



**Рекомендации по заполнению
Заявления на предоставление гарантии**

**Управление торгового и структурного финансирования
Департамент транзакционного обслуживания**

2016



Заявления на выпуск инструментов

ВЫПУСК ГАРАНТИЙ И АККРЕДИТИВОВ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ НА ОСНОВАНИИ ЗАЯВЛЕНИЙ КЛИЕНТОВ, размещенных по адресу:

<http://subpweb:81/bpmssite/InnerBankDocs/BankNormativeDocumentsUsr.aspx>

ВИДЫ ЗАЯВЛЕНИЙ:

Для выпуска гарантии	Для выпуска аккредитива
Заявление на предоставление гарантии / контргарантии - форма заявления на предоставление непокрытой / покрытой гарантии / контргарантии (Приложение 1 к Правилам № 122*)	Заявление о выпуске аккредитива - форма заявления на выпуск непокрытого аккредитива (Приложение 4 к Правилам № 122*)
Заявка-оферта на заключение договора гарантии - форма заявления на предоставление покрытой гарантии в рамках Рамочного соглашения по выпуску покрытых гарантий (Приложение 1 к Соглашению**)	Заявление-оферта о заключении договора о выпуске аккредитива - форма заявления на выпуск покрытого аккредитива (Приложение 2 к Правилам № 122)

* **Правила № 122 – Правила проведения документарных операций и обслуживания банковских гарантий № 122** (с изменениями и дополнениями, внесенными решением Совета директоров Банка от 30.04.2013 г. № 114, от 25.08.2014 г. № 246, от 10.02.2015 г. № 32).

** **Соглашение – Соглашение о предоставлении покрытой гарантии**, утвержденное ПП от 04.05.2012 г. № 338 (с изменениями и дополнениями согласно ПЗЗП от 03.04.2013 г. № 227, от 15.04.2013 г. № 252, от 20.11.2013 г. № 811, от 13.01.2014 г. № 7, от 10.06.2014 г. № 407/07, от 06.05.2016 г. № 362).

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Банк выпускает по поручению своих клиентов (далее – Аппликант) все виды гарантий в качестве обязательства, по которому Банк гарантирует третьему лицу (далее – Бенефициару) произвести оплату суммы, указанной в гарантии:

- - в соответствии с конкурсной документацией;
- - по договорам на поставку продукции / товаров или оказания работ / услуг;
- - произвести возврат авансового платежа / предоплаты и кредитов / займов в иностранной валюте и валюте РК при получении Банком от Бенефициара требования на оплату по гарантии.

Аппликант представляет Банку Заявление на предоставление гарантии, подписанное уполномоченным лицом Аппликанта, и скрепленное печатью в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке.

Заявление на предоставление гарантии / контргарантии и Заявка-оферта на заключение договора гарантии (далее – Заявление) представляются по месту ведения счета Аппликанта. Работник Банка проверяет соответствие подписей и оттиска печати заявленным образцам, имеющимся в Банке. На Заявлении должен быть проставлен зарегистрированный входящий номер Банка.

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

В Заявлении должна быть указана следующая необходимая и по возможности полная информация:

Поле 1: Тип гарантии

В данном поле необходимо выбрать тип гарантии (гарантия / контргарантия).

Поле 2: Вид гарантии

В данном поле необходимо выбрать вид гарантии (платежа / тендерная / исполнения обязательств / возврата авансового платежа / таможенной очистки / посттендерная (бессрочная)).

Поле 3: Аппликант

В данном поле заполняются наименование / Ф.И.О. ИП; ИИН / БИН и адрес организации-приказодателя.

Поле 4: Бенефициар

Заполняются следующие данные Бенефициара: наименование / Ф.И.О. ИП; ИИН / БИН; юридический адрес; № счета; БИК / адрес банка, номер и дата государственной регистрации ЮЛ / ИП (в соответствии с требованием ПКБ).

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Поле 5: Бенефициар по контргарантии (банк-гарант)

Данное поле заполняется при выпуске контргарантии

Если по просьбе Народного Банка банк-гарант добавляет к гарантии Банка свое подтверждение, то тем самым банк-гарант в дополнение к обязательству Банка, берет на себя самостоятельное твердое обязательство произвести платеж против требования Бенефициара. В данном случае банк-гарант выпускает гарантию против контргарантии Банка.

В данном поле необходимо указать полное наименование / адрес и Свифт-код банка-гаранта.

Пример: Commerzbank AG, Frankfurt, SWIFT: COBADEFF

* Важно отметить, что подтверждающий банк не всегда может являться авизирующим банком.

Пример:

Авизирующий банк: Deutsche Bank AG, Frankfurt, SWIFT: DEUTDEFF

Подтверждающий банк: Commerzbank AG, Frankfurt, SWIFT: COBADEFF

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Поле 6: Авизирующий банк

При выпуске гарантии по каналам Swift / Telex либо на бумажном носителе, но в другую страну, требуется авизирующий банк, который уполномочен известить (уведомить) Бенефициара о выпуске гарантии и авизовать (передать) текст гарантии / саму гарантию Бенефициару без каких-либо обязательств с его стороны.

В данном поле необходимо указать полное наименование авизирующего банка и его Свифт-код.

Пример: Commerzbank AG, Frankfurt, SWIFT: COBADEFF.

Поле 7: Валюта и сумма гарантии (цифрами и прописью)

Указывается вид валюты и фиксированная сумма гарантии.

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Поле 8: Дата истечения гарантии

1. Конкретная дата истечения гарантии:

Дата истечения гарантии является последним днем, когда Бенефициар может предъявить требование по гарантии. В Банке операция «Возврат гарантии» осуществляется на следующий день после даты истечения гарантии (* необходимо указывать конкретную дату и формулировки следующего вида не допускаются: «Данная гарантия действует со дня вскрытия заявок 80 календарных дней» и пр).

Пример:

Дата истечения гарантии: N = 09.09.2016 года

Возврат гарантии в информационной системе: N+1 = 10.09.2016 года

* Если дата истечения гарантии приходится на нерабочий (выходной / праздничный) день, то фактической датой истечения гарантии будет следующий за ним рабочий день.

Пример:

Дата истечения гарантии: N = 04.01.2017 года (нерабочий день)

Фактическая дата истечения гарантии: N+1 = 05.01.2015 года (рабочий день)

Возврат гарантии в информационной системе: N+2 = 06.01.2015 года

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

2. До полного исполнения обязательств (без указания календарной даты истечения гарантии):

1) Договор о предоставлении гарантии заключается с Аппликантом по типовой форме на срок до полного исполнения сторонами (т.е. Банком и Аппликантом) обязательств по данному Договору, но не ранее исполнения Аппликантом обязательств по Договору о государственных закупках;

2) при этом гарантия закрывается только в случае получения Банком:

- оригинала гарантии и / или
- должным образом оформленного письменного подтверждения Бенефициара об освобождении Банка от обязательств по гарантии, выпущенной в пользу Бенефициара.

В информационной системе (сроки действия):

- 1) по непокрытым гарантиям указываются срок исполнения обязательств / выполнения работ / оказания услуг и индикативный срок, который определяется уполномоченным органом;
- 2) по покрытым гарантиям до 31.12.2057 года.

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Поле 9: Дата истечения контргарантии

При выпуске контргарантии дата контргарантии истекает на 15 дней и более позже даты гарантии.

Пример:

Дата истечения гарантии: N = 01.02.2017 года

Дата истечения контргарантии: N+15 = 16.02.2017 года

Поле 10. Способ выпуска

В данном поле выбирается способ выпуска гарантии / способ передачи гарантии Бенефициару:

Нарочно: гарантийное обязательство выпускается на фирменном бланке Банка, передача которого Аппликанту происходит «из рук в руки». При таком способе передачи гарантии Банком, Аппликантом проставляется подпись и дата получения оригинала гарантии на копии гарантии. Копия возвращается Банку.

Swift: выпуск и отправка гарантии осуществляется по каналу Swift работниками Управления документарных операций Департамента учета банковских операций Головного Банка.

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Электронно в ИСЭЗ: при участии Аппликанта в тендерах, организованных АО "ФНБ Самрук-Қазына" и организациями, требуется выпуск электронной банковской гарантии (далее – ЭБГ) на веб-портале информационной системы электронных закупок www.tender.sk.kz (далее – ИСЭЗ). После выпуска Банком ЭБГ в ИСЭЗ текст ЭБГ поступит в личный кабинет Аппликанта для сверки им данных с данными в Заявлении. При нахождении ошибок в тексте ЭБГ, Аппликант может отклонить ЭБГ с указанием причины отклонения, и ЭБГ вернется в личный кабинет работника Банка. После коррекции и подписания ЭБГ, ЭБГ вновь поступит в личный кабинет Аппликанта, который удостоверившись в правильности ЭБГ, направит его Бенефициару, прикрепив соответствующий пакет документов для участия в тендере.

Поле 11: Язык гарантии

В данном поле необходимо выбрать язык гарантии (казахский / русский / английский).

Поле 12. Информация по тендеру / конкурсу / контракту

В данном поле необходимо выбрать основание (контракт / конкурсная документация / иное). Далее заполнить номер и дату основания, предмет, сумму и валюту конкурса / контракта.

* В случае выбора способа выпуска тендерной гарантии «Электронно в ИСЭЗ» необходимо обязательно заполнить следующие поля: «Номер закупки» и «Номер лота».

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Поле 13. Гарантия подчиняется

В данном поле необходимо выбрать какому законодательству / Правилам подчиняется гарантия (законодательству РК / Унифицированным правилам для гарантий по требованию URDG № 758, 2010 / иное).

Поле 14. Специальные инструкции (заполняется только для гарантий, подчиняемых URDG № 758, 2010)

В данном поле заполняется информация, которая должна быть указана в требовании Бенефициара (нарушение / неисполнение обязательств Аппликантом перед Бенефициаром, в каком количестве может быть выставлено требование, язык сопроводительных к требованию документов, выпущенных иной стороной, чем Аппликант и Бенефициар).

Поле 15. Дополнительные условия

В данном поле указываются все те дополнительные условия, которые Аппликант хотел бы, чтобы Банк отразил в условиях гарантии. Например:

1. Если условия гарантии предполагают уменьшение суммы гарантии по мере частичного исполнения обязательств, то в этом поле может прописываться перечень документов, против предоставления которых происходит уменьшение суммы гарантии. Необходимо точно указать, против каких документов должна уменьшаться сумма гарантии.
Возможный перечень документов для уменьшения:

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

- 1) коммерческий счет (счет-фактура, инвойс);
- 2) транспортный документ;
- 3) другие документы.

2. При необходимости в «Дополнительных условиях» могут быть прописаны условия выставления требования. Например:

«Требование Продавца должно сопровождаться копиями соответствующих неоплаченных инвойса(ов) и транспортного(ых) документа(ов), свидетельствующих об отгрузке товара(ов) от Продавца к Покупателю. Требование не может быть выставлено раньше 90 дней от даты инвойса Продавца...»

3. В поле могут прописываться условия поставки, которые подчиняются официальным правилам Международной Торговой Палаты для толкования торговых терминов «Инкотермс-2000» / «Инкотермс-2010», публикация МТП № 560 (Incoterms-2000 / Incoterms-2010).

4. Если Аппликант (по желанию Бенефициара) просит Банк выпустить гарантию, отличающейся от типовой формы банковской гарантии, он может прописать об этом в данном поле.

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Поле 16. Обеспечение (сумма покрытия) (заполняется при выпуске покрытой гарантии)

В данном поле указывается № счета Аппликанта в Банке, с которого Банк может списать сумму покрытия и безусловное согласие Аппликанта с тем, что стоимость обеспечения определяется на дату заключения Договора гарантии.

Поле 17. Дата заключения Договора гарантии (заполняется при выпуске покрытой гарантии)

В данном поле указывается дата заключения Договора гарантии, т.е. дата Акцепта Банка Заявки-оферты Аппликанта.

Таблица «Заявления Аппликанта»

В данной таблице указывается информация, что Аппликант принимает на себя обязательство по оплате комиссий Банка, ознакомлен с тарифами Банка, № счета Аппликанта в Банке, и согласие на списание Банком сумм покрытия (при выпуске покрытой гарантии), комиссий и расходов по гарантии.

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Информация о согласии по персональным данным для представителя Аппликанта (юридического лица / индивидуального предпринимателя)

В соответствии с Законом РК от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» Банк осуществляет сбор и обработку персональных данных Субъекта с целью оказания Банком банковских услуг. После ознакомления с информацией, указанной в этой табличке Аппликант ставит дату и подпись, что является его согласием на сбор и обработку Банком персональных данных Субъекта.

Согласие по Персональным данным:

- 1) заполняется при выпуске покрытой или бланковой гарантии;
- 2) исключается при выпуске непокрытой гарантии (в рамках кредитной линии или выпускаемой как самостоятельный инструмент) в случае, если Аппликантом предоставлено Согласие по Персональным данным на этапе кредитного процесса в соответствии с правилами кредитования.

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Отметка валютного контроля

Отметка валютного контроля – это распечатка из СУБП «Процессы ОПЕРУ» с указанием наименования Аппликанта и номера учетного номера контракта (данные указываются работниками Управления валютного контроля ГБ) по вышеуказанному контракту, оформленного в полном соответствии с Правилами осуществления экспортно-импортного валютного контроля в РК и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту от 24 февраля 2012 года № 42. Данная отметка обязательно должна присутствовать на Заявлении Аппликанта при выпуске Банком гарантии в пользу нерезидента и/или по поручению нерезидента.

Рекомендации по заполнению

Заявления на выпуск гарантии (далее – Заявление)

Любое исправление на Заявлении должно быть заверено печатью и подписями уполномоченных лиц Аппликанта в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке. Исправления в сумме и / или валюте гарантии не допускаются. Не принимаются Заявления, имеющие исправления корректирующей жидкостью.

Изменения в условия гарантии производятся на основании письма, напечатанного на бланке организации–приказодателя, заверенного подписями уполномоченных лиц и печатью в соответствии с образцами, имеющимися в Банке. В письме должны быть указаны номер и сумма гарантии, и четко перечислены все вносимые изменения.

В случае внесения изменений, касающихся суммы и срока действия гарантии, на письме организации-приказодателя требуется отметка валютного контроля (если гарантия была выпущена в пользу нерезидента и/или по поручению нерезидента).

Консультацию по выпуску и обслуживанию гарантий можно получить по телефонам:

+ 7 (727) 259-0807, 330-1698, 330-1823, 330-1793, 244-7764.

Управление торгового и структурного финансирования

Консультирование Клиентов по заполнению Заявления и часто встречаемые ошибки

Согласно отчету по заявкам, возвращенным на доработку, сформированному в СПМ за период 18.04.2016 г. – 30.06.2016 г. получена следующая статистика:

Зафиксировано: **94 возвратов**, направленных на доработку, из них:

Ошибки по заполнению Заявления: **48 (51 % от всех возвратов, каждая вторая заявка).**

Часто встречаемые ошибки:

- дата заявления не верная (3 раза);
- В поле 4: 1) не указаны номер и дата гос. регистрации ЮЛ / ИП (2 раза); 2) неверно указаны наименование и адрес Бенефициара (2 раза);
- В поле 6: не указан Свифт-код (1 раз);
- В поле 7: неверно указана сумма прописью (8 раз);
- В поле 8 неверно указаны: 1) дата истечения гарантии (2 раза); 2) индикативный срок (1 раз) (т.е. в Решении УО указан один индикативный срок, в Заявлении – другой);
- В поле 10: способ выпуска выбран не верно (1 раз);
- В поле 12 неверно указаны: 1) номер и дата Договора / Спецификации (5 раз); 2) наименование Контракта (1 раз); 3) сумма Контракта прописью (1 раз) ;

Консультирование Клиента по Заявлению и часто встречаемые ошибки

- В поле 15: 1) нет информации о том, что гарантия должна быть выпущена по форме Бенефициара (1 раз); 2) не прописаны условия выставления требования (1 раз);
- отсутствует отметка валютного контроля (1 раз);
- отсутствует отметка «Подписи и оттиск печати сверены» (3 раза);
- неверно указано наименование Банка (2 раза);
- отсутствует оригинал Заявления (1 раз);
- шрифт заполнения разный (8 раз);
- нечитабельный входящий номер (1 раз);
- плохо отсканировано Заявление (1 раз);
- отсутствует само Заявление (1 раз).

Просим своевременно и внимательно проверять Заявления на корректность заполнения!!!
Правильно проверенное Заявление при начале запуска процесса выпуска гарантии дает гарантию того, что заявка не будет возвращена в первоначальное состояние по причине неверного заполнения Заявления, что приведет к экономии времени Клиента и ускорению процесса выпуска гарантии!!!