

№ п/п	Наименование раздела	Параметры и условия предоставления
Акцизная банковская гарантия в пользу Федеральной налоговой службы		
1.	Виды акцизных гарантий	<p>1. Гарантия освобождения от уплаты акциза – гарантия уплаты суммы акциза и пени, в случае если Принципал не предоставит документы в установленные сроки в Налоговые органы, подтверждающие факт экспорта подакцизных товаров.</p> <p>2. Гарантия авансового платежа акциза – гарантия уплаты авансового платежа акциза в случае неуплаты налогоплательщиком суммы акциза по реализованной готовой алкогольной и (или) спиртосодержащей продукции, для производства которой этиловый спирт был приобретен без акциза.</p>
2.	Сумма лимита банковских гарантий/сумма гарантии	<p><u>Для установления лимита банковских гарантий:</u></p> <p>1. Гарантия освобождения от уплаты акциза</p> <ul style="list-style-type: none"> - Лимит на одного Принципала не должен превышать размер 2-х среднемесячных объемов выручки за последние 4 квартала. <p>2. Гарантия авансового платежа акциза</p> <ul style="list-style-type: none"> - Лимит на одного Принципала не должен превышать размер 3-х среднемесячных объемов выручки за последние 4 квартала; - Сумма гарантии не должна более чем на 20% превышать сумму акцизов, уплаченных Принципалом за предшествующий налоговый период (налоговым периодом признается календарный месяц).
3.	Ограничения по сумме устанавливаемого лимита банковских гарантий	Лимит на одного Принципала не должен превышать максимальной суммы одной БГ или одновременно действующих БГ в рамках устанавливаемого лимита в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 874 от 24.07.2017 г.
4.	Валюта	<u>Рубли РФ</u>
5.	Сроки гарантийных обязательств	<p><u>1. Для лимита банковских гарантий освобождения от уплаты акцизов:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Срок лимита - не более 18 месяцев; - Срок гарантии – не менее 9 месяцев со дня реализации подакцизных товаров на экспорт. <p><u>2. Для гарантийных лимитов авансового платежа акцизов:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> -Срок лимита - не более 18 месяцев; -Срок гарантий – не менее 12 месяцев, следующих за налоговым периодом, в котором осуществлялась закупка сырья (этилового спирта) или совершались операции, признаваемые объектом налогообложения.
6.	Цели гарантийных операций	<u>1.Банковская гарантия освобождения от уплаты акциза – позволяет получить освобождение от уплаты акцизов до</u>

		<p>предоставления в налоговую инспекцию документов, подтверждающие факт экспорта. При этом, она минимизирует потери бюджета.</p> <p><u>2.Банковская гарантия авансового платежа акциза</u> – под авансовым платежом акциза понимается предварительная уплата акциза по алкогольной и (или) спиртосодержащей продукции до приобретения (закупки) спирта этилового (в том числе спирта-сырца), произведенного на территории РФ. Размер авансового платежа акциза определяется исходя из общего объема закупаемого этилового спирта и соответствующей ставке акциза. При этом, размер авансового платежа акциза определяется в целом за налоговый период, исходя из общего объема этилового спирта, закупаемого у каждого продавца. БГ предоставляется в целях освобождения налогоплательщиков от уплаты авансового платежа акциза на спирт до момента уплаты акциза по уже реализованной готовой спиртосодержащей продукции.</p>
7.	Размер комиссии	Размер комиссионного вознаграждения устанавливается согласно решению Кредитного Комитета Банка на момент утверждения лимита банковских гарантий/разовой гарантии.
8.	Периодичность уплаты комиссии за банковскую гарантию/установление лимита	<p><u>1.За установление лимита банковских гарантий</u> – единовременно, в день заключения Договора о проведении гарантийных операций.</p> <p><u>2.За банковские гарантии (единоразовые и в рамках лимита)</u> – по решению Кредитного Комитета Банка:</p> <p>-единовременно, в день выдачи банковской гарантии за весь срок действия гарантии, или</p> <p>-ежемесячно/ежеквартально, причем первый платеж – авансом, за первый расчетный период (месяц/квартал), далее – в последний рабочий день месяца/квартала.</p>
8.	Обеспечение	<p><u>Основное:</u></p> <p>-поручительства компаний группы (аффилированных структур), которые являются либо балансодержателями, либо центром концентрации выручки/прибыли ГК;</p> <p>-поручительства конечных бенефициаров бизнеса.</p> <p><u>Дополнительное:</u></p> <p>-имущественный залог (движимое и недвижимое имущество, принадлежащее как Принципалу, так и третьим лицам);</p> <p>-денежное покрытие в виде: депозита, векселя Банка, залогового счета на сумму не менее 10% от суммы лимита/гарантии.</p>
9.	Требования к Принципалу	<p><u>1. Для Банковской гарантии освобождения от уплаты акциза:</u></p> <p>- Принципал является экспортером подакцизной продукции;</p> <p>- наличие контракта (копии контракта) налогоплательщика с контрагентом на поставку подакцизных товаров, либо иные контракты, предусмотренные п.7 ст. 198 НК РФ;</p> <p>- наличие платежных документов (копии), которые подтверждают фактическое поступление выручки от реализации подакцизных товаров иностранному лицу на счет налогоплательщика в российском банке;</p>

		<p>- наличие таможенной декларации (ее копии) с отметками российского таможенного органа, осуществившего выпуск товара в таможенной процедуре экспорта;</p> <p>- при наличии истории получения гарантий освобождения от уплаты акциза, наличие информации о таких гарантиях за предшествующий год на момент рассмотрения, подтвержденную справками банков.</p> <p>1. <u>Для Банковской гарантии авансового платежа акциза:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Принципал – производитель алкогольной и /или спиртосодержащей продукции; - наличие контракта (-ов) на закупку спирта этилового, в том числе спирта-сырца.
10.	Основные условия продукта	<p><u>Условия о поддержании оборотов:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Ежемесячно /ежеквартально - (принимается Кредитным Комитетом Банка), устанавливается исходя из следующих значений: <ul style="list-style-type: none"> - в размере оборотов, свободных от требований по поддержанию в других Банках; либо - в размере оборотов, пропорциональных доле гарантий Принципала в Банке по отношению к общему гарантийному портфелю Принципала; либо - в совокупной сумме всех платежей по гарантируемому (-ых) договору (-ам); либо - в ином размере в индивидуальных случаях (по решению Кредитного Комитета Банка). <p><u>Заключение Соглашений о списании денежных средств:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Обязательно:</u> <ul style="list-style-type: none"> - согласие о списании денежных средств по регрессному требованию Банка без дополнительных распоряжений Принципала/ Поручителей со счетов, открытых Банке. - <u>Желательно:</u> <ul style="list-style-type: none"> - соглашение о списании денежных средств по регрессному требованию Банка без дополнительных распоряжений Принципала/ Поручителей со счетов, открытых в других Банках (по решению Кредитного Комитета Банка).