

## Тарифы на услуги

для юридических лиц (некредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в валюте Российской Федерации в части кредитных операций, операций по предоставлению банковских гарантий и услуг лизинга

### Гарантийные операции

#### 1.1. Тарифы за предоставление / изменение гарантии<sup>1</sup>

Вид операции	Тариф	Срок оплаты
Предоставление гарантии	Согласно тарифам за предоставление гарантии, указанным в п. 1.1. Тарифов	В соответствии с порядком оплаты, указанным в п.1.1. Тарифов
Комиссия за изменение условий генерального соглашения/договора о предоставлении гарантии и/или договора обеспечения обязательств по инициативе Принципала/Залогодателя/ Поручителя <sup>12</sup>	2 000 руб.	В день заключения дополнительного соглашения к соглашению/договору

Тип гарантии	Порядок оплаты	Заклад векселей ПАО КБ «УБРИР»	Тариф, в % годовых от суммы гарантии					
			Залог имущества		Поручительство (без залогового обеспечения)			
			Корпоративные клиенты <sup>2</sup>	Клиенты мало и среднего бизнеса <sup>3</sup>	Размер тарифа зависит от внешнего рейтинга клиента S&P / Fitch / Moody's) (при наличии у клиента внешнего рейтинга) или от его долговой нагрузки <sup>4</sup>			
					Рейтинг клиента <sup>5</sup>			
					BB- и выше / Ba3 и выше	B+ / B1	B / B2	B- / B3 и ниже <sup>7</sup>
					Размер долговой нагрузки клиента <sup>6</sup>			
					От 0,00 до 1,36 включительно	От 1,37 до 2,97 включительно	От 2,98 до 4,52 включительно	От 4,53 и более <sup>7</sup>
Гарантии в пользу налоговых органов (ФНС) для ускоренного возмещения НДС из бюджета:								



Для гарантий на сумму до 30 млн. руб. включительно	Единовременно <sup>8</sup>	0,5%, минимум 5 000 руб.	от 2,0%, минимум 16 000 руб.	от 2,2%, минимум 16 000 руб.	от 2,4%, минимум 16 000 руб.	от 2,7%, минимум 16 000 руб.	от 2,9%, минимум 16 000 руб.
	По графику (ежемесячно) <sup>9</sup>	0,6%, минимум 5 000 руб.	от 2,1%, минимум 16 000 руб.	от 2,3%, минимум 16 000 руб.	от 2,6%, минимум 16 000 руб.	от 2,9%, минимум 16 000 руб.	от 3,2%, миним. 16 000 руб.
	По графику (ежеквартально) <sup>10</sup>	0,7%, минимум 5 000 руб.	от 2,25%, минимум 16 000 руб.	от 2,5%, минимум 16 000 руб.	от 2,8%, минимум 16 000 руб.	от 3,1%, минимум 16 000 руб.	от 3,3%, минимум 16 000 руб.
Для гарантий на сумму свыше 30 млн. руб.	Единовременно	0,5%	от 1,5%	от 2,1%	от 2,3%	от 2,6%	от 2,8%
	По графику (ежемесячно)	0,6%	от 1,7%	от 2,2%	от 2,5%	от 2,8%	от 3,0%
	По графику (ежеквартально)	0,7%	от 2,0%	от 2,3%	от 2,7%	от 3,0%	от 3,2%
<b>Гарантии в пользу налоговых органов (ФНС) для освобождения от уплаты авансового платежа акциза и гарантии в пользу Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка (Росалкогольрегулирование) и/или ее территориальных органов</b> (для обеспечения исполнения клиентом своих обязательств по использованию приобретаемых федеральных специальных марок в соответствии с их назначением):							
Для гарантий, предоставляемых в пределах установленного лимита гарантий <sup>11</sup> размером до 30 млн. руб. включительно (вне зависимости от суммы гарантии)	Единовременно	0,5%, минимум 5 000 руб.	от 1,2%, минимум 10 000 руб.	от 1,25%, минимум 10 000 руб.	от 1,4%, минимум 10 000 руб.	от 1,6%, минимум 10 000 руб.	от 1,8%, минимум 10 000 руб.
	По графику (ежемесячно)	0,6%, минимум 5 000 руб.	от 1,3%, минимум 10 000 руб.	от 1,35%, минимум 10 000 руб.	от 1,5%, минимум 10 000 руб.	от 1,8%, минимум 10 000 руб.	от 2,1%, минимум 10 000 руб.
	По графику (ежеквартально)	0,7%, минимум 5 000 руб.	от 1,35%, минимум 10 000 руб.	от 1,5%, минимум 10 000 руб.	от 1,7%, минимум 10 000 руб.	от 1,9%, минимум 10 000 руб.	от 2,3%, минимум 10 000 руб.
Для гарантий, предоставляемых в пределах установленного лимита гарантий <sup>11</sup>	Единовременно	0,5%	от 1,0%	от 1,2%	от 1,3%	от 1,5%	от 1,6%
	По графику (ежемесячно)	0,6%	от 1,2%	от 1,25%	от 1,4%	от 1,7%	от 1,8%

размером свыше 30 млн.руб. (вне зависимости от суммы гарантии)	По графику (ежеквартально)	0,7%	от 1,25%	от 1,35%	от 1,6%	от 1,8%	от 2,0%
<b>Гарантии в пользу Федеральной таможенной службы (ФТС) (таможенные гарантии)</b> (для обеспечения уплаты таможенных платежей, исполнения обязательств об использовании акцизных марок, осуществления деятельности в качестве таможенного брокера, владельца складов временного хранения и таможенных складов, таможенного перевозчика):							
Для таможенных гарантий	Единовременно	0,5%, минимум 5 000 руб.	от 1,9%, минимум 16 000 руб.	от 2,3%, минимум 16 000 руб.	от 2,7%, минимум 16 000 руб.	от 2,8%, минимум 16 000 руб.	от 3,0%, минимум 16 000 руб.
	По графику (ежемесячно)	0,6%, минимум 5 000 руб.	от 2,1%, минимум 16 000 руб.	от 2,4%, минимум 16 000 руб.	от 2,8%, минимум 16 000 руб.	от 3,0%, минимум 16 000 руб.	от 3,3%, минимум 16 000 руб.
	По графику (ежеквартально)	0,7%, минимум 5 000 руб.	от 2,3%, минимум 16 000 руб.	от 2,6%, минимум 16 000 руб.	от 3,0%, минимум 16 000 руб.	от 3,3%, минимум 16 000 руб.	от 3,5%, минимум 16 000 руб.
<b>Тендерные гарантии</b> (для участия в конкурсе (тендере) и/или заключения контракта по результатам конкурса (тендера)):							
Для гарантий на сумму до 10 млн. руб. включительно	Единовременно	1,2%, минимум 5 000 руб.	от 3,3%, минимум 16 000 руб. <sup>13</sup>	от 4,0%, минимум 16 000 руб.	от 4,5%, минимум 16 000 руб.	от 4,8%, минимум 16 000 руб.	от 5,1%, минимум 16 000 руб.
Для гарантий на сумму свыше 10 млн. руб.	Единовременно	1,0%	от 2,8%	от 3,6%	от 4,0%	от 4,3%	от 4,7%
<b>Иные банковские гарантии</b> (кроме гарантий в пользу ФНС, Росалкогольрегулирования, ФТС, тендерных гарантий):							
<b>Для иных гарантий на сумму до 10 млн. руб. включительно:</b>							
Сроком до 180 дней включительно	Единовременно	1,0%, минимум 5 000 руб.	от 2,3%, минимум 16 000 руб.	от 3,3%, минимум 16 000 руб. <sup>13</sup>	от 2,8%, минимум 16 000 руб.	от 3,0%, минимум 16 000 руб.	от 3,3%, минимум 16 000 руб.
Сроком от 181 до 365 дней включительно	Единовременно	1,1%, минимум 5 000 руб.	от 2,5%, минимум 16 000 руб.	от 4,3%, минимум 16 000 руб. <sup>13</sup>	от 2,9%, минимум 16 000 руб.	от 3,1%, минимум 16 000 руб.	от 3,6%, минимум 16 000 руб.



Сроком от 366 дней	Единовременно	1,3%, минимум 5 000 руб.	от 2,9%, минимум 16 000 руб.	от 5,1%, минимум 16 000 руб. <sup>13</sup>	от 3,1%, минимум 16 000 руб.	от 3,3%, минимум 16 000 руб.	от 4,0%, минимум 16 000 руб.	от 5,5%, минимум 16 000 руб.
<b>Для иных гарантий на сумму свыше 10 млн. руб.:</b>								
Сроком до 180 дней включительно	Единовременно	0,8%	от 2,0%	от 2,8%	от 2,6%	от 2,8%	от 3,0%	от 3,7%
	По графику (ежемесячно)	0,9%	от 2,1%	от 3,3%	от 2,7%	от 2,9%	от 3,1%	от 4,0%
	По графику (ежеквартально)	1,0%	от 2,3%	от 3,6%	от 2,8%	от 3,0%	от 3,3%	от 4,2%
Сроком от 181 до 365 дней включительно	Единовременно	0,8%	от 2,0%	от 3,1%	от 2,6%	от 2,8%	от 3,1%	от 4,5%
	По графику (ежемесячно)	0,9%	от 2,1%	от 3,8%	от 2,8%	от 3,0%	от 3,2%	от 4,7%
	По графику (ежеквартально)	1,0%	от 2,3%	от 4,4%	от 2,9%	от 3,1%	от 3,5%	от 4,9%
Сроком от 366 дней	Единовременно	0,9%	от 2,4%	от 3,8%	от 2,8%	от 3,1%	от 3,6%	от 4,8%
	По графику (ежемесячно)	1,0%	от 2,7%	от 4,3%	от 3,0%	от 3,3%	от 3,8%	от 5,1%
	По графику (ежеквартально)	1,1%	от 2,9%	от 4,8%	от 3,1%	от 3,5%	от 4,1%	от 5,3%
<b>Для иных гарантий (вне зависимости от суммы гарантии):</b>								
Гарантии, обеспечивающие исполнение обязательств клиентов на поставку и/или обслуживание медицинского оборудования (техники, материалов) перед Министерством	Единовременно	индивидуально	индивидуально	индивидуально	4,5%, но не менее 5 000 руб.			



здравоохранения (и/или его муниципальными и территориальными органами либо перед государственными и муниципальными учреждениями здравоохранения), по государственным/ муниципальным контрактам, заключаемым по результатам открытого конкурса/аукциона						
<b>Гарантийные операции по экспресс-гарантиям 44-ФЗ:</b>						
Предоставление экспресс-гарантий по 44-ФЗ филиалами «Новосибирский», «Пермский», «Санкт-Петербургский», «Уфимский», «Южно-Уральский», «Воронежский», операционным офисом «Назанский» филиала «Уфимский»	Единовременно 8	-	-	-	-	от 4,5%, минимум 7 000 руб.
Предоставление экспресс-гарантий по 44-ФЗ	Единовременно 8	-	-	-	-	от 6%, минимум 20 000

филиалами «Московский», «ССБ» и дополнительными офисами, расположенными на территории города Екатеринбурга.						руб.
---	--	--	--	--	--	------

**Примечания:**

1. За предоставление банковской гарантии (далее – гарантии) клиент уплачивает банку комиссию в размере, предусмотренном тарифами. Комиссия за предоставление гарантии уплачивается в процентах годовых от суммы предоставленной гарантии (при этом в случае, если размер комиссии, рассчитанной в процентах годовых от суммы гарантии, меньше, чем установленная соответствующим тарифом минимальная граница размера комиссии – комиссия уплачивается в размере минимальной границы комиссии). Возможно установление клиенту индивидуальных размеров и порядка оплаты комиссии за предоставление гарантии. Индивидуальный размер и порядок оплаты комиссии за предоставление гарантии указывается в отдельном распоряжении банка либо включается в договор о предоставлении гарантии.  
Срок гарантии исчисляется в календарных днях.
2. К корпоративным клиентам относятся юридические лица (некредитные организации) и индивидуальные предприниматели, соответствующие критериям отнесения к крупным корпоративным клиентам в соответствии с действующей в банке Политикой работы с корпоративными клиентами по кредитным продуктам, а также клиенты сегмента малого и среднего бизнеса (вне Программы кредитования малого и среднего бизнеса), отвечающие установленным банком критериям для индивидуального сопровождения клиентов, и принятые на сопровождение в дирекцию продаж корпоративных продуктов, а именно:
  - предприятия (группы предприятий), имеющие в банке размещенных денежных средств в депозитах и/или подавшие в банк заявку(и) на размещение денежных средств в депозиты на сумму от 10 млн. руб.;
  - предприятия (группы предприятий), имеющие в банке ссудную и приравненную к ней задолженность и/или подавшие кредитную заявку(и) на сумму от 30 млн. руб.

3. К клиентам малого и среднего бизнеса относятся юридические лица (некредитные организации) и индивидуальные предприниматели, соответствующие критериям отнесения к Программе кредитования малого и среднего бизнеса, а также клиенты сегмента малого и среднего бизнеса (вне Программы кредитования малого и среднего бизнеса), не отвечающие установленным банком критериям для индивидуального сопровождения клиентов.
4. При определении размера комиссии за предоставление гарантии без залогового обеспечения (под поручительство) принимаются показатели внешнего рейтинга клиента (при наличии) или его долговой нагрузки - по состоянию на дату подачи заявки на предоставление гарантии, а в случае предоставления клиенту гарантий в пределах лимита банковских гарантий - по состоянию на дату подачи заявки на установление лимита гарантий (кроме Программы кредитования малого и среднего бизнеса).
  5. При наличии у клиента внешнего рейтинга, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств: Standard & Poor's (по тексту - S&P) / Fitch Ratings (по тексту - Fitch) / Moody's, размер комиссии за предоставление гарантии устанавливается в зависимости от внешнего рейтинга клиента (кроме Программы кредитования малого и среднего бизнеса).
  6. При отсутствии у клиента внешнего рейтинга, размер комиссии за предоставление гарантии устанавливается в зависимости от долговой нагрузки клиента по состоянию на дату подачи заявки на гарантию, а в случае предоставления клиенту гарантий в пределах лимита банковских гарантий - по состоянию на дату подачи заявки на установление лимита гарантий (кроме Программы кредитования малого и среднего бизнеса).  
Долговая нагрузка клиента = Чистый долг (к погашению за год) / Ebitda (приведенная к году), где:  
EBITDA (годовое значение) = Чистая прибыль (убыток) + Налог на прибыль + Амортизация + Проценты к уплате - Проценты к получению.  
Для расчета используется показатель EBITDA, приведенный к годовому значению (т.е. по данным за 12 месяцев (4 предыдущих завершенных отчетных

периода). Для расчета показателя EBITDA используются данные финансовой отчетности клиента (Отчет о финансовых результатах (Отчет о прибылях и убытках) клиента), при этом величина начисленной амортизации может быть принята на основании управленческой отчетности клиента.  
Чистый долг = Плановый размер погашений долгосрочных кредитов и займов за 12 месяцев + Плановый размер погашений краткосрочных кредитов и займов за 12 месяцев – Денежные средства по факту за последний отчетный период.  
В расчете чистого долга используется плановый размер погашений кредитов и займов клиента за ближайшие 12 месяцев (включая месяц подачи заявки на гарантию (на установление лимита гарантий)), за минусом фактического размера денежных средств клиента за последний отчетный период.  
Для определения чистого долга клиент предоставляет в банк копии заключенных клиентом действующих кредитных договоров (и договоров займа) с графиками гашений, а также плановый размер погашений данных кредитов и займов на 12 месяцев (включая месяц подачи заявки на гарантию (на установление лимита гарантий) и следующие за ним 11 месяцев). Банк определяет размер кредитов и займов клиента на 1-е число месяца подачи заявки на гарантию (на установление лимита гарантий) на основании данных финансовой отчетности клиента (Баланс) за последний отчетный период, откорректированных на сумму фактически полученных/погашенных клиентом кредитов и займов (за период, следующий за последним отчетным кварталом, по последнее число месяца перед подачей заявки на гарантию (на установление лимита) по данным оборотно-сальдовых ведомостей и кредитных договоров/договоров займа клиента.  
Для определения размера денежных средств используются данные финансовой отчетности (Баланс) клиента за последний завершенный отчетный период.

- При определении размера долговой нагрузки округление производится до двух знаков после запятой.
7. Распространяются на гарантии по Программе кредитования малого и среднего бизнеса, предоставляемые без залогового обеспечения (под поручительство) (вне зависимости от наличия у клиента показателя внешнего рейтинга и его долговой нагрузки. Для всех остальных сегментов клиентов (кроме Программы кредитования малого и среднего бизнеса), тарифы, указанные в данном столбце, применяются в зависимости от показателя внешнего рейтинга (при наличии) или долговой нагрузки.
  8. Порядок оплаты комиссии единовременно - клиент уплачивает комиссию за предоставление гарантии единовременно в полном объеме в день предоставления гарантии (в случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии – клиент уплачивает

комиссию за предоставление гарантии единовременно в полном объеме в день предоставления гарантии). Комиссия рассчитывается исходя из количества дней в году, равного 365 (366) дней, за период со дня, следующего за днем выдачи гарантии (а в случае, если день предоставления гарантии

не совпадает с днем начала действия гарантии – за период со дня, следующего за днем начала действия гарантии), по день окончания срока её действия (включительно), указанного в самой гарантии (при этом в случае, если размер комиссии, рассчитанной в процентах годовых от суммы гарантии, меньше, чем установленная соответствующим тарифом минимальная граница размера комиссии – уплата комиссии производится в размере минимальной границы комиссии).

В случае закрытия гарантии ранее срока ее действия, указанного в самой гарантии, возврат ранее уплаченной комиссии за предоставление гарантии не производится.

9. Порядок оплаты комиссии по графику (ежемесячно) - комиссия рассчитывается исходя из количества дней в году, равного 365 (366) дней, за период со дня, следующего за днем выдачи гарантии (а в случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии – за период со дня, следующего за днем начала действия гарантии), по день окончания срока её действия (включительно), указанного в самой гарантии, а в случае выплаты суммы гарантии бенефициару - по день выплаты суммы бенефициару (включительно). Клиент уплачивает комиссию за предоставление гарантии, предусмотренную по графику (ежемесячно) в следующем порядке: В случае, если день предоставления гарантии совпадает с днем начала действия гарантии:

- за период со дня, следующего за днем выдачи гарантии, по последний календарный день месяца, следующего за месяцем предоставления гарантии, комиссия уплачивается в день предоставления гарантии (банк выдает гарантию после уплаты комиссии);
- далее - комиссии уплачиваются ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца, а в случае прекращения обязательств по гарантии - в день прекращения обязательств по гарантии.

В случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии:

- за период со дня, следующего за днем начала действия гарантии, по последний календарный день месяца, следующего за месяцем начала действия гарантии, комиссия уплачивается авансом в день предоставления гарантии (банк выдает гарантию после уплаты комиссии);
- далее, начиная с третьего месяца с момента начала действия гарантии (включительно) – комиссии уплачиваются ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца, а в случае прекращения обязательств по гарантии - в день прекращения обязательств по гарантии.

В случае, если размер комиссии, рассчитанной в процентах годовых от суммы гарантии, меньше, чем установленная соответствующим тарифом минимальная граница размера комиссии - уплата комиссии производится в размере минимальной границы комиссии единовременно в день предоставления гарантии.

При этом в случае прекращения гарантии вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии (в соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 1 ст.378 Гражданского кодекса РФ от 30.11.1994, утвержденного Федеральным законом №51-ФЗ), произошедшего:

- в любом из месяцев, идущих после месяца, следующего за месяцем предоставления гарантии (и/или идущих после месяца, следующего за месяцем начала действия гарантии) - комиссия рассчитывается по день возвращения банку гарантии (включительно) либо по день получения банком письменного заявления бенефициара об освобождении банка от его обязательств по гарантии (включительно) и уплачивается клиентом в день прекращения обязательств по гарантии;
- в месяце предоставления гарантии (и/или в месяце начала действия гарантии) либо в месяце, следующем за месяцем предоставления гарантии (и/или следующем за месяцем начала действия гарантии) - возврат ранее уплаченной комиссии не производится;
- по гарантии, комиссия по которой уплачена в размере минимальной границы комиссии единовременно – возврат ранее уплаченной комиссии не производится.

10. Порядок оплаты комиссии по графику (ежеквартально) - комиссия рассчитывается исходя из количества дней в году, равного 365 (366) дней, за период со дня, следующего за днем выдачи гарантии (а в случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии – за период со дня, следующего за днем начала действия гарантии), по день окончания срока её действия (включительно), указанного в самой гарантии, а в случае выплаты суммы гарантии бенефициару - по день выплаты суммы бенефициару (включительно).



Клиент уплачивает комиссию за предоставление гарантии, предусмотренную по графику (ежеквартально) в следующем порядке:

В случае, если день предоставления гарантии совпадает с днем начала действия гарантии:

- за период со дня, следующего за днем выдачи гарантии, по последний календарный день квартала, в котором предоставлена гарантия, комиссия уплачивается в день предоставления гарантии (банк выдает гарантию после уплаты комиссии);
- далее - комиссии уплачиваются ежеквартально в последний рабочий день календарного квартала, а в случае прекращения обязательств по гарантии - в день прекращения обязательств по гарантии.

В случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии:

- за период со дня, следующего за днем начала действия гарантии, по последний календарный день квартала, в котором началось действие гарантии, комиссия уплачивается авансом в день предоставления гарантии (банк выдает гарантию после уплаты комиссии);
- далее, начиная со следующего квартала действия гарантии (включительно) – комиссии уплачиваются ежеквартально в последний рабочий день календарного квартала, а в случае прекращения обязательств по гарантии - в день прекращения обязательств по гарантии.

В случае, если размер комиссии, рассчитанной в процентах годовых от суммы гарантии, меньше, чем установленная соответствующим тарифом минимальная граница размера комиссии - уплата комиссии производится в размере минимальной границы комиссии одновременно в день предоставления гарантии.

При этом в случае прекращения гарантии вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии (в соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 1 ст.378 Гражданского кодекса РФ от 30.11.1994, утвержденного Федеральным законом №51-ФЗ), произошедшего:

- в любом из кварталов, идущих после квартала предоставления гарантии (и/или идущих после квартала, следующего за кварталом начала действия гарантии) - комиссия рассчитывается по день возвращения банку гарантии (включительно) либо по день получения банком письменного заявления бенефициара об освобождении Банка от его обязательств (включительно) и уплачивается клиентом в день прекращения обязательств по гарантии;
- в квартале предоставления банковской гарантии (и/или в квартале начала действия гарантии) - возврат ранее уплаченной комиссии не производится;
- по гарантии, комиссия по которой уплачена в размере минимальной границы комиссии одновременно – возврат ранее уплаченной комиссии не производится.

11. Лимит гарантий (здесь и далее по тексту тарифов) - под лимитом гарантий понимается установленная банком клиенту максимальная совокупная сумма всех гарантий, в пределах размера лимита задолженности которой банк предоставляет клиенту гарантии (кроме гарантий по пакету услуг «Тендер»).
12. Если изменение условий генерального соглашения/ договора о предоставлении гарантии влечет изменение условий договоров обеспечения, комиссия взимается только за изменение условий генерального соглашения/ договора о предоставлении гарантии. Если изменение условий договора обеспечения влечет изменение условий генерального соглашения/ договора о предоставлении гарантии, комиссия взимается только за изменение условий договора обеспечения. В случае изменения договора по инициативе Банка комиссия не взимается.
13. При предоставлении гарантий под поручительство Свердловского областного фонда поддержки предпринимательства (для участия в конкурсе (тендере) и/или заключения контракта по результатам конкурса (тендера)) предоставляется бонусная скидка – 0,5% от размера комиссии за предоставление банковской гарантии, при этом минимальный размер комиссии не менее 16 000 руб.



## 1.2. Тариф за платеж по гарантии

Вид операции	Тариф	Срок оплаты
Платеж по гарантии	5% от суммы гарантии, но не менее 10 000 руб.	В день совершения платежа по гарантии

## 1.3. Гарантийные операции по пакету услуг «Тендер»<sup>1</sup>

### 1.3.1. Тариф за открытие лимита гарантий по пакету услуг «Тендер»<sup>2</sup>

Вид операции	Тариф	Срок оплаты
Открытие лимита банковских гарантий	Бесплатно	-

### 1.3.2. Тарифы за предоставление гарантии по пакету услуг «Тендер»<sup>3</sup>

Вид операции	Тариф	Срок оплаты
Предоставление гарантии	Согласно тарифам по предоставлению гарантии по пакету услуг «Тендер», указанным в п. 1.3.2. Тарифов	В соответствии с порядком оплаты, указанным в п.1.3.2. Тарифов
Комиссия за изменение условий генерального соглашения/договора о предоставлении гарантии и/или договора обеспечения обязательств по инициативе Принципала/Залогодателя/Поручителя <sup>12</sup>	2 000 руб.	В день заключения дополнительного соглашения к соглашению/договору

Тип гарантии	Порядок оплаты	Тариф, в % годовых от суммы гарантии			
		Заклад векселей ПАО КБ «УБРиР»	Залог имущества		Поручительство (без залогового обеспечения)
			Корпоративные клиенты <sup>4</sup>	Клиенты малого и среднего бизнеса <sup>5</sup>	
Размер тарифа зависит от внешнего рейтинга клиента (S&P / Fitch / Moody's) (при наличии у клиента внешнего рейтинга) или от его долговой нагрузки <u>по состоянию на дату подачи заявки на установление лимита гарантий по пакету услуг "Тендер"</u> <sup>6</sup>					
Рейтинг клиента <sup>7</sup>					
		BB- и выше /	B+ / B1	B / B2	B- / B3 и

					Размер долговой нагрузки клиента <sup>8</sup>			
					Ва3 и выше		ниже	
					От 0,00 до 1,36 включительно	От 1,37 до 2,97 включительно	От 2,98 до 4,52 включительно	От 4,53 и более
<b>Для гарантий на сумму до 10 млн. руб. включительно:</b>								
Сроком до 180 дней включительно	Единовременно <sup>9</sup>	0,7%, минимум 5 000 руб.	от 2,0%, минимум 10 000 руб.	от 2,5%, минимум 10 000 руб.	от 2,5%, минимум 10 000 руб.	от 2,8%, минимум 10 000 руб.	от 3,1%, минимум 10 000 руб.	от 3,5%, минимум 10 000 руб.
Сроком от 181 до 365 дней включительно	Единовременно	0,8%, минимум 5 000 руб.	от 2,2%, минимум 10 000 руб.	от 3,0%, минимум 10 000 руб.	от 2,6%, минимум 10 000 руб.	от 2,9%, минимум 10 000 руб.	от 3,2%, минимум 10 000 руб.	от 3,8%, минимум 10 000 руб.
Сроком от 366 дней до 1096 дней включительно	Единовременно	0,9%, минимум 5 000 руб.	от 2,6%, минимум 10 000 руб.	от 3,5%, минимум 10 000 руб.	от 2,8%, минимум 10 000 руб.	от 3,1%, минимум 10 000 руб.	от 3,5%, минимум 10 000 руб.	от 4,3%, минимум 10 000 руб.
<b>Для гарантий на сумму свыше 10 млн. руб.:</b>								
Сроком до 180 дней включительно	Единовременно	0,6%	от 1,7%	от 2,3%	от 2,3%	от 2,6%	от 2,8%	от 3,1%
	По графику (ежемесячно) <sup>10</sup>	0,7%	от 1,8%	от 2,5%	от 2,4%	от 2,7%	от 3,0%	от 3,3%
	По графику (ежеквартально) <sup>11</sup>	0,8%	от 1,9%	от 3,1%	от 2,5%	от 2,8%	от 3,1%	от 3,4%
Сроком от 181 до 365 дней включительно	Единовременно	0,6%	от 1,7%	от 2,3%	от 2,3%	от 2,7%	от 2,9%	от 3,2%
	По графику (ежемесячно)	0,7%	от 1,9%	от 2,9%	от 2,5%	от 2,8%	от 3,1%	от 3,5%
	По графику (ежеквартально)	0,8%	от 2,1%	от 3,3%	от 2,6%	от 2,9%	от 3,2%	от 3,8%
Сроком от 366 дней до 1096 дней включительно	Единовременно	0,75%	от 2,0%	от 2,8%	от 2,5%	от 2,8%	от 3,2%	от 3,7%
	По графику (ежемесячно)	0,85%	от 2,2%	от 3,3%	от 2,7%	от 3,0%	от 3,3%	от 4,0%
	По графику (ежеквартально)	0,95%	от 2,4%	от 3,8%	от 2,8%	от 3,1%	от 3,5%	от 4,2%



### 1.3.3. Тариф за платеж по гарантии по пакету услуг «Тендер»

Вид операции	Тариф	Срок оплаты
Платеж по гарантии	3,5% от суммы, уплаченной Банком Бенефициару по гарантии, но не менее 10 000 руб.	В день совершения платежа по гарантии

#### Примечания:

- 1 Указанные тарифы действуют при предоставлении банковских гарантий по пакету услуг "Тендер" (в рамках пакета услуг "Тендер" банк открывает лимит гарантий, в пределах которого банк предоставляет клиенту следующие гарантии: тендерные гарантии, гарантии исполнения контракта, заключенного (заключаемого) по результатам участия в тендере, а также гарантии возврата авансового платежа и гарантии исполнения гарантийных обязательств по контракту, заключенному (заключаемому) по результатам участия в тендере - по генеральному соглашению на предоставление банковских гарантий (далее – генеральное соглашение)).
- 2 По соглашению сторон возможно установление индивидуальных размеров и порядка оплаты комиссии за открытие лимита банковских гарантий по пакету услуг «Тендер». Индивидуальный размер и порядок оплаты комиссии указывается в генеральном соглашении либо в распоряжении.
- 3 За предоставление банковской гарантии (далее – гарантии) по пакету услуг «Тендер» клиент уплачивает банку комиссию в размере, предусмотренном тарифами. Комиссия за предоставление гарантии уплачивается в процентах годовых от суммы каждой гарантии, предоставленной клиенту в пределах лимита гарантий по пакету услуг "Тендер" (при этом в случае, если размер комиссии, рассчитанной в процентах годовых от суммы гарантии, меньше, чем установленная соответствующим тарифом минимальная граница размера комиссии – комиссия уплачивается в размере минимальной границы комиссии).  
Возможно установление индивидуальных размеров и порядка оплаты комиссии. Индивидуальный размер и порядок оплаты комиссии указывается в договоре гарантии либо в распоряжении.  
Срок гарантии исчисляется в календарных днях.
- 4 К корпоративным клиентам относятся юридические лица (некредитные организации) и индивидуальные предприниматели: соответствующие критериям отнесения к крупным корпоративным клиентам в соответствии с действующей в банке Политикой работы с корпоративными клиентами по кредитным продуктам, а также клиенты сегмента малого и среднего бизнеса (вне Программы кредитования малого и среднего бизнеса), отвечающие установленным банком критериям для индивидуального сопровождения клиентов, и принятые на сопровождение в дирекцию продаж корпоративных продуктов, а именно:
  - предприятия (группы предприятий), имеющие в банке размещенных денежных средств в депозитах и/или подавшие в банк заявку(и) на размещение денежных средств в депозиты на сумму от 10 млн. руб.;
  - предприятия (группы предприятий), имеющие в банке ссудную и приравненную к ней задолженность и/или подавшие кредитную заявку(и) на сумму от 30 млн. руб.
- 5 К клиентам малого и среднего бизнеса относятся (юридические лица (некредитные организации) и индивидуальные предприниматели), соответствующие критериям отнесения к Программе кредитования малого и среднего бизнеса, а также клиенты сегмента малого и среднего бизнеса

(вне Программы кредитования малого и среднего бизнеса), не отвечающие установленным банком критериям для индивидуального сопровождения клиентов.

- 6 При определении размера комиссии за предоставление гарантии без залогового обеспечения (под поручительство) принимаются показатели внешнего рейтинга клиента (при наличии) или его долговой нагрузки - по состоянию на дату подачи заявки на установление лимита гарантий по пакету «Тендер».
- 7 При наличии у клиента внешнего рейтинга, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств: Standard & Poor's (по тексту - S&P) / Fitch Raitings (по тексту – Fitch) / Moody's, размер комиссии за предоставление гарантии устанавливается в зависимости от внешнего рейтинга клиента.
- 8 При отсутствии у клиента внешнего рейтинга, размер комиссии за предоставление гарантии устанавливается в зависимости от долговой нагрузки клиента по состоянию на дату подачи заявки на установление лимита гарантий по пакету «Тендер». Долговая нагрузка клиента = Чистый долг (к погашению за год) / Ebitda (приведенная к году), где: EBITDA (годовое значение) = Чистая прибыль (убыток) + Налог на прибыль + Амортизация + Проценты к уплате - Проценты к получению. Для расчета используется показатель EBITDA, приведенный к годовому значению (т.е. по данным за 12 месяцев (4 предыдущих завершённых отчетных периода)). Для расчета показателя EBITDA используются данные финансовой отчетности клиента (Отчет о финансовых результатах (Отчет о прибылях и убытках) клиента), при этом величина начисленной амортизации может быть принята на основании управленческой отчетности клиента. Чистый долг = Плановый размер погашений долгосрочных кредитов и займов за 12 месяцев + Плановый размер погашений краткосрочных кредитов и займов за 12 месяцев – Денежные средства по факту за последний отчетный период.

В расчете чистого долга используется плановый размер погашений кредитов и займов клиента за ближайшие 12 месяцев (включая месяц подачи заявки на гарантию), за минусом фактического размера денежных средств клиента за последний отчетный период. Для определения чистого долга клиент предоставляет в банк копии заключенных клиентом действующих кредитных договоров (и договоров займа) с графиками гашений, а также плановый размер погашений данных кредитов и займов на 12 месяцев (включая месяц подачи заявки на установление лимита по пакету услуг «Тендер» и следующие за ним 11 месяцев).

Банк определяет размер кредитов и займов клиента на 1-е число месяца подачи заявки на гарантию на основании данных финансовой отчетности клиента (Баланс) за последний отчетный период, откорректированных на сумму фактически полученных/погашенных клиентом кредитов и займов (за период, следующий за последним отчетным кварталом, по последнее число месяца перед подачей заявки на установление лимита по пакету услуг «Тендер») по данным оборотно-сальдовых ведомостей и кредитных договоров/договоров займа клиента.

Для определения размера денежных средств используются данные финансовой отчетности (Баланс) клиента за последний завершённый отчетный период.

При определении размера долговой нагрузки округление производится до двух знаков после запятой.

- 9 Порядок оплаты комиссии единовременно - клиент уплачивает комиссию за предоставление гарантии единовременно в полном объеме в день предоставления гарантии (в случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии – клиент уплачивает комиссию за предоставление гарантии единовременно в полном объеме в день предоставления гарантии). Комиссия рассчитывается исходя из количества дней в году, равного 365 (366) дней, за период со дня, следующего за днем выдачи гарантии (а в случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии – за период со дня, следующего за днем начала действия гарантии), по день окончания срока её действия (включительно), указанного в самой гарантии (при этом в случае, если размер комиссии, рассчитанной в процентах годовых от суммы гарантии, меньше, чем установленная соответствующим тарифом минимальная граница размера комиссии – уплата комиссии производится в размере минимальной границы комиссии).

В случае закрытия гарантии ранее срока ее действия, указанного в самой гарантии, возврат ранее уплаченной комиссии за предоставление гарантии не производится.

**10** Порядок оплаты комиссии по графику (ежемесячно) - комиссия рассчитывается исходя из количества дней в году, равного 365 (366) дней, за период со дня, следующего за днем выдачи гарантии (а в случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии – за

период со дня, следующего за днем начала действия гарантии), по день окончания срока её действия (включительно), указанного в самой гарантии, а в случае выплаты суммы гарантии бенефициару - по день выплаты суммы бенефициару (включительно).

Клиент уплачивает комиссию за предоставление гарантии, предусмотренную по графику (ежемесячно) в следующем порядке:

В случае, если день предоставления гарантии совпадает с днем начала действия гарантии:

- за период со дня, следующего за днем выдачи гарантии, по последний календарный день месяца, следующего за месяцем предоставления гарантии, комиссия уплачивается в день предоставления гарантии (банк выдает гарантию после уплаты комиссии);
- далее - комиссии уплачиваются ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца, а в случае прекращения обязательств по гарантии - в день прекращения обязательств по гарантии.

В случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии:

- за период со дня, следующего за днем начала действия гарантии, по последний календарный день месяца, следующего за месяцем начала действия гарантии, комиссия уплачивается авансом в день предоставления гарантии (банк выдает гарантию после уплаты комиссии);
- далее, начиная с третьего месяца с момента начала действия гарантии (включительно) – комиссии уплачиваются ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца, а в случае прекращения обязательств по гарантии - в день прекращения обязательств по гарантии.

В случае, если размер комиссии, рассчитанной в процентах годовых от суммы гарантии, меньше, чем установленная соответствующим тарифом минимальная граница размера комиссии - уплата комиссии производится в размере минимальной границы комиссии одновременно в день предоставления гарантии.

При этом в случае прекращения гарантии вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии (в соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 1

- ст.378 Гражданского кодекса РФ от 30.11.1994, утвержденного Федеральным законом №51-ФЗ), произошедшего:
  - в любом из месяцев, идущих после месяца, следующего за месяцем предоставления гарантии (и/или идущих после месяца, следующего за месяцем начала действия гарантии) - комиссия рассчитывается по день возвращения банку гарантии (включительно) либо по день получения банком письменного заявления бенефициара об освобождении банка от его обязательств по гарантии (включительно) и уплачивается клиентом в день прекращения обязательств по гарантии;
  - в месяце предоставления гарантии (и/или в месяце начала действия гарантии) либо в месяце, следующем за месяцем предоставления гарантии (и/или следующем за месяцем начала действия гарантии) - возврат ранее уплаченной комиссии не производится;
  - по гарантии, комиссия по которой уплачена в размере минимальной границы комиссии одновременно – возврат ранее уплаченной комиссии не производится.

**11** Порядок оплаты комиссии по графику (ежеквартально) - комиссия рассчитывается исходя из количества дней в году, равного 365 (366) дней, за период со дня, следующего за днем выдачи гарантии (а в случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии – за период со дня, следующего за днем начала действия гарантии), по день окончания срока её действия (включительно), указанного в самой гарантии, а в случае выплаты суммы гарантии бенефициару - по день выплаты суммы бенефициару (включительно).

Клиент уплачивает комиссию за предоставление гарантии, предусмотренную по графику (ежеквартально) в следующем порядке:

В случае, если день предоставления гарантии совпадает с днем начала действия гарантии:

- за период со дня, следующего за днем выдачи гарантии, по последний календарный день квартала, в котором предоставлена гарантия, комиссия уплачивается в день предоставления гарантии (банк выдает гарантию после уплаты комиссии);



- - далее - комиссии уплачиваются ежеквартально в последний рабочий день календарного квартала, а в случае прекращения обязательств по гарантии - в день прекращения обязательств по гарантии.

В случае, если день предоставления гарантии не совпадает с днем начала действия гарантии:

- за период со дня, следующего за днем начала действия гарантии, по последний календарный день квартала, в котором началось действие гарантии, комиссия уплачивается авансом в день предоставления гарантии (банк выдает гарантию после уплаты комиссии);
- далее, начиная со следующего квартала действия гарантии (включительно) – комиссии уплачиваются ежеквартально в последний рабочий день календарного квартала, а в случае прекращения обязательств по гарантии - в день прекращения обязательств по гарантии.

В случае, если размер комиссии, рассчитанной в процентах годовых от суммы гарантии, меньше, чем установленная соответствующим тарифом минимальная граница размера комиссии - уплата комиссии производится в размере минимальной границы комиссии одновременно в день предоставления гарантии.

При этом в случае прекращения гарантии вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии (в соответствии с подпунктами 3 и 4 пункта 1 ст.378 Гражданского кодекса РФ от 30.11.1994, утвержденного Федеральным законом №51-ФЗ), произошедшего:

- в любом из кварталов, идущих после квартала предоставления гарантии (и/или идущих после квартала, следующего за кварталом начала действия гарантии) - комиссия рассчитывается по день возвращения банку гарантии (включительно) либо по день получения банком письменного заявления бенефициара об освобождении Банка от его обязательств (включительно) и уплачивается клиентом в день прекращения обязательств по гарантии;
- в квартале предоставления банковской гарантии (и/или в квартале начала действия гарантии) - возврат ранее уплаченной комиссии не производится;
- по гарантии, комиссия по которой уплачена в размере минимальной границы комиссии одновременно – возврат ранее уплаченной комиссии не производится.

- 12** Если изменение условий генерального соглашения/ договора о предоставлении гарантии влечет изменение условий договоров обеспечения, комиссия взимается только за изменение условий генерального соглашения/ договора о предоставлении гарантии. Если изменение условий договора обеспечения влечет изменение условий генерального соглашения/ договора о предоставлении гарантии, комиссия взимается только за изменение условий договора обеспечения. В случае изменения договора по инициативе Банка комиссия не взимается.