

ПРОДУКТ – «БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ ВОЗРАТА НДС»

№ п/п	Наименование раздела	Описание
1.	Вид гарантий	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Банковская гарантия, выдаваемая в соответствии со статьей 176.1 Налогового кодекса РФ «Заявительный порядок возмещения налога». ✓ Предоставление гарантий возврата НДС в рамках установленного лимита.
2.	Сумма гарантийного лимита/сумма гарантии	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Сумма гарантии равна сумме налога к возмещению, указанной в Налоговой декларации; ✓ Сумма лимита на одного Принципала не должна превышать 2-кратный размер среднемесячной выручки, рассчитанный на последний квартал на момент рассмотрения заявки.
3.	Валюта	<u>Рубли РФ,</u>
4.	Сроки гарантийных обязательств	<p><u>Срок гарантии – не менее 8 месяцев от момента подачи Налоговой декларации в Налоговый орган (согласно требованиям пп.3 п.6 ст. 176.1 НК РФ);</u> <u>Срок лимита – не более 17 месяцев (4 квартала)</u></p>
5.	Цели гарантийных операций	<p>Гарантия обеспечивает исполнение обязательств налогоплательщика (Принципала) перед Налоговым органом (Бенефициаром) по возврату в бюджет суммы НДС, излишне полученной им в результате возмещения НДС, в случае, если решение налогового органа о возмещении суммы налога будет отменено полностью или частично в ходе камеральной налоговой проверки.</p> <p>Гарантия возврата НДС позволяет получить возмещение</p>
6.	Размер комиссии	<p>Размер комиссионного вознаграждения - от 3% годовых* <i>*(устанавливается согласно решению уполномоченного коллегиального органа на момент утверждения гарантийного лимита/разовой гарантии).</i></p>
6.	Периодичность уплаты комиссии за банковскую гарантию/установление лимита	<ul style="list-style-type: none"> ✓ За установление гарантийного лимита – единовременно, в день заключения Договора о проведении гарантийных операций; ✓ За каждую гарантию - единовременно, в день выдачи банковской гарантии за весь срок ее действия.
7.	Обеспечение	<p><u>Основное:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Поручительства конечных бенефициаров бизнеса; <p><u>Дополнительное:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Денежное покрытие в виде: депозита, векселя Банка, залогового счета на сумму не менее 20% от суммы лимита/гарантии.
8.	Требования к Принципалу	<p><u>Основные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Принципал должен быть налогоплательщиком НДС, который использует заявительный порядок его возмещения. По итогам налогового периода сумма налоговых вычетов превышает общую сумму налога, исчисленную по операциям, признаваемым объектом налогообложения. Полученная разница подлежит возмещению (зачету, возврату) налогоплательщику. Общий порядок подразумевает возмещение НДС после проведения камеральной проверки, а заявительный – не дожидаясь

		<p>результатов проведения камеральной проверки;</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Экспортеры товаров, вывезенных в таможенной процедуре экспорта, а также товаров, помещенных под таможенную процедуру свободной таможенной зоны, при условии представления в налоговые органы документов, предусмотренной статьей 165 налогового Кодекса (налогообложение производится по налоговой ставке «0» процентов). <p><u>Дополнительные:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Наличие у Принципала основания для возмещения НДС (декларации по возмещению НДС); ✓ Наличие опыта возмещения НДС – ретроспективные данные возмещения НДС, подтвержденные платежными документами;
9.	Основные условия продукта	<p><u>Условия о поддержании оборотов:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Ежемесячно - в размере не менее общего объема выданных гарантий в рамках лимита либо не менее суммы одной действующей гарантии, предоставленной не в рамках лимита. <p><u>Заключение Соглашений о списании:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ <u>Обязательно:</u> - согласие о списании денежных средств по регрессному требованию Банка без дополнительных распоряжений Принципала со счетов, открытых Банке; ✓ <u>Желательно:</u> - соглашение о списании денежных средств по регрессному требованию Банка без дополнительных распоряжений Принципала со счетов, открытых в других Банках (по решению коллегиального органа Банка).
10.	Сроки выдачи продукта	Период с момента рассмотрения заявки до выдачи продукта составляет от 1 до 2 недель.