



ForteBank

Банковские гарантии Резервные аккредитивы

Подготовлено для ТОО РФЦ ВИЭ

г. Нур-Султан, 2021



5-й КРУПНЕЙШИЙ БАНК
ПО РАЗМЕРУ АКТИВОВ СРЕДИ БАНКОВ
КАЗАХСТАНА

1 124 028
КЛИЕНТОВ

более 120
ОТДЕЛЕНИЙ В 37 ГОРОДАХ

РЕЙТИНГ STANDARD & POOR'S:

- ДОЛГОСРОЧНЫЙ / КРАТКОСРОЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ «**B+/B**»
- ПРОГНОЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЙТИНГОВ: «**ПОЗИТИВНЫЙ**»

РЕЙТИНГ MOODY'S INVESTORS SERVICE:

- ДОЛГОСРОЧНЫЙ РЕЙТИНГ ПО ДЕПОЗИТАМ В МЕСТНОЙ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ «**Baz**»
- ПРОГНОЗ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ РЕЙТИНГАМ: «**СТАБИЛЬНЫЙ**»

РЕЙТИНГ FITCH RATINGS:

- ДОЛГОСРОЧНЫЙ / КРАТКОСРОЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ «**B+/B**»
- ПРОГНОЗ ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ РЕЙТИНГАМ: «**ПОЗИТИВНЫЙ**»

Финансовое обеспечение заявки на участие в аукционных торгах

Правилами организации и проведения аукционных торгов допускаются следующие виды финансового обеспечения заявки на участие в аукционных торгах, выпускаемых по системе SWIFT:

 **БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ**

 **РЕЗЕРВНЫЙ АККРЕДИТИВ**

УСЛОВИЯ ВЫПУСКА ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В АО «FORTEBANK»:

- Под заклад денег (покрытая гарантия)
- В рамках кредитной линии



ТРИ ПРОСТЫХ ШАГА:

1. Обратиться в АО «ForteBank»
2. Предоставить пакет документов
3. Получить гарантию!



ПРЕИМУЩЕСТВА:

- Минимальный размер комиссий
- Минимальный пакет документов
- Минимальный срок рассмотрения

БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ

Банковская гарантия – это безотзывное обязательство банка выплатить получателю гарантии (бенефициару) компенсацию, в размере указанной в гарантии суммы, на основании его письменного требования. Письменное требование получатель гарантии (бенефициар) должен предоставить банку, выдавшему гарантию не позднее срока истечения гарантии (включая дату истечения гарантии).

Гарант (банк) не может ссылаться на контрактные взаимоотношения, т.е. гарант платит

- по первому требованию бенефициара,
- против предоставления бенефициаром документов, необходимых по условиям гарантии.

Гарантии подчиняются законам той страны, где находится банк, выпустивший гарантии, а также Унифицированным

Правилам для гарантий по требованию, редакция 2010 г., публикация МТП №758 (URDG758).





РЕЗЕРВНЫЙ АККРЕДИТИВ



Резервный аккредитив - инструмент, по своей природе схожий с гарантией, был разработан американскими банками вследствие законодательного ограничения выпускать гарантии.

Работает также как и гарантия, является альтернативным инструментом, в случае, если применение этого инструмента связано с определенными внутренними процедурами для банка-гаранта, и/или в основном такой инструмент применяется в странах, где использование гарантий не предусмотрено.

По способу исполнения обязательств и оформления, а также по механизму подтверждения резервный аккредитив аналогичен с банковской гарантией.



Использование резервного аккредитива регулируется МТП (ISP98), а также UCP 600.



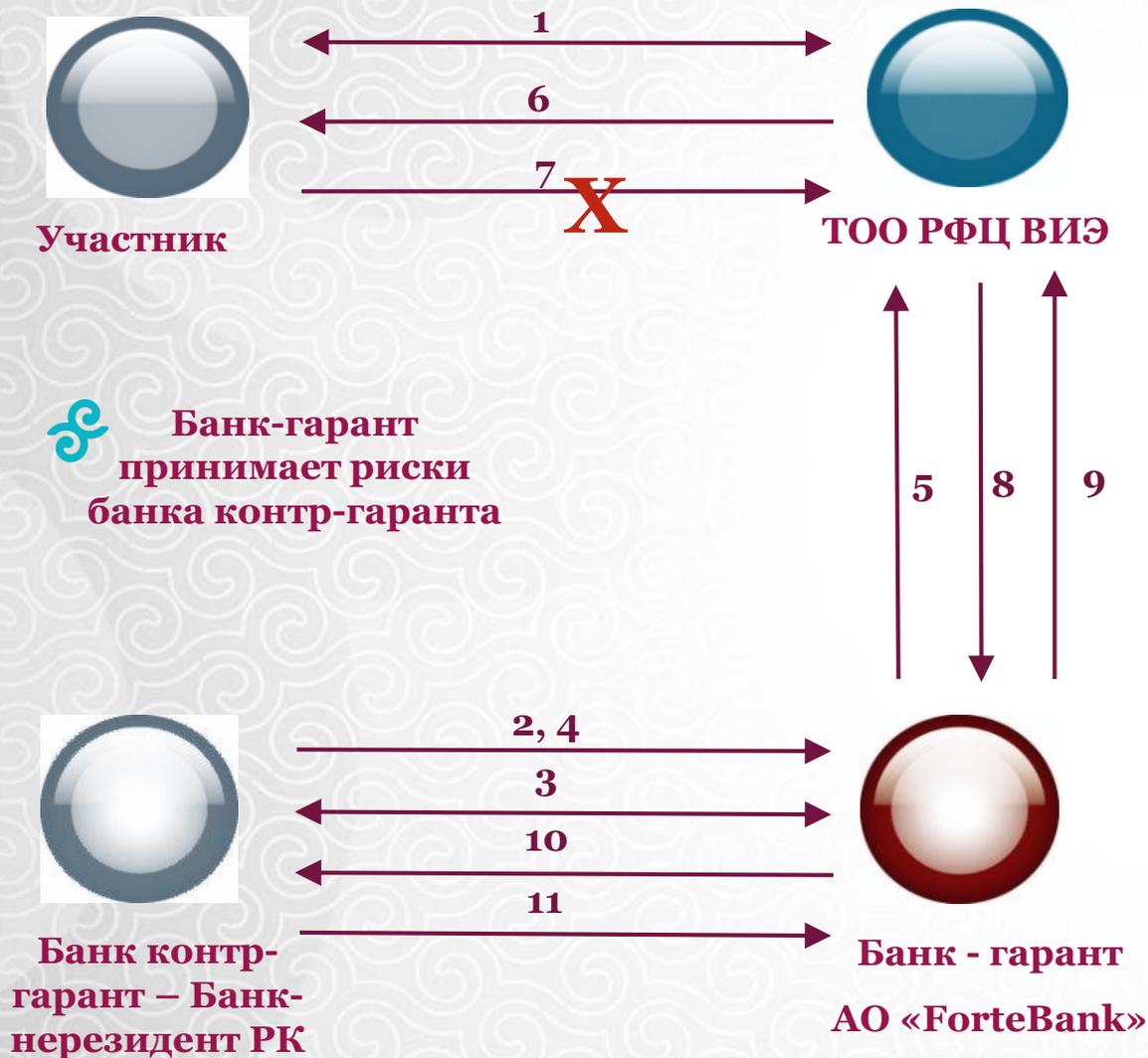
Прямая гарантия. Схема



ОПИСАНИЕ СХЕМЫ:

1. Намерение участия в аукционных торгах.
2. Принципал направляет заявление в АО «ForteBank» на выпуск гарантии.
3. АО «ForteBank» выпускает гарантию в пользу РФЦ.
4. Авизирующий банк / Банк бенефициара получает и передает ее РФЦ.
5. Аукцион/ подведения итогов и определение победителей.
- 6/7. Неисполнение обязательств по заключению договора-покупки.
8. Предъявление требования в Банк-гарант на оплату по требованию.
9. Оплата по требованию.
10. Возмещение уплаченной суммы.

Гарантия под контр-гарантию (подтвержденная гарантия)



ОПИСАНИЕ СХЕМЫ:

1. Намерение участия в аукционных торгах.
2. Банк-нерезидент РК направляет заявление/сообщение в АО «ForteBank» на выпуск гарантии.
3. АО «ForteBank» и Банк-нерезидент РК согласовывают условия сделки (до 2х недель).
4. Банк-нерезидент РК выпускает контр-гарантию в пользу АО «ForteBank» с просьбой выпустить гарантию от своего имени.
5. АО «ForteBank» выпускает гарантию от своего имени в рамках лимита, установленного на банк контр-гарант (Банк-нерезидент РК) и передает ее РФЦ.
6. Аукцион/ подведения итогов и определение победителей.
7. Неисполнение обязательств по заключению договора-покупки.
8. Предъявление требования в Банк-гарант на оплату по требованию.
9. Оплата по требованию.
10. АО «ForteBank» выставляет требование Банку-нерезиденту РК по контр-гарантии.
11. Возмещение уплаченной суммы.

Тарифы АО «ForteBank» для участника аукциона



№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
1.	ГАРАНТИИ МЕЖДУНАРОДНЫЕ ИМПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ			
1.1.	Открытие гарантии (за пользование лимитом безналичного финансирования в рамках кредитной линии на открытие гарантии)	0,5% годовых с поэтапным увеличением на 0,2%	5 % годовых	Рассчитывается от суммы гарантии. Подлежит оплате на момент выпуска гарантии одновременно, либо с определенной периодичностью, установленной уполномоченным органом Банка. Размер комиссии и порядок оплаты определяется уполномоченным органом Банка.
1.2.	Выставление гарантии (технический выпуск)	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,15%, но не более 90 000 тенге/500 долларов США	От суммы гарантии
1.3.	Исполнение обязательств:			
1.3.1	по изменению условий международной гарантии	9 000 тенге/50 долларов США		За каждое изменение
1.3.2.	по проверке документов, сопровождающих требование на оплату	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,2%, но не более 180 000 тенге/1000 долларов США	От суммы требования
1.3.3.	Проведение платежа по гарантии	мин. 9 000 тенге/USD 50	0,2%, но не более 180 000 тенге/1000 долларов США	От суммы платежа
1.3.4.	Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов (в том числе НДС)	мин. 5 400 тенге + курьерские расходы макс. 30 долларов США+courier charges		
1.3.5.	Аннулирование международной гарантии до истечения срока ее действия (в том числе НДС)	18 000 тенге/100 долларов США		По заявлению клиента

²Увеличение суммы и/или срока международной гарантии рассматривается как самостоятельный выпуск гарантии для начисления комиссий

Тарифы АО «ForteBank» для ТОО РФЦ ВИЭ



№ п/п	Вид операции	Минимальный размер тарифа	Максимальный размер тарифа	Примечание
2.	ГАРАНТИИ МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКСПОРТНЫЕ/ВЫПУСКАЕМЫЕ В ПОЛЬЗУ КЛИЕНТОВ			
2.1.	по авизованию гарантии	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,15%, но не более 90 000 тенге/500 долларов США	От суммы гарантии
2.2.	по авизованию изменений гарантии	9 000 тенге/50 долларов США		За каждое изменение
2.3.	по проверке документов, сопровождающих требование на оплату	мин. 18 000 тенге/100 долларов США	0,2%, но не более 180 000 тенге/1000 долларов США	От суммы требования
2.4.	Проведение платежа по гарантии	мин. 9 000 тенге/USD 50	0,2%, но не более 180 000 тенге/1000 долларов США	От суммы платежа
2.5.	Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов (в том числе НДС)	мин. 5 400 тенге + курьерские расходы макс. 30 долларов США+courier charges		
2.6.	Аннулирование международной гарантии до истечения срока ее действия (в том числе НДС)	18 000 тенге/100 долларов США		По заявлению клиента
2.7.	По авизованию SWIFT сообщения (в том числе, НДС)	1 500 тенге / 10 долларов США		За каждое сообщение

³ Международная гарантия - гарантия, выпускаемая в пользу нерезидента по системе SWIFT, условиями которой предусмотрено подчинение международным правилам для гарантий по требованию (URDG 458, URDG 758).

Контакты:

По вопросам обслуживания в
Банке: **Маутказина Данара**

+7 7172 59 28 48 вн. 10212

Dmautkazina@fortebank.com

По вопросам выпуска гарантии:
Батырбекова Мадина

+7 7172 59 99 99 вн. 10838

Альназарова Жансулу

+7 7172 59 99 99 вн. 10599

fi@fortebank.com

info@fortebank.com

www.forte.bank

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ