент данной суммы в иностранной валюте, рассчитанный в соответствии с официальным курсом иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленным Банком России на дату, в которую соответствующие суммы подлежат выплате), указанную в Индивидуальных условиях, которое, по мнению Банка, позволяет обоснованно ожидать существенных отрицательных последствий для способности Клиента исполнять свои обязательства по Соглашению и такое решение остается неисполненным в течение 10 (Десяти) Рабочих дней;

**8.1.7.** В любой момент действия Соглашения Банк получает от любого государственного органа, одно или несколько инкассовых поручений на списание средств с какого-либо счета Клиента в Банке на общую сумму, превышающую Предельную сумму, указанную в Индивидуальных условиях в российских рублях (или эквивалент данной суммы в иностранной валюте, рассчитанный в соответствии с официальным курсом иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленный Банком России на дату получения Банком указанного расчетного документа); судом или иным уполномоченным органом выдан исполнительный документ на арест или блокирование средств на счетах Клиента или другого его имущества (включая, но не ограничиваясь, определением или постановлением об обеспечении иска) на сумму, превышающую Предельную сумму, указанную в Индивидуальных условиях в российских рублях (или эквивалент данной суммы в иностранной валюте, рассчитанный в соответствии с официальным курсом иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленным Банком России на дату получения Банком указанного расчетного документа), причем эти инкассовые поручения или исполнительный документ не отменены до исполнения, а такой арест или блокирование не сняты в течение 10 (Десяти) Рабочих дней;

**8.1.8.** Банку стало известно, в том числе из публичных источников и/или средств массовой информации, что в отношении Клиента и/или лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Клиента по Соглашению, возбуждается или возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), Клиент и/или лицо, предоставившее обеспечение исполнения обязательств Клиента, ликвидируется или реорганизуется;

**8.1.9.** Происходит ухудшение ситуации, в том числе в результате изменений в финансовой или политической системе РФ, которое, по обоснованному мнению Банка, ставит под угрозу, препятствует или влечет задержку в исполнении обязательств Клиента по Соглашению, в том числе в случае истребования их исполнения в принудительном порядке.

**8.1.10.** Происходит значительное ухудшение финансового состояния Клиента в течение срока действия Соглашения, выраженное в любом из следующих показателей:

а) отрицательная величина чистых активов в последнем Отчетном периоде, рассчитываемая в соответствии с действующим законодательством РФ;

б) существенное сокращение в последнем Отчетном периоде стоимости чистых активов на 25% (Двадцать пять процентов) и более по сравнению с их максимально достигнутым уровнем за последние 12 (Двенадцать) месяцев;

в) уменьшение в последнем Отчетном периоде выручки от реализации продукции, товаров и услуг на 25% (Двадцать пять процентов) и более по сравнению с аналогичным Отчетным периодом прошлого года, не связанное с сезонными факторами в деятельности Клиента;

г) уменьшение в последнем Отчетном периоде размера основных средств Клиента на 20% (Двадцать процентов) и более по сравнению с показателем предыдущего Отчетного периода;



д) наличие у Клиента просроченной дебиторской и кредиторской задолженности (включая, но не ограничиваясь, задолженностью по налогам и сборам) в размере, равном или превышающем 10% (Десять процентов) от общего объема дебиторской и кредиторской задолженности в последнем Отчетном периоде.

**8.1.11.** Происходит ухудшение, в том числе, но не исключительно гибель/утрата/повреждение, заложенного имущества (движимого и/или недвижимого имущества и/или имущественных прав и т.д.), и Клиент не заменил или не восстановил/не обеспечил восстановление и/или не предоставил иное равноценное обеспечение обязательств по Соглашению, приемлемое для Банка в срок, указанный в пункте 7.5 Общих условий.

## **Статья 9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**9.1.** В случаях, предусмотренных Применимым законодательством, Банк передает сведения о Клиенте, определенные статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004, в бюро кредитных историй.

**9.2.** Права по Соглашению могут быть в любое время уступлены Банком с письменным уведомлением Клиента.

**9.3.** Споры, возникающие из Соглашения или в связи с ним, его толкованием, расторжением, прекращением и утверждениями о его недействительности, подлежат урегулированию Сторонами в претензионном порядке путем направления требования другой Стороне. При неполучении направившей Стороной ответа на такое требование в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня его направления и/или неурегулировании спора в претензионном порядке в этот же срок, спор подлежит передаче на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

**9.4.** Любая информация и любое сообщение в связи с Соглашением передаются Сторонами лично с отметкой о вручении; заказным письмом с уведомлением о вручении; по электронной почте; с использованием Системы «Банк-Клиент» или курьерской службой, если иное не предусмотрено Общими условиями.

Все уведомления и сообщения, направляемые по Системе «Банк-Клиент», заказным письмом с уведомлением о вручении, или доставляемые лично, считаются доставленными в дату их передачи при помощи средств связи или вручения, в зависимости от того, что применимо, в случае их передачи или вручения в рабочее время в Рабочий день, а в иных случаях - на следующий Рабочий день.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Стороне по адресу ее местонахождения, но по обстоятельствам, зависящим от нее, не было ей вручено или Сторона не ознакомилась с ним:

- с помощью Системы ЭДО, используемой Банком в рамках работы с документами, предоставленными в электронном виде и подписанными УКЭП, в случаях, согласованных между Клиентом и Банком, а также предусмотренных действующим законодательством. Согласование выбора системы ЭДО осуществляется Банком и Клиентом по электронной почте, указанной в п.9.6 настоящих Общих условий;
- по электронной почте, указанной в п. 9.6 настоящих Общих условий, в виде электронных документов, в том числе подписанных УКЭП уполномоченного лица, в случаях, согласованных между Клиентом и Банком, а также предусмотренных действующим законодательством в дату направления сообщения;
- почтовой связью, по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты его отправки;
- курьером, с даты составления курьером отчета о невозможности доставки сообщения.

Все сообщения, направляемые с использованием электронной почты по адресам, указанным в пункте 9.6 Общих условий, считаются доставленными в дату направления сообщения.

Приоритетным способом передачи Клиентом в Банк Заявления и приложения к нему, Заявления о внесении изменений в Продукт (дополнения и изменения к ним), заявления



о возврате денежного покрытия (при наличии денежного покрытия), а также любых писем, содержащих инструкции Клиента к Банку в части выпуска, выдачи, изменения, исполнения, прекращения Продукта, исполнения полученных требований, направляемые Клиентом Банку (включая приложения к ним), является Система «Банк-Клиент». В случае невозможности представить Заявление/Заявление на внесение изменений по Системе «Банк-Клиент», допускается их представление в виде документов свободного формата (ДСФ) по Системе «Банк-Клиент»/ документов на бумажном носителе, подписанных Клиентом/уполномоченным представителем Клиента, в офис Банка по адресу, указанному в п.9.6 Общих условий или в ином формате, согласованном с Банком. Возможность такого представления должна быть предварительно согласована с Банком (запрос на согласование необходимо направить на адрес электронной почты, указанный в п. 9.6 Общих условий, не позднее чем за 1 (Один) Рабочий день до передачи Заявления или Заявления на внесение изменений);

Уведомления о получении от Бенефициара требования по Гарантии, об одностороннем изменении Банком размера комиссии за выдачу Продукта в соответствии с пунктом 6.6 Общих условий передаются Клиенту Банком с использованием Системы «Банк-Клиент» либо лично с отметкой о вручении или курьерской службой. В случае технических ограничений возможно использование иных способов передачи, указанных в п. 9.4 Общих условий.

**9.5.** Банк вправе информировать Клиента об отказе в выпуске/открытии Продукта/внесении изменений в Продукт в случаях, установленных Соглашением, любым из способов, указанных в п. 9.4. Общих условий, по выбору Банка, в том числе путем присвоения статуса «Отказан» («Отвергнут») документу, полученному от Клиента по Системе «Банк-Клиент» при наличии технической возможности у Банка.

**9.6.** Любые сообщения, в связи с Соглашением, направляются Сторонам по следующим адресам:

В адрес Клиента:

по адресам (включая электронную почту), указанным в Оферте в разделе «Информация о Клиенте»

В адрес Банка:

АО «Райффайзенбанк»

Адрес местонахождения: 119002, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Арбат, пл. Смоленская-Сенная, д. 28.

Почтовый адрес: 119002, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Арбат, пл. Смоленская-Сенная, д. 28.

Тел. (7-495) 721-9900

Факс (7-495) 721-9901

Кому: вниманию Отдела документарных операций и торгового финансирования

Электронная почта :

**Гарантии и резервные аккредитивы:** [guarantee@raiffeisen.ru](mailto:guarantee@raiffeisen.ru)

**Аккредитивы:** [LCdepartment@raiffeisen.ru](mailto:LCdepartment@raiffeisen.ru)

Стороны могут изменять вышеупомянутые адреса, уведомляя об этом друг друга в соответствии с положениями настоящей статьи 9 Общих условий.

**9.7.** В качестве отказа от ограничений, налагаемых обязанностью гарантировать банковскую тайну и конфиденциальность информации Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком любой информации по Соглашению, а также любой информации о Клиенте и/или их аффилированных лицах (включая, но не ограничиваясь данными бухгалтерского баланса и иной информацией, необходимой для оценки риска), которая известна либо станет известна Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом и/или любым из их аффилированных лиц (далее – «Информация»). Такое согласие распространяется на использование, раскрытие и



предоставление Банком Информации Банку России, лицам (включая потенциальных цессионариев), которым Банк уступает или намерен уступить любые свои права по Соглашению, любым отечественным или иностранным лицам, входящим в группу лиц, в которой участвует Банк, лицам, осуществляющим хранение Информации в соответствии с организационными процедурами Банка, а также собственным консультантам (в том числе, внешним юристам, бухгалтерам, аудиторам).

**9.8.** Информация, предоставляемая Сторонами по Соглашению или в связи с его исполнением, является конфиденциальной. Стороны обязуются принимать меры по сохранению конфиденциальности конфиденциальной информации в объеме, случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ.

**9.9.** Клиент, в соответствии с положениями пункта 4 ст. 185 ГК РФ, уполномочивает лиц, указанных в пункте 9.7 Общих условий, получать Информацию в период с даты заключения Соглашения до истечения 2 (Двух) летнего срока с даты окончания наиболее позднего из следующих сроков: срока действия Аккредитивов/срока истечения Гарантий, установленных Индивидуальными условиями.

**9.10.** Положения пунктов 9.7-9.10 Общих условий изменяют и дополняют любое другое соглашение, заключенное между Сторонами, для целей регулирования обязательств по сохранению конфиденциальности Информации или содержащее такие условия. Данные соглашения считаются измененными полностью или в соответствующей части с даты вступления Соглашения в силу. Стороны установили, что условия пунктов 9.7-9.10 Общих условий применяются к их отношениям, возникшим до даты вступления Соглашения в силу.

**9.11.** Клиент дает Банку поручение и согласие на передачу любой информации, которая получена Банком в ходе отношений с Клиентом и будет направлена Банком Клиенту в его интересах, на любой адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты и на любой номер телефона, предоставленный Клиентом в качестве контактного номера телефона.

При этом, Клиент 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 Клиента.

## **СТАТЬЯ 10. РАСТОРЖЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ**

**10.1.** Расторжение Соглашения осуществляется путем направления Клиентом соответствующего запроса, составленного по форме Банка и его акцепта Банком в порядке, предусмотренном Общими условиями. Перед направлением запроса на расторжение Соглашения Клиент обязан предварительно известить Банк о намерении расторгнуть Соглашение путем направления уведомления по адресу электронной почты, указанному в п.9.6 Общих условий.

**10.2.** Расторжение Соглашения осуществляется только при наступлении всех перечисленных ниже событий и/или выполнения всех перечисленных ниже условий на дату расторжения Соглашения:

- выпущенные/открытые и действующие Продукты по Соглашению отсутствуют;
- все обязательства Клиента по Соглашению перед Банком исполнены;
- отсутствуют какие-либо претензии Сторон друг к другу, которые могут проистекать из норм и положений Соглашения.

**10.3.** Расторжение Соглашения осуществляется Банком и Клиентом в следующем порядке:



**10.3.1.** в электронном виде:

- Клиент направляет Банку подписанный УКЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента запрос на расторжение посредством Системы ЭДО,
- в случае согласия Банка на расторжение Соглашения, Банк акцептует запрос на расторжение не позднее последнего дня Срока акцепта путем подписания запроса на расторжение УКЭП уполномоченного лица Банка и размещения его посредством Системы ЭДО (акцепт считается полученным Клиентом в момент размещения Банком запроса на расторжение, подписанного УКЭП уполномоченного лица Банка, в Системе ЭДО или в разделе торговое финансирование в Системе «Банк-Клиент»)

или

**10.3.2.** на бумажном носителе:

- Клиент направляет Банку подписанный собственноручной подписью Клиента (уполномоченного лица Клиента) запрос на расторжение в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон,
- в случае согласия Банка на расторжение Соглашения, Банк акцептует запрос на расторжение не позднее последнего дня Срока акцепта путем подписания запроса на расторжение собственноручной подписью уполномоченного лица Банка и уведомления Клиента посредством Системы «Банк-Клиент». Уведомление Клиента осуществляется путем размещения электронного образа подписанного Сторонами запроса на расторжение в разделе торговое финансирование в Системе «Банк-Клиент» (акцепт считается полученным Клиентом в момент указанного размещения).

**10.4.** Соглашение считается расторгнутым и прекращает свое действие полностью с даты акцепта Банком запроса на расторжение Соглашения.

**10.5.** Банк вправе отказаться от расторжения Соглашения по собственному усмотрению без объяснения причин.



Приложение 1 к Общим условиям предоставления документарных продуктов клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

### **РАЗДЕЛ 1. ГАРАНТИИ**

<b>ТЕРМИНЫ</b>	<b>ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b>
<b>Аппликант</b>	Юридическое или физическое лицо, приемлемое для Банка, в обеспечение исполнения обязательств которого Банк выдает Гарантию в соответствии с условиями Соглашения.
<b>Гарантия</b>	Безотзывная независимая гарантия (банковская гарантия), контргарантия, резервный аккредитив (stand by), выпускаемые Банком в соответствии с условиями Соглашения, в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента и/или Аппликанта (если применимо) перед Бенефициаром, приемлемым для Банка, по договорам/соглашениям/контрактам/иным видам обязательств, приемлемым для Банка.
<b>Дата выдачи</b>	Дата подписания Гарантии со стороны Банка.
<b>Инструктирующая сторона</b>	Заклучивший с Банком Соглашение Клиент, по просьбе которого Банк выдает Гарантии (за исключением Гарантий в форме резервных аккредитивов) в целях обеспечения исполнения обязательств Аппликантов по договорам/соглашениям/контрактам/иным видам обязательств, приемлемым для Банка.
<b>Принципал</b>	Клиент/ Инструктирующая сторона.
<b>Контргарантия</b>	Гарантия, Бенефициаром по которой является кредитная организация, выдаваемая для обеспечения выдачи таким Бенефициаром гарантии в пользу других кредитных организаций, либо в пользу юридических и физических лиц – контрагентов Клиента и/или Аппликанта (если применимо) и предусматривающая платеж по предъявлении надлежащего требования по контргарантии, выданной в пользу такого Бенефициара.
<b>Максимальная сумма Гарантий</b>	Ограничение по максимальной сумме Гарантий, соответствующим параметрам, установленным Индивидуальными условиями, за исключением прекращенных Гарантий.
<b>Минимальная сумма комиссии</b>	Минимальная сумма комиссии за выпуск Гарантии.
<b>Остаточный срок</b>	Период с Даты выдачи новой Гарантии по Заявлению/даты подписания Банком изменения к Гарантии по Заявлению на внесение изменений до последней даты Срока истечения каждой соответствующей Гарантии, рассчитываемый по каждой Гарантии, выданной в рамках Соглашения, при поступлении в Банк Заявления/Заявления на внесение изменений.



<b>Период выпуска Продуктов</b> (период доступности)	Период , установленный Индивидуальными условиями, в течение которого Банком могут быть выпущены Гарантии.
<b>Срок действия Гарантии</b>	Период с Даты выдачи каждой Гарантии по дату прекращения срока действия Гарантии включительно.
<b>Срок истечения Гарантии</b>	Дата прекращения срока действия Гарантии, указываемая в Заявлении, которая не может быть позднее даты, определенной Индивидуальными условиями

## **СТАТЬЯ 1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ в части выпуска банковских гарантий**

**1.1.** Банк в соответствии с условиями Соглашения по просьбе Клиента/Инструктирующей стороны выдает Гарантии, перечень которых определяется Индивидуальными условиями, включая Контргарантии, соответствующие указанным типам гарантий, а также открывает по поручению Клиента Гарантии в форме резервных аккредитивов (stand by) (в случаях необходимости обеспечения обязательств перед иностранными Бенефициарами по трансграничным сделкам), в пределах Лимита, установленного Индивидуальными условиями.

Для Гарантий, номинированных в валюте, отличной от валюты Лимита, пересчет суммы Гарантии в валюту Лимита осуществляется по курсу Банка России на Дату выдачи соответствующей Гарантии, а в случае его отсутствия - по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленным Банком России (кросс-курс).

Типы Гарантий по 44-ФЗ, означают гарантии, выпускаемые в рамках Федерального закона от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Типы Гарантий по 223-ФЗ, означают гарантии, выпускаемые в рамках Федерального закона от 18.07.2011 N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

Типы Гарантий по 615-ПП, означают гарантии, выпускаемые в рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 г. N 615.

Для Гарантий (Контргарантий) могут применяться URDG 758, если это указано в тексте Гарантии.

Резервные аккредитивы могут быть подчинены UCP 600.

Гарантии могут быть выданы в валютах, определяемых Индивидуальными условиями. Указанный перечень валют Гарантий может включать один или несколько следующих типов: российские рубли, доллары США, Евро, китайские юани.

Гарантии, платежи по которым осуществляются в иностранной валюте, выдаются при условии, если законодательство Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле допускает возможность их выдачи.

Общая сумма выданных Гарантий, за исключением прекращенных Гарантий, с учетом иных Продуктов, в любой момент времени не может превышать Лимит, установленный Индивидуальными условиями.

Индивидуальными условиями могут быть установлены следующие ограничения в отношении параметров выпускаемых Гарантий:

- 1) Максимальная сумма Гарантий (может быть установлена для каждого типа Гарантий по-отдельности);
- 2) Срок действия Гарантии;
- 3) Остаточный срок.

При расчете общей суммы Гарантий, выдаваемых в рамках Соглашения, Гарантия, которая выдается взамен истекающей в обеспечение исполнения того же обязательства и вступает в силу с даты, следующей за датой истечения предыдущей Гарантии (при этом, она содержит в качестве условия вступления в силу прекращение ранее выданной Гарантии и отсутствие предъявленных требований по ней, за исключением гарантий в пользу таможенных органов, которые не должны содержать такое условие), учитывается с даты вступления такой Гарантии в силу.

Гарантии могут быть выпущены Банком в течение Периода выпуска Продуктов. По истечении Периода выпуска Продуктов, Банк не выдает Гарантии по просьбе Клиента/Инструктирующей стороны.

В Индивидуальных условиях может быть согласована возможность выпуска Банком Гарантий по просьбе Инструктирующей стороны в целях обеспечения исполнения обязательств Аппликантов по договорам/соглашениям/контрактам/иным видам обязательств, приемлемым для Банка (за исключением выпуска Гарантий в форме резервных аккредитивов).

Инструктирующая сторона обязуется надлежащим образом исполнять все обязательства Клиента в соответствии с условиями Соглашения, включая обязанности по оплате комиссий и возмещению расходов Банка, связанных с выдачей Гарантий в целях обеспечения исполнения обязательств Аппликантов, включая (но не ограничиваясь) обязанности по возмещению сумм, уплаченных Банком в пользу Бенефициаров на основании требований по Гарантиям, а также по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Соглашению, в т.ч. в виде обеспечительного платежа.

**1.2.** Гарантия выдается на основании представляемого Клиентом/Инструктирующей стороной Гаранту Заявления на выдачу Гарантии. При этом Гарантия будет выпущена по форме приложения к Заявлению, предварительно письменно согласованного с Банком, либо в соответствии с находящемся в Системе «Банк-Клиент» шаблоном гарантии, направленным и подписанным электронной подписью Клиента в Системе «Банк-Клиент», либо в соответствии со стандартной формой, установленной действующим законодательством, либо в соответствии со стандартными формами гарантий, размещенными на сайте Банка в сети интернет ([www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru)).

Письменное согласование Банком приложения к Заявлению действительно в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты направления Банком данного письменного согласования одним из способов (по выбору Банка), указанных в пункте 9.4. Общих условий.

Если по каким-либо причинам приложение к Заявлению не было предварительно письменно согласовано с Гарантом, Гарант, при отсутствии у него каких-либо возражений к тексту приложения к Заявлению, выпускает Гарантию по форме приложения к Заявлению. При наличии у Банка возражений к тексту приложения к Заявлению, указанное приложение подлежит согласованию Банком и Клиентом/Инструктирующей стороной не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения Банком Заявления. Если Клиентом/Инструктирующей стороной не представлен в вышеуказанный срок согласованный Сторонами текст приложения к Заявлению, Банк не осуществляет выпуск Гарантии по данному Заявлению.



В случае если условиями Гарантии допускается возможность ее изменения Гарантом, изменение Гарантии производится на основании представляемого Гаранту Клиентом/Инструктирующей стороной Заявления на внесение изменений в условия Гарантии.

Заявление на внесение изменений должно быть предоставлено по Системе «Банк-Клиент» по утвержденной в Банке форме, размещенной в Системе «Банк-Клиент».

**1.3.** Заявление должно содержать дату прекращения срока действия Гарантии, которая не может быть позднее Срока истечения Гарантии.

В случае если Заявление на внесение изменений содержит инструкции Клиента/Инструктирующей стороны по пролонгации срока истечения Гарантии, новая дата прекращения срока действия Гарантии с учетом пролонгации не может превышать установленный Индивидуальными условиями период с даты подписания Банком соответствующего изменения в условия Гарантии или с Даты выдачи Гарантии, но в любом случае не может оканчиваться позднее Срока истечения Гарантии.

При этом в отношении Гарантий Индивидуальными условиями могут быть применены ограничения по Остаточному сроку, Сроку действия Гарантии, типу Гарантии.

#### **При ограничении по Остаточному сроку и типу Гарантии.**

В случае если Заявление на внесение изменений содержит инструкции Клиента/Инструктирующей стороны по пролонгации срока истечения Гарантии, новая дата истечения соответствующей Гарантии с учетом пролонгации не должна превышать сроки, установленные Индивидуальными условиями.

При этом, при поступлении в Банк Заявления/Заявления на внесение изменений, Банк рассчитывает Остаточный срок по каждой Гарантии, выданной в рамках Соглашения.

#### **При ограничении по Сроку действия Гарантии и типу Гарантии.**

В случае если Заявление на внесение изменений содержит инструкции Клиента/Инструктирующей стороны по пролонгации срока истечения Гарантии, новая дата истечения соответствующей Гарантии с учетом пролонгации не должна превышать сроки, установленные Индивидуальными условиями.

**1.4.** Общая сумма выдаваемых Банком по Соглашению Гарантий, в т.ч. в пользу таможенных органов, Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка и других государственных органов Российской Федерации, ограничено суммой выданных Гарантий, которая не может превышать максимальную сумму одновременно действующих и выданных Банком Гарантий, установленную для Банка в соответствии с Применимым законодательством, актами федеральных органов исполнительной власти, Банком России и другими уполномоченными органами.

**1.5.** Банк вправе отказать Клиенту/Инструктирующей стороне в выдаче/изменении Гарантии. Банк уведомляет Клиента/Инструктирующую сторону об отказе в выдаче Гарантии по Заявлению/изменении Гарантии по Заявлению на внесение изменений не позднее Рабочего дня, следующего за днем, в который было предоставлено Заявление/Заявление на внесение изменений в Банк, одним из способов (по выбору Банка), указанных в пункте 9.4 Общих условий, либо путем присвоения статуса «Отказан» («Отвергнут») документу, полученному от Клиента/Инструктирующей стороны по Системе «Банк-Клиент».

**1.6.** Гарант не вправе отказать в уплате сумм по Гарантии в связи с тем, что обязательство, которое обеспечивается Гарантией, недействительно, исполнено или прекратилось, и никаких претензий к Гаранту по таким выплатам Клиентом/Инструктирующей стороной предъявляться не может.

**1.7.** Заявление/Заявление на внесение изменений, представленное Клиентом/Инструктирующей стороной в нарушение ограничений, указанных в пункте 1.4 настоящего Раздела 1, а также с нарушением Срока истечения Гарантии, не



порождает прав и обязанностей для Сторон, следовательно, Банком приниматься и рассматриваться не будет.

## **СТАТЬЯ 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА/ИЗМЕНЕНИЯ ГАРАНТИИ**

**2.1.** Гарантия выдается/изменяется при соблюдении условий Статьи 3 Общих условий, а также при наступлении всех перечисленных ниже событий и/или осуществления всех перечисленных ниже действий:

**2.1.1.** Банк выпускает/изменяет Гарантию в течение 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за датой получения от Клиента/Инструктирующей стороны соответствующего Заявления/Заявления на внесение изменений, в случае согласия Банка на выпуск/изменение Гарантии. Срок выпуска Гарантии может быть увеличен в случае необходимости согласования Банком текста Гарантии. Об отказе Банка в выпуске/изменении Гарантии Банк информирует Клиента/Инструктирующую сторону не позднее Рабочего дня, следующего за днем, в который было предоставлено Заявление/Заявление на внесение изменений в Банк, одним из способов (по выбору Банка), указанных в пункте 9.4 Общих условий, либо по электронной почте путем направления сообщения по адресу, указанному в пункте 9.6 Общих условий, либо путем присвоения статуса «Отказан» («Отвергнут») документу, полученному от Клиента/Инструктирующей стороны по системе Банк-Клиент.

**2.1.2.** На Дату выдачи Гарантии/дату получения Банком Заявления на внесение изменений в Гарантию все заявления и заверения Клиента/Инструктирующей стороны, данные им в Статье 4 Общих условий, будут являться действительными и верными.

**2.1.3.** Не позднее даты предоставления Заявления в Банк, Клиент/Инструктирующая сторона представляет Гаранту сведения об основном обязательстве, в обеспечение которого запрашивается Гарантия, и/или документы, подтверждающие основное обязательство. Указанные документы могут быть представлены на бумажном носителе (в подлиннике или в виде копии, заверенной Клиентом), по Системе «Банк-Клиент» или по электронной почте по согласованию с Гарантом.

**2.1.4.** Клиент/Инструктирующая сторона осуществил в порядке, установленном Применимым законодательством, постановку на учет в Банке договора / контракта, в обеспечение исполнения обязательств, по которому Гарант выдает Гарантию по настоящему Соглашению, если постановка договора / контракта на учет требуется в соответствии с Применимым законодательством.

**2.1.5.** Клиент/Инструктирующая сторона надлежащим образом выполнил предварительные условия выпуска/изменения Гарантии, предусмотренные Индивидуальными условиями.

## **СТАТЬЯ 3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

**3.1.** Гарантия вступает в силу с даты, указанной в Гарантии, определяемой в соответствии с Заявлением. В случае если дата вступления Гарантии в силу Заявлением не определена, то Гарантия вступает в силу с Даты выдачи. Гарантия не может быть отозвана/изменена Гарантом, если в ней не предусмотрено иное.

**3.2.** Начиная с Даты выдачи Гарантии, уполномоченный представитель Клиента /Бенефициара по предъявлении им доверенности может получить оригинал Гарантии либо оригинал Гарантии будет направлен в адрес Клиента/Бенефициара заказной почтой или через банк-корреспондент, в зависимости от инструкций Клиента, изложенных в Заявлении. Гарантия может быть также предоставлена в электронном виде в порядке, предусмотренном Применимым законодательством и/или в соответствии с инструкциями, указанными в Заявлении/ Заявлении на внесение изменений.



Независимо от инструкций Клиента, если представитель Клиента/ Бенефициара не обратился к Гаранту за получением оригинала Гарантии в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с Даты выдачи соответствующей Гарантии, Гарант направляет оригинал Гарантии Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Оферте.

**3.3.** При получении Гарантом требования Бенефициара об уплате суммы по Гарантии, Гарант обязуется уведомить об этом Клиента в течение 3 (Трех) Рабочих дней с даты получения требования Бенефициара и передать ему копию требования Бенефициара и копии всех относящихся к такому требованию документов одним из способов, указанных в п.9.4. Общих условий.

**3.4.** Платеж по Гарантии будет осуществлен Гарантом в течение срока, указанного в Гарантии. В случае отсутствия срока платежа в тексте Гарантии – не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты получения письменного требования Бенефициара.

**3.5.** В случае уплаты Гарантом Бенефициару сумм по Гарантии, Клиент/Инструктирующая сторона обязуется возместить Гаранту все уплаченные Гарантом Бенефициару суммы по Гарантии в дату платежа Гарантом Бенефициару сумм по Гарантии. Возмещение Клиентом/Инструктирующей стороной сумм по Гарантии осуществляется путем списания Гарантом денежных средств со Счетов Клиента/Инструктирующей стороны в соответствии с пунктом 5.16. Общих условий

**3.6.** В случае уплаты Гарантом Бенефициару сумм по Гарантии:

**3.6.1.** В случае, если обеспечительный платеж в соответствии с Индивидуальными условиями составляет не менее 100% от суммы Гарантии, сумма обеспечительного платежа засчитывается в счет обязательства Клиента/Инструктирующей стороны по возмещению Гаранту сумм, уплаченных по Гарантии в части суммы обеспечительного платежа, составляющей 100% от суммы, уплаченной Гарантом Бенефициару по требованию;

**3.6.2.** В случае, если обеспечительный платеж в соответствии с Индивидуальными условиями выражен в процентах от суммы Гарантии и составляет менее 100% от суммы Гарантии:

а) сумма обеспечительного платежа засчитывается в счет обязательства Клиента/Инструктирующей стороны по возмещению Гаранту сумм, уплаченных по Гарантии, в части суммы обеспечительного платежа, составляющей соответствующий процент, указанный в Индивидуальных условиях для обеспечительного платежа, от суммы, уплаченной Гарантом Бенефициару по требованию (далее – «Засчитанная сумма»)

и

б) Клиент/Инструктирующая сторона обязуется возместить Гаранту все уплаченные Бенефициару суммы по Гарантии в части, превышающей Засчитанную сумму, в дату платежа Гарантом Бенефициару. Возмещение Клиентом/Инструктирующей стороной сумм по Гарантии в порядке, предусмотренном пп. б) п.п 3.6.2. настоящего Раздела 1., осуществляется путем списания Гарантом денежных средств со Счетов Клиента/Инструктирующей стороны в соответствии с пунктом 5.16. Общих условий.

**3.7.** В случае, если Клиент/Инструктирующая сторона своевременно не выплачивает Банку какие-либо суммы, причитающиеся Банку по Соглашению, в том числе, но не ограничиваясь: суммы комиссии за выпуск Гарантии, суммы процентов за пользование Клиентом денежными средствами за период с даты уплаты Банком Бенефициару сумм по Гарантии по дату фактического ее возмещения Банку (при наличии), а также суммы, подлежащие уплате Банку в возмещение уплаченных Банком Бенефициару сумм по



Гарантии, Клиент/Инструктирующая сторона обязан выплатить Банку пеню в размере, который определен в Индивидуальных условиях.

**3.8.** В случае, если в соответствии с Индивидуальными условиями исполнение обязательств Клиента/Инструктирующей стороны по Соглашению обеспечивается обеспечительным платежом, и в случае, если валюта платежа по Гарантии отличается от валюты обеспечительного платежа, Банк в дату платежа по Гарантии производит конвертацию по внутреннему курсу Банка суммы обеспечительного платежа, подлежащей засчитыванию в соответствии с условиями Соглашения (далее – «Сумма к засчитыванию»), в валюту платежа по Гарантии.

В случае, если по итогам такой конвертации сумма платежа по Гарантии превысит Сумму к засчитыванию, Клиент/Инструктирующая сторона обязуется возместить Гаранту разницу между суммой платежа по Гарантии и Суммой к засчитыванию в дату совершения Банком платежа по Гарантии. Возмещение Клиентом/Инструктирующей стороной таких сумм осуществляется путем списания Гарантом денежных средств со Счетов Клиента/Инструктирующей стороны в соответствии с пунктом 5.16. Общих условий.

**3.9.** Клиент/Инструктирующая сторона обязуется:

**3.9.1.** Возместить Банку все расходы, понесенные Банком в связи с выдачей Контргарантий, в течение 1 (Одного) Рабочего дня с даты получения от Банка письменного уведомления с указанием размера уплаченных Банком сумм, в том числе, но не ограничиваясь:

- сумм комиссий, уплаченных Бенефициару (банку, в пользу которого была выпущена соответствующая Контргарантия) в связи с выпуском им соответствующей прямой Гарантии или контргарантии в пользу других кредитных организаций;

- сумм почтовых расходов Бенефициара;

- сумм иных расходов Бенефициара, затрат или издержек, понесенных им в связи со всеми видами ответственности, убытками, ущербом, штрафами, претензиями, исками, судебными решениями, разбирательством, в т.ч. в результате, по причине или в связи с любым судебным производством или разбирательством (с участием Бенефициара или нет), связанных с выдачей Бенефициаром Гарантии или контргарантии в пользу других кредитных организаций, включая разумное вознаграждение и накладные расходы юридического консультанта Бенефициара, если будет вынесено соответствующее судебное решение.

**3.9.2.** Обеспечить на Счетах Клиента/Инструктирующей стороны, открытых в Банке, или на ином счете, указанном Банком, наличие денежных средств, достаточных для удовлетворения требований Гаранта, предусмотренных Соглашением, не позднее 12:00 часов по московскому времени в даты, когда соответствующие суммы подлежат уплате в соответствии с Соглашением.

**3.9.3.** В случае, если в соответствии с Индивидуальными условиями исполнение обязательств Клиента/Инструктирующей стороны по Соглашению обеспечивается обеспечительным платежом и в случае, если в результате изменения курса валюты обеспечительного платежа по отношению к валюте Гарантии, размер обеспечительного платежа составит менее указанного в Индивидуальных условиях, не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты направления уведомления Банком внести денежные средства в валюту обеспечительного платежа в сумме, указанной в уведомлении Банка, необходимой для выполнения условия о сумме обеспечительного платежа согласно Индивидуальным условиям.

Внесение обеспечительного платежа осуществляется на основании Заявления о внесении обеспечительного платежа (по утвержденной в Банке форме, размещенной в



Системе «Банк-Клиент»), полученному от Клиента/Инструктирующей стороны по Системе «Банк-Клиент» или на бумажном носителе, путем списания Банком суммы вносимой в качестве обеспечительного платежа с банковского счета Клиента/Инструктирующей стороны, указанного в Заявлении о внесении обеспечительного платежа.

Расчет суммы, подлежащей внесению в качестве обеспечительного платежа, осуществляется в соответствии с официальным курсом валюты обеспечительного платежа по отношению к валюте Гарантии, установленным Банком России на дату направления уведомления Банком.

В случае если в результате изменения курса валюты обеспечительного платежа по отношению к валюте Гарантии, размер обеспечительного платежа превысит значение, указанное в Индивидуальных условиях, Клиент/Инструктирующая сторона не имеет права истребовать денежные средства, внесенные в качестве обеспечительного платежа в сумме, превышающей значение, указанное в Индивидуальных условиях, до наступления Срока возврата обеспечительного платежа.

В случае, если валюта обеспечительного платежа отличается от валюты Гарантии, пересчет суммы обеспечительного платежа осуществляется по курсу Банка России на дату внесения обеспечительного платежа, а в случае его отсутствия - по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленным Банком России (кросс-курс).

**3.9.4.** В течение срока действия Соглашения осуществлять все расчеты по контрактам, в обеспечение исполнения обязательств, по которым Банком выданы Гарантии/Гарантия в рамках Соглашения, через Счета Клиента, открытые в Банке (за исключением контрактов, расчеты по которым осуществляются в определенном законодательством особом порядке, а также контрактов, расчеты по которым в других банках согласованы с Банком).

**3.9.5.** В течение срока действия Соглашения, обеспечить постановку на учет в Банке договора / контракта, в обеспечение исполнения обязательств по которому Банк выдает Гарантию в рамках Соглашения, в порядке, установленном Применимым законодательством, если постановка договора /контракта на учет требуется в соответствии с Применимым законодательством, за исключением договоров / контрактов, согласованных с Банком.

#### **СТАТЬЯ 4. КОМИССИЯ ЗА ВЫПУСК ГАРАНТИИ**

**4.1.** Клиент/Инструктирующая сторона уплачивает Гаранту комиссию за выпуск каждой Гарантии от суммы Гарантии, указанной в Заявлении, исходя из фактического количества дней, с Даты выдачи Гарантии до последней даты Срока истечения Гарантии включительно, но не менее Минимальной суммы комиссии.

Комиссия за выпуск Гарантии / Минимальная сумма комиссии уплачивается Клиентом/Инструктирующей стороной в порядке и размере, установленном Индивидуальными условиями, с учетом указанных ниже положений настоящего Раздела.

Тип Комиссии за выпуск Гарантии определяется Сторонами в Индивидуальных условиях исходя из следующих вариантов:

- 1) Единая процентная ставка годовых для всех типов Гарантий.
- 2) Процентная ставка годовых, размер которой определяется в зависимости от валюты/типа Гарантии.
- 3) Процентная ставка годовых для каждой соответствующей Гарантии в рамках определенного Сторонами в Индивидуальных условиях максимального значения.



При этом, выпуск каждой Гарантии и размер комиссии по каждой Гарантии в пределах максимального значения подлежит письменному согласованию Сторонами. Предварительно согласованный Сторонами размер комиссии за выпуск Гарантии указывается Клиентом в Заявлении. Банк выражает свое согласие с размером комиссии, указанным Клиентом в Заявлении, путем выпуска соответствующей Гарантии. В случае, если размер комиссии за выпуск соответствующей Гарантии, указанный Клиентом/Инструктирующей стороной в Заявлении, отличается от предварительно согласованного Сторонами размера, Банк письменно уведомляет Клиента об отказе в выпуске Гарантии, на указанных в Заявлении условиях.

4) Комиссия состоит из двух частей: любой из процентных ставок, указанных в подпунктах 1-3 настоящего п. 4.1, и фиксированной части комиссии за выпуск Гарантии в размере и валюте, установленными Индивидуальными условиями.

Указанный ниже в п. 4.2 порядок погашения комиссии не применяется к фиксированной части комиссии, которая уплачивается в Дату выдачи Гарантии.

Тип Минимальной суммы комиссии определяется Сторонами в Индивидуальных условиях исходя из следующих вариантов:

- 1) Сумма комиссии, одинаковая для всех типов Гарантий.
- 2) Сумма комиссии, размер которой определяется в зависимости от валюты/типа Гарантии.

**4.2.** Комиссия за выпуск Гарантии / Минимальная сумма комиссии уплачивается Клиентом/Инструктирующей стороной в указанном ниже порядке, при этом используется авансовый метод оплаты либо оплата на периодической основе.

**4.2.1** В случае, если Индивидуальными условиями предусмотрен авансовый метод оплаты:

Комиссия за выпуск Гарантии/ Минимальная сумма комиссии уплачивается в Дату выдачи Гарантии/в дату поступления в Банк Заявления на внесения изменений.

В случае внесения изменений в условия Гарантии в части увеличения Срока истечения Гарантии и/или суммы Гарантии, в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Раздела 1, Клиент/Инструктирующая сторона не позднее даты поступления в Банк Заявления на внесение изменений осуществляет доплату Гаранту комиссии за выпуск Гарантии в размере, установленном во втором абзаце пункта 4.1 настоящего Раздела 1. Расчет доплаты осуществляется с даты внесения Банком изменений в условия Гарантии до последней даты Срока истечения Гарантии и с учетом вносимых в Гарантию изменений.

**4.2.2.** В случае, если Индивидуальными условиями предусмотрен порядок оплаты комиссии за выпуск Гарантии на периодической основе:

Индивидуальными условиями определяется:

- Период Начисления Комиссии, означающий период в 1 (Один) Месяц или 3 (Три) Месяца;

- Первый Период Начисления Комиссии, который начинается в дату выдачи Гарантии и заканчивается:

1) в последнюю дату соответствующего периода в 1 (Один) Месяц/3 (Три) Месяца; или

2) 15-го числа (или иную дату, определенную Индивидуальными условиями) календарного месяца, следующего за календарным месяцем, в котором была выдана Гарантия (для Периода Начисления Комиссии в 3 (Три) Месяца),

Каждый последующий Период Начисления Комиссии начинается в дату окончания предшествующего Периода Начисления Комиссии. Последний Период Начисления



Комиссии заканчивается в последнюю дату Срока истечения Гарантии. Последняя дата каждого Периода Начисления Комиссии является датой уплаты комиссии.

Расчет комиссии осуществляется, исключая первый и включая последний день каждого Периода Начисления Комиссии.

Если последний день любого Периода Начисления Комиссии приходится на день, не являющийся Рабочим днем, то последний день Периода Начисления Комиссии переносится на первый ближайший Рабочий день, следующий за днем, не являющимся Рабочим днем.

Минимальная сумма комиссии подлежит уплате в Дату выдачи Гарантии/в дату поступления в Банк Заявления на внесения изменений.

В случае досрочного прекращения Гарантии, Клиент/Инструктирующая сторона обязуется уплатить комиссию за выпуск Гарантии, начисленную по дате досрочного прекращения Гарантии (включительно), не позднее 3 (Трёх) Рабочих дней с даты досрочного прекращения Гарантии.

В случае, если сумма комиссии за выпуск Гарантии, уплаченная Клиентом/Инструктирующей стороной за период с Даты выдачи Гарантии по дате досрочного прекращения Гарантии составит менее Минимальной суммы комиссии, Клиент/Инструктирующая сторона обязуется уплатить Банку сумму, составляющую разницу между фактически уплаченной суммой комиссии и Минимальной суммой комиссии. Указанная сумма подлежит уплате Клиентом/Инструктирующей стороной в российских рублях не позднее 3 (Трёх) Рабочих дней с даты досрочного прекращения Гарантии.

В случае внесения изменений в условия Гарантии в части увеличения/уменьшения Срока истечения Гарантии и/или суммы Гарантии, Клиент/Инструктирующая сторона уплачивает Гаранту комиссию в размере и в порядке, установленных Индивидуальными условиями, с учетом внесенных в Гарантию изменений, при этом исчисление комиссии с учетом увеличения/уменьшения суммы Гарантии производится:

- в случае увеличения суммы Гарантии - с даты внесения изменений Банком в условия Гарантии,

- в случае уменьшения суммы Гарантии - с даты получения Банком согласия Бенефициара на внесенные изменения.

При этом, если комиссия за выпуск Гарантии была уплачена в размере Минимальной суммы комиссии за выпуск Гарантии, при внесении изменений в условия Гарантии в части увеличения Срока истечения Гарантии и/или суммы Гарантии, Клиент/Инструктирующая сторона уплачивает Гаранту, не позднее даты поступления в Банк Заявления на внесение изменений, комиссию за выпуск Гарантии в размере и порядке, указанном в Индивидуальных условиях, рассчитанную исходя из фактического количества дней с даты внесения изменений в Гарантию до последней даты Срока истечения Гарантии включительно, а также исходя из фактической суммы Гарантии с учетом внесенных в Гарантию изменений, но не менее Минимальной суммы комиссии.

При уменьшении Срока истечения Гарантии и/или суммы Гарантии, пересчет/возврат уплаченной комиссии за выпуск Гарантии не производится.

**4.3.** При получении Гарантом требования Бенефициара в последние дни Срока истечения Гарантии, в результате чего период рассмотрения Гарантом требования Бенефициара выходит за Срок истечения Гарантии, Клиент/Инструктирующая сторона обязуется уплатить Гаранту комиссию в размере, указанном в Индивидуальных



условиях в соответствии с п.4.1 настоящего Раздела 1, от суммы, указанной в требовании Бенефициара, за период рассмотрения Гарантом требования Бенефициара, включая возможный период приостановления платежа в соответствии со ст. 376 ГК РФ, выходящий за Срок истечения Гарантии, а именно, начинающийся с даты Срока истечения Гарантии, не включая эту дату, до даты платежа Гаранта по Гарантии/даты отказа Гаранта в удовлетворении требования Бенефициара/даты получения Гарантом отзыва требования Бенефициара, включительно. Комиссия уплачивается Клиентом/Инструктирующей стороной не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты платежа Гаранта по Гарантии/с даты отказа Гаранта в удовлетворении требования Бенефициара/даты получения Гарантом отзыва требования Бенефициара.

**4.4.** В случае получения Гарантом требования Бенефициара, представленного в соответствии с условиями Гарантии, и вынесения судом определения, по заявлению Клиента/Инструктирующей стороны о принятии обеспечительных мер по запрету Гаранту выплачивать средства по Гарантии, Клиент/Инструктирующая сторона обязуется уплатить Гаранту комиссию в размере, указанном в Индивидуальных условиях в соответствии с п.4.1 настоящего Раздела 1, от суммы, указанной в требовании Бенефициара, за период с даты, следующей за последним днем Срока истечения Гарантии, до даты получения Банком отзыва требования Бенефициара или получения Гарантом судебного акта о прекращении обязательств по Гарантии/отмене обеспечительных мер включительно. Комиссия уплачивается Клиентом/Инструктирующей стороной не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты наступления указанных выше событий.

**4.5.** За внесение изменений в условия Гарантии, за исключением увеличения Срока истечения Гарантии и/или суммы Гарантии, Клиент/Инструктирующая сторона не позднее даты поступления в Банк Заявления на внесение изменений уплачивает Гаранту комиссию за внесение изменений в соответствии с пунктом 6.5 Общих условий.

При уменьшении Срока истечения Гарантии и/или суммы Гарантии, пересчет/возврат уплаченной комиссии за выпуск Гарантии не производится.

При досрочном прекращении Гарантии, сумма комиссионного вознаграждения, уплаченная Клиентом/Инструктирующей стороной за выпуск Гарантии, возврату не подлежит.

## **СТАТЬЯ 5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА ПО СОГЛАШЕНИЮ**

**5.1.** Надлежащее исполнение Клиентом обязательств, предусмотренных Соглашением, обеспечивается указанными в Индивидуальных условиях договором(ами) поручительства, договорами залога, договорами об ипотеке, обеспечительным платежом (в зависимости от того, что применимо), если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями.

**5.2.** В случае, если исполнение обязательств Клиента по Соглашению обеспечивается обеспечительным платежом, сумма обеспечительного платежа вносится Клиентом/Инструктирующей стороной в пользу Банка по соответствующий Срок возврата обеспечительного платежа включительно. В случае если в тексте Гарантии указано, что требование Бенефициара рассматривается в течение срока, превышающего 10 (Десять) Рабочих дней, Срок возврата обеспечительного платежа определяется датой, которая наступает по истечении 10 (десяти) Рабочих дней с последней даты Срока истечения Гарантии, увеличенной на указанный в Гарантии срок рассмотрения требования.

В случае получения Гарантом требования Бенефициара, представленного в соответствии с условиями Гарантии, и вынесения судом определения по заявлению Клиента/Инструктирующей стороны о принятии обеспечительных мер в виде запрета Гаранту выплачивать средства по Гарантии, первоначальный Срок возврата



Обеспечительного платежа пролонгируется до даты получения Банком отзыва требования Бенефициара или получения Гарантом судебного акта о прекращении обязательств по Гарантии/отмене обеспечительных мер плюс 30 (Тридцать) календарных дней.

**5.3.** Внесение обеспечительного платежа осуществляется на основании Заявления Клиента/Инструктирующей стороны путем списания Банком суммы обеспечительного платежа в российских рублях со Счета Клиента в российских рублях, в долларах США со Счета Клиента в долларах США, в Евро со Счета Клиента в Евро, в китайских юанях со Счета Клиента в китайских юанях (в зависимости от того, что применимо согласно Индивидуальным условиям).

В случае, если обеспечительный платеж вносится в валюте, отличной от валюты Гарантии, расчет суммы обеспечительного платежа осуществляется в соответствии с официальным курсом валюты обеспечительного платежа по отношению к валюте Гарантии, установленным Банком России на дату списания Банком средств для внесения обеспечительного платежа.

В случае внесения изменений в условия Гарантии в части увеличения суммы Гарантии, Клиент/Инструктирующая сторона обязуется, не позднее даты предоставления в Банк Заявления на внесение изменений, довести денежные средства в валюте обеспечительного платежа в такой сумме, чтобы сумма обеспечительного платежа соответствовала значению, указанному в Индивидуальных условиях. Довнесение денежных средств в счет обеспечительного платежа осуществляется в порядке, указанном в пункте 3.9.3. настоящего Раздела 1.

В случае, если сумма обеспечительного платежа вносится в валюте, отличной от валюты Гарантии, расчет суммы денежных средств, подлежащих донесению, в связи с увеличением суммы Гарантии, осуществляется в соответствии с официальным курсом валюты обеспечительного платежа по отношению к валюте Гарантии, установленным Банком России на дату списания Банком средств для доведения указанной суммы в счет обеспечительного платежа.

**5.4.** Начисление Банком процентов на сумму обеспечительного платежа не производится, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями.

**5.5.** Клиент/Инструктирующая сторона не имеет права, до истечения срока, указанного в п. 5.2 настоящего Раздела 1, истребовать по своему требованию денежные средства, внесенные в качестве обеспечительного платежа в Банке.

**5.6.** Не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с последней даты Срока возврата обеспечительного платежа Банк обязуется вернуть Клиенту/Инструктирующей стороне сумму обеспечительного платежа. Банк осуществляет возврат суммы обеспечительного платежа путем перечисления денежных средств на Счет Клиента.

**5.7.** Сумма обеспечительного платежа засчитывается Банком в счет исполнения соответствующего обязательства Клиента/Инструктирующей стороны по Соглашению, о чем Банк направляет в адрес Клиента/Инструктирующей стороны письменное уведомление.

## **6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**6.1.** Клиент уполномочивает Банк предоставлять информацию о выпущенных гарантиях, а также сведения, информацию, отчеты и документы в соответствии с Применимым законодательством, в том числе, но не ограничиваясь, ФЗ № 44-ФЗ от 05 апреля 2013 года «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».



**6.2.** Во исполнение требований ч.4 ст. 5 Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях» в редакции, вступившей в силу с 11.07.2024 г., уникальный идентификатор договора/сделки (далее – «УИД сделки») будет присвоен Банком для каждой выпущенной Гарантии. Банк передает информацию о присвоенном Банком УИД сделки в личный кабинет Клиента в Системе «Банк-Клиент»: УИД сделки будет отражен в списке гарантий и/или в карточке выпущенной Гарантии Клиента в разделе «Банковские гарантии». Дополнительного извещения о факте присвоения каждой Гарантии УИД сделки в адрес Клиента от Банка не последует.



Приложение 2 к Общим условиям  
предоставления документарных продуктов  
клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

## **РАЗДЕЛ 2. АККРЕДИТИВЫ**

<b>ТЕРМИНЫ</b>	<b>ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b>
<b>Аккредитив</b>	Безотзывный документарный аккредитив, открываемый Банком на основании Заявления Клиента в соответствии с условиями Соглашения.
<b>Дата прекращения Аккредитива</b>	Дата осуществления Банком последнего платежа по Аккредитиву либо дата истечения Аккредитива в случае, если срок Аккредитива истек, при этом Аккредитив не был использован/не полностью использован.
<b>Документы</b>	Документы, перечень и характеристика которых определены условиями Аккредитива.
<b>Минимальная сумма комиссии</b>	Минимальная сумма комиссионного вознаграждения за открытие Аккредитива/ отсроченный платеж по Аккредитиву.
<b>Отсрочка возмещения</b>	Отсрочка возмещения Клиентом сумм, уплаченных Банком по Аккредитиву.
<b>Период выпуска Продуктов (период доступности)</b>	Период установленный Сторонами в Индивидуальных условиях, в течение которого Банком могут быть открыты Аккредитивы.
<b>Срок Отсрочки возмещения</b>	Период предоставления Банком Клиенту Отсрочки возмещения, установленный в Индивидуальных условиях.
<b>Уведомление о платеже</b>	Уведомление Банка о совершенном/предстоящем платеже по Аккредитиву и необходимости возмещения Клиентом Банку уплачиваемой суммы по Аккредитиву.

### **СТАТЬЯ 1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ в части открытия Аккредитивов**

**1.1.** Соглашением определяются условия и порядок открытия Банком по поручению Клиента в пользу Бенефициаров, приемлемых для Банка, Аккредитивов в соответствии с УСР 600 в валютах, указанных в Индивидуальных условиях, а также документарных Аккредитивов в российских рублях в соответствии с 762-П.

Перечень валют для Аккредитивов, открываемых в соответствии с УСР 600, определяется Сторонами в Индивидуальных условиях из следующих видов валют: российские рубли, доллары США, Евро, китайские юани.

По Аккредитивам возможно предоставление Отсрочки возмещения, если такая возможность предусмотрена Индивидуальными условиями.

При этом, Клиент согласен с тем, что предоставление Отсрочки возмещения не является обязательством Банка.

В случае предоставления Отсрочки возмещения Клиент обязуется выплачивать комиссию за предоставление Отсрочки возмещения в размере, предусмотренном Индивидуальными условиями.

**1.2.** Общая максимальная сумма Аккредитивов, открываемых Банком по просьбе Клиента в рамках Соглашения, а также общая сумма Отсрочки возмещения, предоставленной



Банком Клиенту (при наличии), с учетом иных Продуктов, в любой момент времени не может превышать Лимит, установленный Индивидуальными условиями.

В случае, если условиями Соглашения предусмотрено, что сумма Аккредитивов может быть выражена в валютах, отличных от валюты Лимита, установленной Индивидуальными условиями, Стороны договорились, что в целях Соглашения пересчет суммы Аккредитива, а также Отсрочки возмещения, предоставленной Банком Клиенту по Аккредитиву (при наличии) в отличной валюте осуществляется в валюту Лимита по курсу Банка России на дату открытия такого Аккредитива, а в случае его отсутствия - по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленным Банком России (кросс-курс).

**1.3.** Аккредитив открывается на основании Заявления на открытие Аккредитива, предоставленного по Системе «Банк-Клиент» по форме Банка.

Изменение Аккредитива производится на основании представляемого по Системе «Банк-Клиент» Банку Клиентом Заявления на внесение изменений в условия Аккредитива.

**1.4.** Срок действия Аккредитива с учетом отсроченного платежа (при наличии) определяется периодом, установленным в Месяцах, но в любом случае не может оканчиваться позднее даты (включительно), установленной Индивидуальными условиями.

**1.5.** Аккредитив открывается на условиях, указанных в Заявлении.

**1.6.** Аккредитивы открываются Банком в течение Периода выпуска Продуктов. По истечении Периода выпуска Продуктов, Банк не открывает Аккредитивы по поручению Клиента, Заявления Клиента приниматься и рассматриваться Банком не будут.

**1.7.** Банк вправе отказать Клиенту в открытии Аккредитива/ внесении изменений в Аккредитив.

**1.8.** Платежи по Аккредитиву осуществляются против Документов. Банк осуществляет проверку Документов, подписей и печатей на них, а также отсутствие противоречий между Документами исключительно путем визуального осмотра на предмет соответствия внешним признакам, предъявляемым к таким Документам в соответствии с условиями Аккредитива и банковской практикой по проверке документов. В случае представления в Банк документов, содержащих фальшивые (поддельные) печати или подписи, либо заявления, Банк не несет ответственность за последствия, возникшие в результате исполнения требований, основанных на таких Документах. Визуальная проверка представленных Документов, а также печатей и подписей на них, является достаточным и единственно возможным исполнением обязанности Банка по проверке представляемых Документов.

**1.9.** Совокупный размер обязательств Клиента (при наличии) не может ни в какой момент времени в течение срока действия Соглашения превышать сумму, определенную Индивидуальными условиями.

## **Статья 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ/ИЗМЕНЕНИЯ АККРЕДИТИВА**

Банк открывает/изменяет Аккредитивы в пользу Бенефициаров при соблюдении условий Статьи 3 Общих условий, а также при наступлении всех перечисленных ниже событий и/или осуществления всех перечисленных ниже действий:

**2.1.** Клиент предоставил Банку Заявление/ Заявление на внесение изменений.

В случае согласия на открытие/изменение Аккредитива Банк открывает/изменяет Аккредитив в течение **3 (Трех) Рабочих дней**, следующих за датой получения от Клиента соответствующего Заявления/ Заявления на внесение изменений.



Срок открытия/изменения Аккредитива может быть увеличен в случае необходимости согласования Банком текста Аккредитива. Об отказе в открытии/изменении Аккредитива Банк информирует Клиента не позднее Рабочего дня, следующего за днем, в который было предоставлено Заявление/ Заявление на внесение изменений в Банк, одним из способов (по выбору Банка), указанных в пункте 9.4 Общих условий, путем направления сообщения по адресу, указанному в пункте 9.6 Общих условий, либо путем присвоения статуса **«Отказан» («Отвергнут»)** документу, полученному от Клиента по Системе «Банк-Клиент».

**2.2.** На дату открытия/изменения Аккредитива все заявления и заверения Клиента, данные им в Статье 4 Общих условий, будут являться действительными и верными.

**2.3.** Банком получена копия соответствующего договора / контракта, в соответствии с которым открывается Аккредитив, заключенного между Клиентом и Бенефициаром, по форме и содержанию удовлетворяющего Банк.

Указанная копия может быть представлена на бумажном носителе (в виде копии, заверенной Клиентом), по Системе «Банк-Клиент» или по электронной почте по согласованию с Банком.

**2.4.** Клиент осуществил постановку на учет в Банке договора / контракта, в соответствии с которым требуется открытие Аккредитива, в порядке, установленном Применимым законодательством, если постановка договора/ контракта на учет требуется до открытия Аккредитива в соответствии с Применимым законодательством, за исключением договоров/контрактов, согласованных с Банком.

**2.5.** Клиент надлежащим образом выполнил предварительные условия открытия/изменения Аккредитива, предусмотренные в соответствующем пункте Оферты.

### **Статья 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1.** Клиент обязуется:

**3.1.1.** Возместить Банку все уплаченные по Аккредитиву суммы в валюте Аккредитива (включая, при наличии, Аккредитивы, по которым действует Отсрочка возмещения) в срок, указанный в уведомлении о платеже, направляемом Банком Клиенту по электронной почте или по Системе «Банк-Клиент» согласно пункту 9.4. Общих условий.

Возмещение Клиентом всех указанных сумм осуществляется путем списания Банком денежных средств с банковского счета (счетов) Клиента в соответствии с пунктом 5.16 Статьи 5 Общих условий.

**3.1.2.** Разместить на Счете Клиента в Банке денежную сумму в размере не менее суммы, подлежащей оплате в соответствии с уведомлением о платеже, в срок, указанный в уведомлении о платеже.

Банк уведомляет Клиента о дате предполагаемого платежа по Аккредитиву не менее чем за **2 (Два) Рабочих дня** до дня осуществления Банком такого платежа путем направления Клиенту письменного уведомления о платеже по электронной почте или по Системе «Банк-Клиент» согласно пункту 9.4. Общих условий.

**3.1.3.** Выплатить комиссионные вознаграждения Банку в соответствии со Статьей 6 Общих условий и Статьей 4 настоящего Раздела.

**3.1.4.** Обеспечить в течение срока действия Соглашения постановку на учет в Банке договора / контракта, в соответствии с которым требуется открытие Аккредитива, в порядке, установленном Применимым законодательством, если постановка договора /контракта на учет требуется в соответствии с Применимым законодательством, за исключением договоров / контрактов, согласованных с Банком.



**3.1.5.** В течение срока действия Соглашения осуществлять все расчеты по контрактам, для расчетов по которым Банком открыты Аккредитив/Аккредитивы в рамках Соглашения, через свои счета, открытые в Банке (за исключением контрактов, расчеты по которым осуществляются в определенном законодательством особом порядке или случаев, согласованных с Банком).

**3.2.** В случае если Клиент своевременно не выплачивает Банку какие-либо суммы, причитающиеся Банку по Соглашению, в том числе, но не ограничиваясь: суммы комиссии за выпуск Аккредитива/отсроченный платеж по Аккредитиву, комиссии за Отсрочку возмещения (при наличии), а также суммы, подлежащие уплате Банку в возмещение уплаченных Банком Бенефициару сумм по Аккредитиву, Клиент обязан выплатить Банку пеню в размере, который определен в Индивидуальных условиях Соглашения, от просроченной суммы за каждый календарный день просрочки.

#### **Статья 4. КОМИССИИ ПО АККРЕДИТИВУ**

**4.1.** Клиент уплачивает Банку комиссию за открытие Аккредитива/отсроченный платеж по Аккредитиву в порядке и размере, установленном Индивидуальными условиями, но не менее Минимальной суммы комиссии, с учетом указанных ниже положений настоящего Раздела 2.

Тип комиссии за открытие Аккредитива/отсроченный платеж по Аккредитиву определяется Сторонами в Индивидуальных условиях исходя из следующих вариантов:

1) Единая процентная ставка годовых для Аккредитивов, открываемых в любой валюте. В этом случае Клиент уплачивает Банку комиссию за открытие Аккредитива/отсроченный платеж по Аккредитиву в процентах годовых от фактической суммы Аккредитива (с учетом уменьшений/увеличений суммы Аккредитива), исходя из фактического количества дней с даты открытия Аккредитива до Даты прекращения Аккредитива включительно.

2) Процентная ставка годовых для каждого соответствующего Аккредитива, в рамках определенного Сторонами в Индивидуальных условиях максимального значения. В этом случае Клиент уплачивает Банку комиссию за открытие Аккредитива/отсроченный платеж по Аккредитиву в процентах годовых от фактической суммы Аккредитива (с учетом уменьшений/увеличений суммы Аккредитива), исходя из фактического количества дней, с даты открытия Аккредитива до Даты прекращения Аккредитива включительно. При этом открытие каждого Аккредитива и размер комиссии по каждому Аккредитиву в пределах максимального значения подлежит согласованию Сторонами. Предварительно согласованный Сторонами размер комиссии за открытие Аккредитива/отсроченный платеж указывается Клиентом в Заявлении. Банк выражает свое согласие с размером комиссии, указанным Клиентом в Заявлении, путем открытия соответствующего Аккредитива. В случае, если размер комиссии за открытие соответствующего Аккредитива, указанный Клиентом в Заявлении, отличается от предварительно согласованного Сторонами размера, Банк письменно уведомляет Клиента об отказе в открытии Аккредитива на указанных в Заявлении условиях.

3) Процентная ставка годовых, размер которой определяется в зависимости от валюты Аккредитива.

В этом случае Клиент уплачивает Банку комиссию за открытие Аккредитива/отсроченный платеж по Аккредитиву в процентах годовых от фактической суммы Аккредитива (с учетом уменьшений/увеличений суммы Аккредитива), исходя из фактического количества дней с даты открытия Аккредитива до Даты прекращения Аккредитива включительно.

**4.2.** Минимальная сумма комиссии подлежит уплате в дату открытия Аккредитива в размере, установленном Индивидуальными условиями.

**4.3.** Период Начисления Комиссии означает период в 1 (Один) Месяц, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями для первого Периода Начисления Комиссии.



Индивидуальными условиями определяется: Первый Период Начисления Комиссии, который начинается в дату открытия Аккредитива и заканчивается:

1) в последнюю дату соответствующего периода в 1 (Один) Месяц;

или

2) 15-го числа (или иную дату, определенную Индивидуальными условиями) календарного месяца, следующего за календарным месяцем, в котором был открыт Аккредитив.

Каждый последующий Период Начисления Комиссии начинается в дату окончания предшествующего Периода Начисления Комиссии. Последний Период Начисления Комиссии заканчивается в Дату прекращения Аккредитива. Последняя дата каждого Периода Начисления Комиссии является датой уплаты комиссии.

Расчет комиссии осуществляется, исключая первый и включая последний день каждого Периода Начисления Комиссии.

Если последний день любого Периода Начисления Комиссии приходится на день, не являющийся Рабочим днем, то последним днем Периода Начисления Комиссии считается ближайший следующий за ним Рабочий день.

В случае если Клиентом была произведена оплата комиссии в размере Минимальной суммы комиссии за открытие Аккредитива с отсроченным платежом, Клиент обязуется доплатить сумму, составляющую разницу между рассчитанной Банком суммой комиссии с учетом срока для отсроченного платежа и фактически уплаченной суммой комиссии Клиентом. Указанная сумма подлежит уплате Клиентом не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с Даты прекращения Аккредитива.

**4.4.** При досрочном прекращении Аккредитива, сумма комиссионного вознаграждения, уплаченная Клиентом за открытие Аккредитива/отсроченный платеж, возврату не подлежит.

В случае досрочного прекращения Аккредитива, Клиент обязуется уплатить комиссию за открытие Аккредитива/отсроченный платеж, начисленную по дату досрочного прекращения Аккредитива (включительно) не позднее 3 (Трёх) Рабочих дней с даты досрочного прекращения Аккредитива.

В случае если сумма комиссии за открытие Аккредитива/отсроченный платеж, уплаченной Клиентом за период с даты открытия Аккредитива до даты досрочного прекращения Аккредитива составит менее Минимальной суммы комиссии, Клиент обязуется уплатить Банку сумму, составляющую разницу между Минимальной суммой комиссии и фактически уплаченной суммой комиссии. Указанная сумма подлежит уплате Клиентом в российских рублях не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с даты досрочного прекращения Аккредитива.

Комиссия за открытие Аккредитива / отсроченный платеж по Аккредитиву списывается Банком в соответствии с порядком, указанным в пункте 5.16. Статьи 5 Общих условий в валюте Аккредитива.

В случае, если по Аккредитиву с исполнением путем отсроченного платежа осуществляется досрочный платеж, комиссия за осуществление досрочного платежа оплачивается в соответствии с инструкциями, указанными Клиентом в Заявлении.

## **Статья 5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА ПО СОГЛАШЕНИЮ**

**5.1.** Надлежащее исполнение Клиентом обязательств, предусмотренных Соглашением, обеспечивается указанными в Индивидуальных условиях договором(ами) поручительства, договорами залога, договорами об ипотеке, денежным покрытием (в зависимости от того, что применимо), если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями.

**5.2.** В случае, если исполнение обязательств Клиента по Соглашению обеспечивается денежным покрытием по Аккредитивам:



- такое денежное покрытие должно быть размещено в Банке по Срок возврата денежного покрытия включительно;

- начисление и уплата Банком процентов на сумму денежного покрытия по Аккредитивам Клиента не производится.

Размещение денежного покрытия по Аккредитивам осуществляется путем списания Банком суммы покрытия в российских рублях со Счета Клиента в российских рублях, в долларах США со Счета Клиента в долларах США, в Евро со Счета Клиента в Евро, в китайских юанях со Счета Клиента в китайских юанях.

Платежи по Аккредитиву осуществляются из средств, находящихся на счете покрытия. В случае, если Аккредитив истекает неиспользованным, либо не полностью использованным, сумма покрытия в неиспользованной части возвращается Банком Клиенту в дату наступления Срока возврата денежного покрытия путем перечисления денежных средств на Счет Клиента в соответствующей валюте в Банке.

**5.3.** Срок возврата денежного покрытия по Аккредитиву считается наступившим досрочно в случае направления Бенефициаром приемлемым для Банка способом заявления об освобождении Банка от обязательств по Аккредитиву (отказе от использования Аккредитива) – в день, следующий за днем получения Банком указанного заявления Бенефициара:

– в отношении всей суммы денежного покрытия, если Бенефициар полностью освобождает Банк от обязательств по Аккредитиву (отказывается от использования Аккредитива);

– в отношении части денежного покрытия на сумму, составляющий процент, указанный в Индивидуальных условиях для денежного покрытия по Аккредитивам, от суммы, на которую Бенефициар освобождает Банк от обязательств по Аккредитиву.