

Банковская гарантия



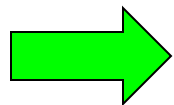
Мишина Дарья
Никитина Ксения



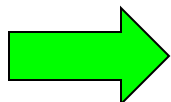
В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

ГК РФ ст. 368

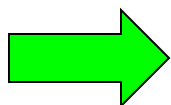
Банковская гарантия должна быть безотзывной. В ней должны быть указаны:



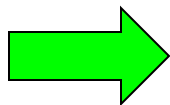
1) обязательства плательщика таможенных пошлин, налогов, надлежащее исполнение которых обеспечивается банковской гарантией;



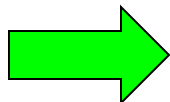
2) право на беспорочное списание таможенным органом с гаранта причитающейся суммы в случае неисполнения гарантом обязательств по банковской гарантии;



3) обязанность гаранта уплатить таможенному органу неустойку в размере 0,1 процента суммы, подлежащей уплате за каждый календарный день просрочки;



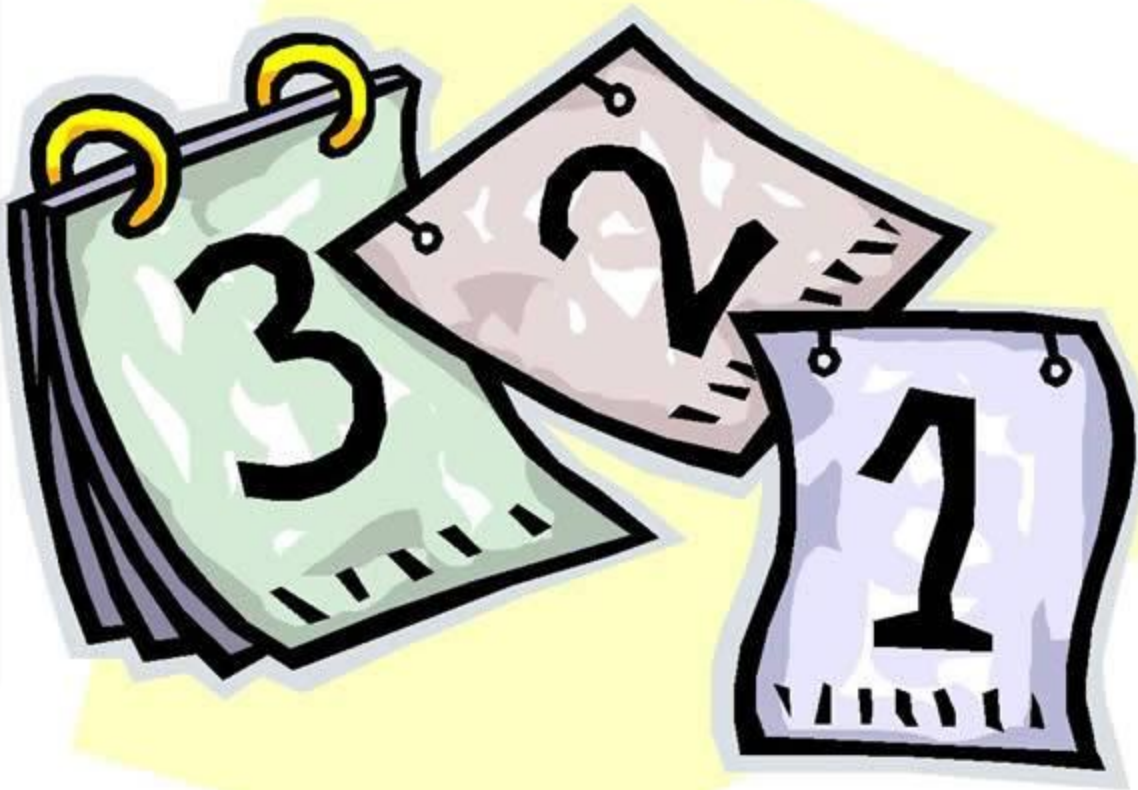
4) условие, согласно которому исполнением обязательств гаранта по банковской гарантии является фактическое поступление денежных средств на счет Федерального казначейства и (или) на счет, определенный международным договором государств - членов Таможенного союза;



5) срок действия банковской гарантии.

срок действия \leq 36 месяцев

должен быть достаточным для своевременного направления таможенным органом гаранту требования по банковской гарантии в случае неисполнения обязательств, обеспеченных банковской гарантией.



Плательщик (либо гарант) представляет в таможенный орган с сопроводительным письмом банковскую гарантию



документы, подтверждающие соответствующие полномочия лиц, подписавших банковскую гарантию

рассмотрение банковской гарантии ТО (3 рабочих дня)

прием

выдача плательщику ТПО

отказ

Информирование плательщика с указанием причин отказа (3 рабочих дня)

Информирование плательщика с указанием причин

Отказ о возврате

Рассмотрение ТО заявления (не более 5 рабочих дней)

Письменное заявление плательщика на возврат БГ

В случае отзыва Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка, плательщик таможенных пошлин, налогов, чьи обязательства обеспечивались банковской гарантией указанного банка, обязан не позднее одного месяца с даты отзыва соответствующей лицензии предоставить таможенному органу другое обеспечение уплаты таможенных пошлин, налогов. По истечении указанного в настоящей части срока банковская гарантия считается утратившей силу и подлежит возврату плательщику таможенных пошлин, налогов

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области финансов, по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области таможенного дела, устанавливает для банков, иных кредитных организаций и страховых организаций максимальную сумму одной банковской гарантии и максимальную сумму всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком либо одной иной кредитной организацией, одной страховой организацией, для принятия банковских гарантий таможенными органами в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов.

□ Услуги для субъектов МСП



□ Гарантии Банка перед таможенными органами *:

- общий лимит Банка на выдачу банковских гарантий уплаты таможенных платежей составляет 3,5 млрд рублей;
- максимальная сумма одной банковской гарантии может достигать 700 млн рублей;
- право предоставления гарантий Банком действует до 1 октября 2013 года.

Условиями включения в Реестр являются:

банка, иной кредитной
организации

страховой организации

- 1) наличие лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации, в которой указано право выдачи банковских гарантий;
 - 2) осуществление банковской (страховой) деятельности не менее пяти лет;
 - 3) отсутствие задолженности по уплате таможенных платежей.
- 4) наличие зарегистрированного уставного капитала в размере не менее 200 миллионов рублей;
 - 5) наличие собственных средств (капитала) в размере не менее одного миллиарда рублей;
 - 6) соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, на все отчетные даты в течение последних шести месяцев;
 - 7) отсутствие требования ЦБ РФ об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;
- 4) наличие зарегистрированного уставного капитала в размере не менее 500 миллионов рублей;
 - 5) отсутствие убытков в течение последнего календарного года;
 - 6) наличие свободных активов на последнюю отчетную дату в размере не менее нормативного размера;
 - 7) наличие чистых активов по окончании последнего отчетного периода, стоимость которых должна быть не менее размера оплаченного уставного капитала;

Условиями включения филиала банка, филиала иной кредитной организации в Реестр являются:

- 1) включение банка, иной кредитной организации в Реестр;
- 2) внесение филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- 3) наличие права выдачи филиалом банковских гарантий, предусмотренного положением о филиале.

Применение гарантии уплаты таможенных платежей позволит:

- Ускорить прохождение таможенных процедур и получить товар до уплаты таможенных пошлин, налогов / оформления документов;
- Получить возможность воспользоваться правом получения отсрочки или рассрочки уплаты таможенных пошлин, налогов. Это позволяет оптимизировать денежные потоки предприятия и не изымать денежные средства из оборота;
- Выполнить требования законодательства при осуществлении деятельности в области таможенного дела/при использовании акцизных марок.

Размер вознаграждения за предоставление банковской гарантии устанавливается Банком в индивидуальном порядке и зависит от финансового состояния клиента, суммы и срока действия гарантии, объема обеспечения и его ликвидности, условий контракта, в рамках которого предоставляется гарантия.



БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ

№ _____ от _____

(полное наименование организации-гаранта, местонахождение

(юридический адрес), лицензия Банка России (для банков), код ОКПО, ИНН,

ОГРН, финансовые реквизиты)

именуемый(ое) в дальнейшем "Гарант", настоящим гарантирует надлежащее
исполнение _____

(наименование организации-принципала, местонахождение

(юридический адрес), код ОКПО, ИНН, ОГРН, финансовые реквизиты)

именуемым в дальнейшем "Принципал", в срок до "__" _____ г.

(указывается наименование обязательства: для табачной продукции -

обязательства импортера об использовании приобретенных акцизных марок

в соответствии с их назначением; для алкогольной продукции - обязательства

организации об использовании акцизных марок в соответствии

с их назначением)

от _____ г. регистрационный № _____, по заявлению о выдаче акцизных марок

от _____ г. регистрационный № _____ перед _____,

(наименование таможенного

органа)

именуемой(ым) далее "Бенефициар".

Гарант настоящим обязуется выплатить Бенефициару любую сумму,
не превышающую _____ рублей,

(сумма цифрами и прописью)

не позднее 10 календарных дней с момента получения письменного
требования Бенефициара, содержащего указание на то, в чем состоит нарушение
Принципалом своих обязательств.

Обязательство Гаранта перед Бенефициаром, предусмотренное настоящей
гарантией, ограничивается суммой, на которую выдана гарантия. Обязательство
Гаранта перед Бенефициаром считается исполненным при условии фактического
поступления денежных средств на счет Бенефициара.

В случае неуплаты в установленный срок причитающихся по данной
банковской гарантии денежных средств Гарант предоставляет Бенефициару право
списать причитающуюся сумму в бесспорном порядке и обязуется уплатить
неустойку в размере 0,1% от суммы, подлежащей уплате за каждый календарный
день просрочки, начиная со дня, следующего за днем установленного в
требовании срока уплаты.

Руководитель организации-гаранта

(лицо, его замещающее "<*>")

(подпись) (инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер организации-гаранта

(лицо, его замещающее)

(подпись) (инициалы, фамилия)