

ПРОДУКТ – «АКЦИЗНАЯ БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ В ПОЛЬЗУ ФТС»

№ п/п	Наименование раздела	Описание
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 гарантийного лимита/сумма гарантии	<p><u>Для установления гарантийного лимита:</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-ух 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 6-ти 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 гарантийного лимита	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 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 24.07.2017г.
4.	Валюта	<u>Рубли РФ</u>
5.	Сроки гарантийных обязательств	<p><u>1.Для гарантийных лимитов 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	<p><u>1.Банковская гарантия освобождения от уплаты акциза</u> – позволяет получить освобождение от уплаты акцизов до 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</p>

		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.
7.	Размер комиссии	Размер комиссионного вознаграждения - от 3% годовых* *(устанавливается согласно решению уполномоченного коллегиального органа на момент утверждения гарантийного лимита/разовой гарантии).
8.	Периодичность уплаты комиссии за банковскую гарантию/установление лимита	1. За <u>установление гарантийного лимита</u> – одновременно, в день заключения Договора о проведении гарантийных операций; 2. За <u>банковские гарантии (единоразовые и в рамках лимита)</u> – по решению Кредитного Комитета: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Единоразово, в день выдачи банковской гарантии за весь срок действия гарантии или ✓ Ежемесячно/ежеквартально, причем первый платеж – авансом, за первый расчетный период (месяц/квартал), далее – в последний рабочий день месяца/квартала.
8.	Обеспечение	<u>Основное:</u> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Поручительства компаний группы (аффилированных структур), которые являются либо балансодержателями, либо центром концентрации выручки/прибыли ГК; ✓ Поручительства конечных бенефициаров бизнеса; <u>Дополнительное:</u> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Имущественный залог (движимое и недвижимое имущество, принадлежащее как Принципалу, так и третьим лицам) залоговой стоимостью не ниже 50% суммы гарантийного лимита /гарантии; ✓ Денежное покрытие в виде: депозита, векселя Банка, залогового счета на сумму не менее 20% от суммы лимита/гарантии.
9.	Требования к Принципалу	1. Для <u>Банковская гарантия освобождения от уплаты акциза:</u> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <u>Принципал является экспортером подакцизной продукции;</u> ✓ Наличие контракта (копии контракта) налогоплательщика с контрагентом на поставку подакцизных товаров, либо иные контракты, предусмотренные п.7 ст. 198 НК РФ; ✓ Наличие платежных документов (копии), которые подтверждают фактическое поступление выручки от реализации подакцизных товаров иностранному лицу на счет налогоплательщика в российском банке; ✓ Наличие таможенной декларации (ее копии) с отметками российского таможенного органа, осуществившего выпуск товара в таможенной процедуре экспорта; ✓ При наличии истории получения гарантий освобождения от уплаты акциза, наличие

		<p>информации о таких гарантиях за предшествующий год на момент рассмотрения, подтвержденную справками банков.</p> <p>1. <u>Банковская гарантия 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"> ✓ <u>Ежемесячно /ежеквартально - (принимается Коллегиальным органом Банка), устанавливается исходя из следующих значений:</u> <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 (<i>по решению Коллегиального органа Банка</i>). <p><u>Заключение Соглашений о списании:</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 (<i>по решению коллегиального органа Банка</i>).
11.	Сроки выдачи продукта	Период с момента рассмотрения заявки до выдачи продукта составляет от 1 до 2 недель.