

Участникам ВЭД



**Казань
2011**

АКБ «БТА-Казань» (ОАО) - динамично развивающийся банк с 20-летней историей предлагает своим клиентам комплексное обслуживание внешнеэкономической деятельности

Банк предлагает своим клиентам:

- Валютные банковские переводы по системе СВИФТ;
- Обслуживание расчетов по контрактам в рублях и иностранной валюте;
- Покупка-продажа иностранной валюты, конверсионные операции;
- Выпуск и исполнение всех видов импортных аккредитивов в рублях и иностранной валюте; возможность подтверждения импортных аккредитивов Банка ведущими иностранными банками;
- Подтверждение экспортных аккредитивов в рублях и иностранной валюте;
- Выпуск всех видов банковских гарантий;
- Предоставление финансирования в иностранной валюте.

Валютные банковские переводы

Банковский перевод – перевод банком определенной суммы денежных средств в пользу получателя по поручению отправителя

Преимущества банковских переводов в АКБ «БТА-Казань» (ОАО):

- Разветвленная корреспондентская сеть банка позволяет осуществлять переводы через любую точку мира
- Переводы по системе SWIFT позволяют минимизировать комиссионные затраты и время осуществления перевода
- Скорость (зачисление входящих платежей день в день)
- Удобство (заявление на перевод можно подать в любом офисе Банка)
- Помощь при оформлении заявления на перевод
- Возможность отправки исходящих переводов после 16:00 (отправка до 16:00 – **без взимания дополнительной комиссии**)
- Открытие валютного счета в любом офисе Банка

Валютные банковские переводы

АКБ «БТА-Казань» (ОАО) осуществляет валютные переводы

- В основных мировых валютах;
- В «экзотических» валютах (более 100 видов валют);
- В валюте, отличной от валюты счета;
- В Долларах США с опцией «гарантированный OUR» (гарантия доставки суммы платежа в полном объёме)

АКБ «БТА-Казань» (ОАО) располагает широкой сетью корреспондентских счетов

Наименование банка	Страна банка	Валюта счета
VTB-Bank (Deutschland) AG	Германия	EUR, USD, GBP, CHF
Commerzbank AG	Германия	EUR
Standard Chartered Bank	США	USD
ЗАО «Юни Кредит Банк»	Россия	USD, EUR
Sekerbank TAS	Турция	USD
АКБ «Банк Китая (ЭЛОС)	Россия	USD, CNY
ЗАО «БТА Банк»	Казахстан	USD, KZT
ЗАО «БТА Банк»	Армения	AMD
ЗАО «БТА Банк»	Белоруссия	BYR

Виды комиссий по валютным переводам

BEN	За счет Получателя. Комиссии банков взимаются из суммы платежа
OUR/ SHA	Расходы за перевод делятся пополам. Комиссии АКБ «БТА-Казань» (ОАО) взимаются со счета отправителя, комиссии банка получателя вычитаются из суммы платежа
GOUR	Гарантированный перевод – за счет Отправителя. Сумма перевода зачисляется Получателю в полном объеме

Тарифы по валютным переводам для юридических лиц

Валютные переводы	Тариф
Валютные переводы в долларах США:	
Клиентские переводы в долларах США (BEN – комиссия за счет получателя, комиссии банка взимаются из суммы платежа):	25 долларов США
Клиентские переводы в долларах США (GOUR – за счет отправителя, зачисляемые в пользу клиентов других банков в полном объеме) Комиссия взимается со счета отправителя	70 долларов США
Клиентские переводы в долларах США (OUR ^[1] /SHA – за счет отправителя/комиссии пополам) Комиссия взимается со счета отправителя дополнительно	30 долларов США
- валютные переводы в EUR (OUR – за счет отправителя. Комиссия взимается со счета отправителя дополнительно) ²	0,16%, от суммы min EUR 40, max EUR 200
- валютные переводы в EUR (BEN – комиссия за счет получателя, комиссии банка взимаются из суммы платежа)	18 EUR
- валютные переводы в фунтах стерлингах Соединенного Королевства	0,15% от суммы платежа (Min 20 GBP, Max 150 GBP)
-валютные переводы в казахских тенге	0,20% от суммы платежа, Max 1 000,00 тенге
-валютные переводы в валюте, отличной от валюты счета	0,2% от суммы, Min 60 EUR, Max 220 EUR
Переводы в CHF BEN (за счет получателя, комиссии банка взимаются из суммы платежа) ³	25 CHF
Переводы в CHF OUR (комиссия за счет отправителя, взимается со счета отправителя дополнительно)	35 CHF
Переводы в китайских юанях (BEN/SHA) (комиссия за счет получателя из суммы платежа/ комиссия пополам)	0,2%, min 350 CNY. Max 1300 CNY
Выполнение платежей, поступивших после операционного времени, не позднее 17.30 по московскому времени (доллары США и евро)	1% от суммы, Min 150 USD/EUR, Max 400 USD/EUR
Выполнение платежей, поступивших после операционного времени, не позднее 17.30 по московскому времени (другие валюты)	По договоренности сторон

[1] По переводам с пометкой OUR возможно дополнительное списание комиссии банков-корреспондентов/третьих банков с суммы платежа

[2] Переводы со счета в швейцарских франках осуществляются до 13 часов 00 по Московскому времени.

[3] Переводы со счета в китайских юанях осуществляются до 12 часов 00 по Московскому времени. В предпраздничные дни и по пятницам переводы в китайских юанях осуществляются до 11 часов 00 по Московскому времени.

Дополнительные комиссии банков, а также иные непредвиденные расходы, при наличии таковых, взимаются отдельно.

Обслуживание расчётов по контрактам в рублях и иностранной валюте

На стадии подписания внешнеэкономического контракта и приема на себя обязательств по его исполнению Клиенту важно определить оптимальный порядок расчетов с иностранным партнером, в рамках которого соблюдались бы и интересы Клиента, и нормы российского законодательства.

В современных условиях российское валютное законодательство возлагает на организации серьезную административную ответственность за действия в сфере внешнеэкономических расчетов. В связи с этим при осуществлении внешнеторговых операций организации необходимо соблюдать порядок и сроки предоставления форм учета и отчетности, контрактные сроки, соблюдать требования, предъявляемые к резиденту при осуществлении расчетов по внешнеэкономическим контрактам.

Высококвалифицированные специалисты Банка, обладая большим опытом анализа контрактов и нормативной базы по данному вопросу, максимально содействует Клиенту при выполнении данной задачи: тщательно исследуют проект внешнеэкономического контракта на стадии его подготовки и предложат свои рекомендации по оптимизации порядка расчетов, а также проконсультируют по вопросам валютного законодательства и международных расчетов как на стадии подготовки контракта, так и в ходе его обслуживания, в том числе, во избежание штрафных санкций.

Специалисты АКБ «БТА - Казань» (ОАО), обслуживающие внешнеторговый контракт:

- осуществляют постоянный мониторинг внешнеторгового контракта на предмет соблюдения порядка и сроков предоставления форм учета и отчетности, соблюдения контрактных сроков, в постоянном режиме дают рекомендации по недопущению и устранению выявленных фактов нарушений во избежание штрафных санкций со стороны Росфиннадзора и Таможни;
- своевременно уведомят о необходимости подготовки специализированных документов:
 - паспорт сделки*
 - справка о валютных операциях*
 - справка о поступлении валюты Российской Федерации*
 - справка о подтверждающих документах; подтверждающие документы*
 - заверенная копия контракта*
 - справка о расчетах через счета за рубежом и др.*
- Окажут максимальное содействие по их заполнению, обеспечат их своевременное предоставление и регистрацию

Конверсионные операции

- покупка иностранной валюты за российские рубли
- продажа иностранной валюты
- конвертация одной иностранной валюты в другую иностранную валюту

Клиенты могут приобретать иностранную валюту не только для платежей по импортным контрактам, но и для бессрочного хранения на текущих валютных счетах.

Конверсионные операции осуществляются в любое удобное для клиента время.

Хранение и преумножение свободных денежных средств могут обеспечить депозиты под выгодные для клиентов проценты и условия, что обеспечивается индивидуальным подходом к каждому клиенту.

АКБ «БТА - Казань» (ОАО) предлагает гибкую систему взаимодействия с Клиентами по конверсионным операциям и одну из самых выгодных тарифных сеток.

Тарифы по валютному контролю и конверсионным операциям

Комиссия за платежи резидентов по контрактам с нерезидентами	
Комиссия за платежи в иностранной валюте со счета Клиента-резидента по контрактам с нерезидентами	0,1% от суммы платежа, max 1000.00 USD (+ комиссия за перевод согласно п.2 раздела 2 главы II Тарифов банка в валюте)
Комиссия за платежи в рублях РФ со счета Клиента-резидента по контрактам с нерезидентами на сумму свыше 100 000,00 рублей	0,1% от суммы платежа, max 1000.00 USD (+комиссия в рублях за перевод в рублях РФ)
Комиссия за перевод средств в валюте, отличной от валюты счета резидента по контрактам с нерезидентами	0,1% , max 1000.00 USD+ конверсия по текущему курсу Банка* на момент совершения операции (+ комиссия за перевод согласно пункта 2 р.2 Главы II Тарифов Банка в валюте)
Комиссия за переводы Клиентов Банка в иностранной валюте на счет того же клиента в другой банк при закрытии счета	0,2% от суммы перевода (+ комиссия за перевод согласно пункта 2 р.1 Главы II Тарифов Банка в валюте)

*Текущий курс Банка определяется на основе курса, складывающегося на банковском рынке на момент совершения операции и устанавливается Банком.

Тарифы по валютному контролю и конверсионным операциям

Комиссия за зачисления резидентам по контрактам с нерезидентами	
Комиссия за зачисление иностранной валюты на счет Клиента-резидента по контрактам с нерезидентами	0,1% от суммы платежа, max 1000.00 USD
Комиссия за зачисление рублей РФ на счет Клиента-резидента по контрактам с нерезидентами на сумму свыше 100 000,00 рублей	0,1% от суммы платежа, max 1000.00 USD
Комиссия за зачисление средств в валюте, отличной от валюты счета резидента по контрактам с нерезидентами	0,1% , max 1000.00 USD+ конверсия по текущему курсу Банка на момент совершения операции
Прочие зачисления	Бесплатно
Конверсионные операции: покупка/продажа иностранной валюты за рубли РФ	по текущему курсу Банка на момент совершения операции. ^[1]
Комиссия за конверсионные операции одной иностранной валюты в другую иностранную валюту	по кросс-курсу Банка на момент совершения операции
Выполнение функций агента валютного контроля	
Оформление паспорта сделки по внешнеторговым контрактам по письменному заявлению клиента	5,00USD, в том числе НДС
выдача копий документов, входящих в Досье паспорта сделки по письменному заявлению Клиента	1 EUR за документ (в том числе НДС)
оформление документов по переводу паспорта сделки на обслуживание в другой уполномоченный банк	100 EUR (в том числе НДС)
Письменный ответ-консультация на письменный запрос Клиентов по вопросам валютного законодательства РФ, по составлению внешнеэкономических контрактов и оформлению паспорта сделки	10 EUR (в том числе НДС)
Предоставление копий SWIFT-сообщений по входящим и исходящим платежам, осуществленных через систему SWIFT	5 евро за 1 документ по письменному заявлению клиента
Суммы комиссий списываются в безналичном порядке в валюте счета или в рублях РФ (по курсу ЦБ на день списания) с валютного или расчетного счета клиента. При необходимости пересчета комиссий	
Прочие расходы взимаются кассой Клиента в рубль по оповещению ЦБ на дату списания комиссий	
Отправка выписок по счету Клиента Банка по его заявлению по системе SWIFT за каждое сообщение	7,00 EUR
Взысканная комиссия в случае аннулирования платежного поручения возврату не подлежит	

- В случае если на счете Клиента недостаточно средств для осуществления платежа и оплаты комиссионного вознаграждения Банку согласно Тарифам, Банк имеет право отказать Клиенту в осуществлении платежа.

^[1] Текущий курс Банка определяется на основе курса, складывающегося на банковском рынке на момент совершения операции и устанавливается Банком.

Аккредитивы

Основой торговых отношений выступает доверие между партнерами. Организации, активно работающие на внешнеэкономическом рынке, формируют долгосрочные отношения с иностранными компаниями, что позволяет им использовать инструменты авансового платежа и коммерческого кредита.

Тем не менее, при заключении внешнеторговых сделок с новыми партнерами всегда появляются коммерческие риски, поскольку организациям сложно собрать достоверную информацию и всесторонне изучить своего контрагента. Как правило, иностранные партнеры готовы работать с российскими компаниями только на условиях авансового платежа, либо на условиях предварительной поставки товара. С другой стороны, наличие факторов экономической нестабильности в Европе и США делают неактуальной для российских компаний работу по предоплате или предварительной отгрузке с недостаточно изученными контрагентами.

Разрешить подобную ситуацию может форма расчетов в виде документарного аккредитива.

Аккредитивы

Аккредитив является одной из наиболее надежных форм расчетов, его использование позволяет минимизировать риски, с которыми сталкивается организация при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

Аккредитив является очень гибким расчетным инструментом, используемый для самых разнообразных сделок клиентов.

Правила использования аккредитива определены Международной торговой палатой и признаются во всем мире.

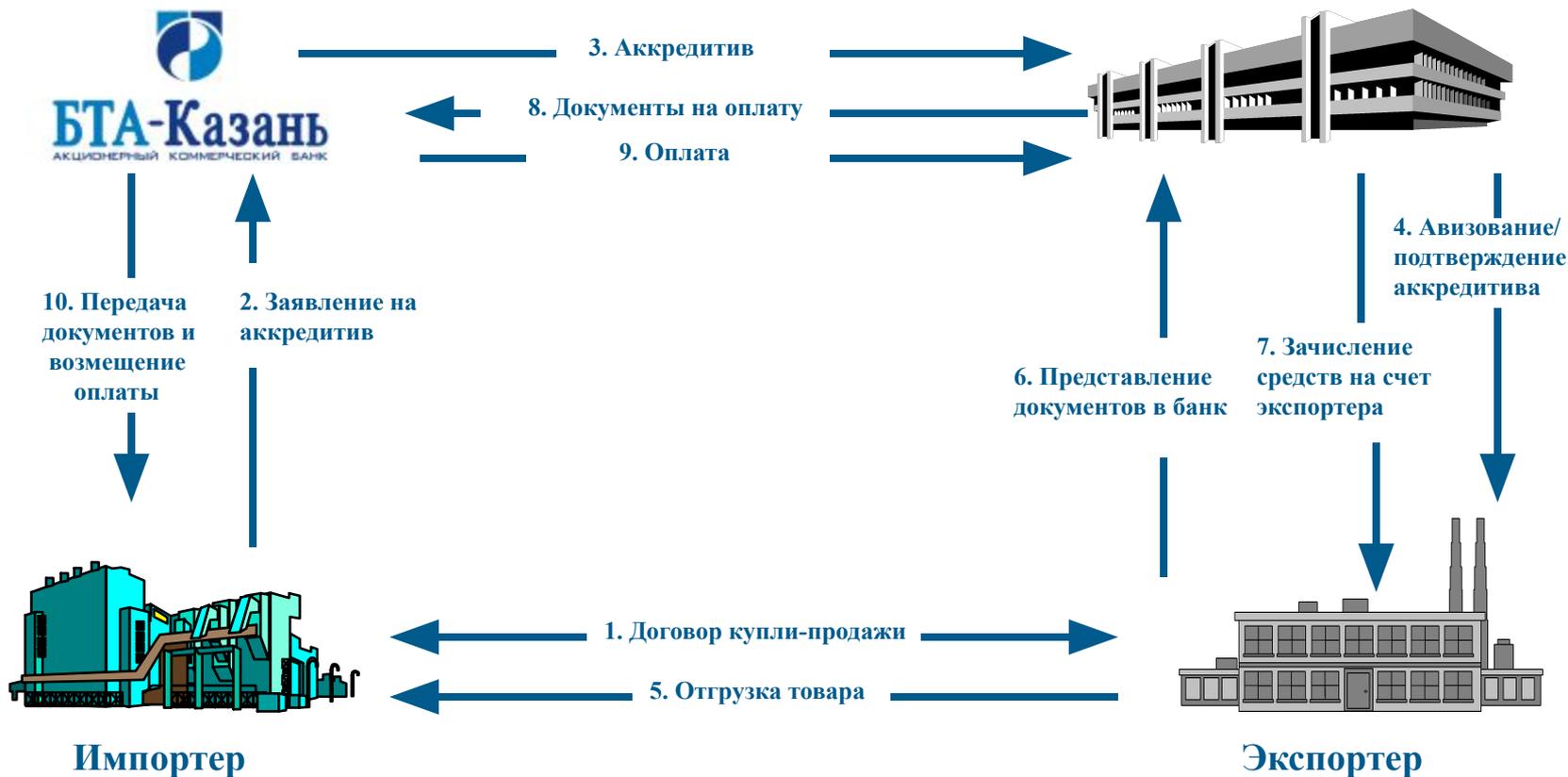
Это выгодно как клиентам, так и банкам, поскольку каждый участник сделки имеет четкое представление о своих правах, обязанностях и стандартных требованиях, предъявляемых ко всем участникам операции.

Предложение импортерам

Схема расчетов по аккредитиву (платеж по предоставлении документов)

Банк Импортера-Банк-Эмитент

Банк Экспортера- Подтверждающий Банк



Пояснение к схеме расчетов по аккредитиву с платежом по представлении документов

1. Заключение коммерческого контракта между импортером и экспортером с указанием аккредитива в качестве формы расчетов;
2. Импортер подает в АКБ «БТА-Казань» (ОАО) заявление на открытие аккредитива;
3. АКБ «БТА-Казань» (ОАО), далее Банк-Эмитент, открывает аккредитив, т.е. заявляет о своих обязательствах произвести платеж на согласованных условиях, и уведомляет об этом банк экспортера;
4. Банк экспортера авизует экспортера-бенефициара, т.е. уведомляет экспортера о том, что банк импортера открыл аккредитив в его пользу и, соответственно, об условиях аккредитива. Если необходимо, банк экспортера добавляет свое подтверждение по аккредитиву, т.е. его безусловное обязательство (наряду с обязательством Банка –Эмитента) оплаты против документов, предоставленных в соответствии с условиями аккредитива. Таким образом банк экспортера становится Подтверждающим Банком;
5. Экспортер отгружает товар, убедившись в соответствии условий аккредитива достигнутым договоренностям с импортером;
6. Экспортер представляет в свой банк документы в соответствии с условиями аккредитива;
7. В случае если Подтверждающий Банк находит документы как соответствующие условиям аккредитива, он производит платеж на сумму представленных документов;
8. Банк экспортера отсылает документы в Банк-эмитент на проверку на соответствие условиям аккредитива и для возмещения оплаты;
9. Банк экспортера зачисляет полученную выручку на счет экспортёра;
10. Банк-эмитент выдает документы импортеру и возмещает с него сумму документов.

Схема расчетов по аккредитиву (аккредитив с отсрочкой платежа)



* См. слайд 16 п. 1-4

Пояснение к схеме расчетов по аккредитиву с отсрочкой платежа

- Заключение внешнеторгового контракта между импортером и экспортером с указанием в качестве способа оплаты «аккредитив с отсрочкой платежа»
- Предоставление импортером заявления на выпуск аккредитива; Выпуск банком импортера, далее Банк –Эмитент, аккредитива в пользу экспортера;
- Банк экспортера авизует экспортера-бенефициара, т.е. уведомляет экспортера о том, что банк импортера открыл аккредитив в его пользу и, соответственно, об условиях аккредитива. Чаще всего банк экспортера выполняет функцию Подтверждающего Банка;
- Отгрузка товара в соответствии с условиями аккредитива;
- Представление документов по аккредитиву в Подтверждающий Банк, который проверяет документы и устанавливает дату отсрочки платежа при установлении представленных документов условиям аккредитива;
- Документы отсылаются импортеру. Экспортер ждет оплату документов на дату отсрочки платежа; Подтверждающий банк платит в дату отсрочки, либо может дисконтировать документы экспортеру ранее даты отсрочки платежа;
- В дату отсрочки платежа Банк-Эмитент возмещает сумму аккредитива Подтверждающему Банку, а импортер –Банку-Эмитенту.

Преимущества аккредитива с отсрочкой платежа

1. Для экспортера- увеличение круга потенциальных партнеров
2. Для экспортера –возможность дисконтирования отсрочки платежа
3. Для импортера-возможность получения косвенного финансирования в рамках аккредитива
4. Для импортера - возможность реализации полученного товара до момента его оплаты по аккредитиву

Преимущества аккредитивной формы расчетов для импортера

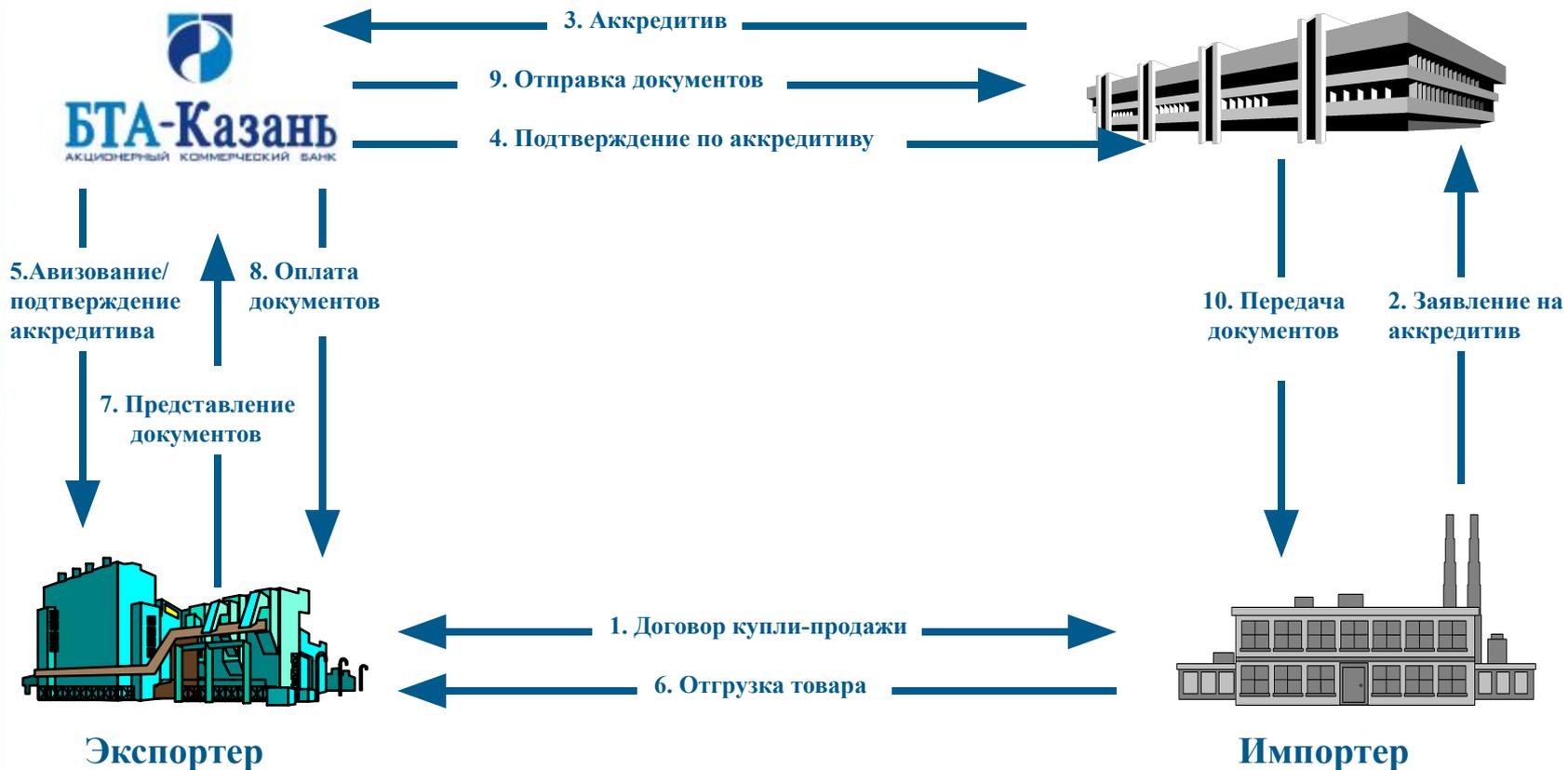
- 1. Использование аккредитива позволяет отказаться от авансовых платежей за товар.**
- 2. Минимизация страновых рисков во внешнеторговых контрактах.**
- 3. При установлении новых торговых связей аккредитив позволяет импортеру подтвердить свою платежеспособность и продемонстрировать партнерам свою компетентность в области организации расчетов по торговым сделкам.**
- 4. Минимизация риска ненадлежащей поставки товара – оплата производится только после представления в Банк документов, соответствующих условиям аккредитива.**
- 5. Выгоднее платить по аккредитиву, чем делать предоплату.**

Предложение экспортерам

Схема расчетов по экспортному аккредитиву

Банк Экспортера- Подтверждающий Банк

Банк Импортера-Банк-Эмитент



Пояснение к схеме расчетов по экспортному аккредитиву

1. Заключение внешнеторгового договора между иностранным импортером и российским экспортером с указанием аккредитива в качестве формы расчетов;
2. Иностраный импортер подает в свой банк заявление на открытие аккредитива;
3. Банк импортера открывает аккредитив, т.е. заявляет о своих обязательствах произвести платёж на согласованных условиях, уведомляет об этом банк экспортера, а также просит его добавить свое подтверждение по аккредитиву;
4. АКБ «БТА-Казань» ОАО -банк экспортера добавляет свое подтверждение по аккредитиву, т.е. принимает на себя безусловное обязательство об оплате аккредитива в случае предоставления документов в соответствии с его условиями. Далее Подтверждающий банк.
5. Подтверждающий Банк авизует подтвержденный аккредитив своему клиенту, т.е. уведомляет его об аккредитиве и его условиях.
6. Экспортер отгружает товар в соответствии с условиями аккредитива.
7. Экспортер предоставляет в свой банк документы в соответствии с условиями аккредитива
8. Банк экспортера проверяет документы на соответствие условиям аккредитива. В случае отсутствия расхождений в представленных документах, банк экспортера производит оплату на сумму документов.
9. Банк экспортера передает товарораспорядительные документы банку импортера
10. Банк импортера проверяет документы и, в случае их соответствия условиям аккредитива, передаёт их импортеру.

Преимущества аккредитивной формы расчетов для экспортера

- 1. Аккредитив является обязательством банка (Банка- Эмитента или Подтверждающего Банка), а не иностранного покупателя, поэтому экспортер может быть уверен в получении оплаты за поставленный товар/оказанные услуги при надлежащем представлении в банк соответствующих документов.**
- 2. Экспортный аккредитив, открытый иностранным банком и подтвержденный АКБ «БТА-Казань» (ОАО), защищает экспортера не только от неплатежа со стороны импортера, но и от риска зарубежного банка и валютного риска страны покупателя.**
- 3. Оперативная и четкая процедура получения денег за поставленный товар после отгрузки. Банк произведет оплату экспортеру (при условии предоставления документов в полном соответствии с условиями аккредитива), и импортер не сможет ни под каким предлогом задержать оплату уже поставленного товара.**

Аккредитивы в Банке АКБ «БТА-Казань» (ОАО)

АКБ «БТА - Казань» (ОАО) предлагает полный спектр услуг по использованию расчетов в форме документарного аккредитива:

- **открытие покрытого и непокрытого аккредитива с возможностью увеличения его суммы и возможностью пролонгации**
- **возможность подтверждения аккредитивов АКБ «БТА-Казань» (ОАО) первоклассными мировыми банками**
- **подтверждение и авизование экспортного аккредитива, выставленного иностранным банком в пользу российского поставщика**
- **проверка документов по аккредитиву**

Квалифицированные специалисты Банка подробно проконсультируют Клиента по всем вопросам организации и проведения аккредитивных операций и предоставят консультации :

- **при заключении контракта и составлении наиболее оптимальной схемы расчетов;**
- **при заполнении заявления на открытие аккредитива;**
- **при получении аккредитива и проверке его условий;**
- **при подготовке и оформлении документов, необходимых для осуществления оплаты по аккредитиву**

Тарифы по аккредитивам

Экспортные, выпущенные в пользу клиентов Банка	
Предварительное авизование аккредитива	30 USD
Авизование аккредитива бенефициару	0,1% от суммы (мин. 100 USD, макс. 1 000 USD)
Подтверждение аккредитива: - покрытого; - непокрытого.	по соглашению сторон
Авизование увеличения суммы аккредитива	0,1% от суммы (мин. 100 USD, макс. 1 000 USD)
Авизование изменений условий аккредитива	30 USD за каждое изменение
Проверка документов и оплата по аккредитиву	0,2% от суммы документов (мин.100USD макс.1500 USD)
Перевод трансферабельного аккредитива	0,25% от суммы аккредитива (мин.100USD, макс 800 USD)
Коммиссионное вознаграждение за расхождение в документах (за каждый документ)	100 USD за каждый пакет документов с расхождениями
Негоциация тратт	По соглашению сторон
Перевод документа по запросу клиента (с английского языка на русский)	По соглашению сторон + НДС
Прием и отправка комплекта документов на оплату	50 USD
Аннулирование аккредитива до истечения срока действия	40 USD

Тарифы по аккредитивам

Импортные, выпускаемые по поручению клиентов Банка	
Выпуск аккредитива: - Покрытого - Непокрытого	0,15 % за квартал, min 100 USD По соглашению сторон
Внесение изменений в условия аккредитива, в т.ч. пролонгация срока действия аккредитива (кроме увеличения суммы)	50 USD за каждое изменение
Увеличение суммы аккредитива - покрытого - непокрытого	- 0,15% от суммы увеличения (мин.100 USD , макс. 1500 USD) По соглашению сторон
Аннуляция аккредитива до истечения срока его действия	40 USD
Проверка документов и оплата по аккредитиву	0,2% от суммы документов (мин. 100 USD, макс 1500 USD)
Оплата/прием предоставленных документов, содержащих расхождения с условиями аккредитива	100 USD за пакет документов с расхождениями
Рамбурсное обязательство по аккредитиву	
Предоставление рамбурсного обязательства по аккредитиву	По соглашению сторон

Банковские гарантии

Банковская гарантия – одна из распространенных практик обеспечения внешнеторговых сделок

Банковская гарантия – обязательство банка, выдаваемое по просьбе клиента в пользу его партнера, заплатить последнему по предъявлении им соответствующего требования сумму в пределах суммы гарантии, в случае неисполнения Клиентом своих обязательств.

Банковская гарантия представляет собой дополнительное обеспечение договорных обязательств, возникающих между Продавцом Покупателем в ходе реализации внешнеторгового контракта.

АКБ «БТА-Казань» (ОАО) предлагает своим Клиентам все виды банковских гарантий, включая резервные аккредитивы (stand-by LC).

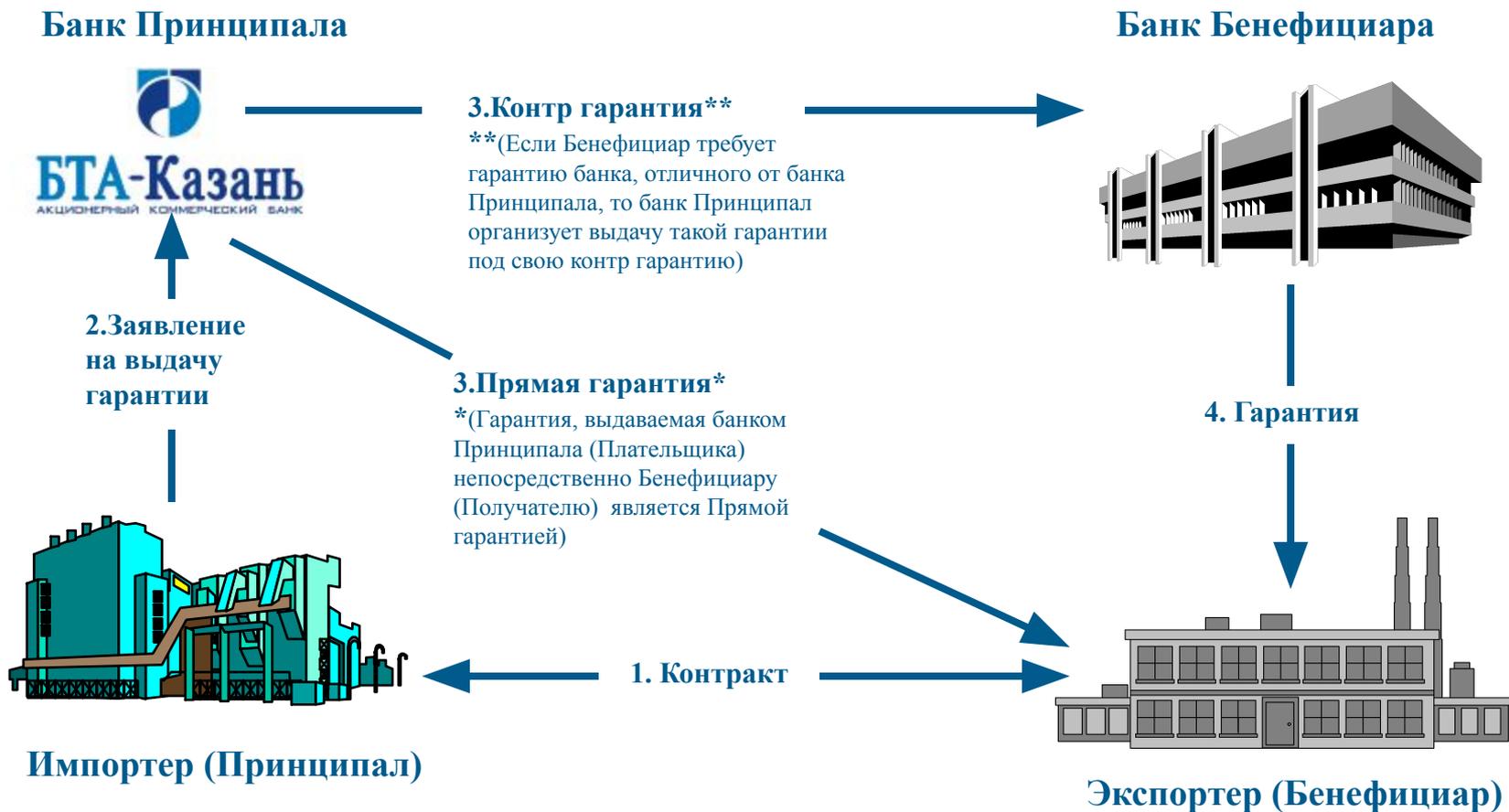
Услуги АКБ «БТА-Казань» (ОАО) по гарантийным операциям

Гарантии импортные	
Комиссионное вознаграждение за выдачу гарантии	По соглашению сторон
Комиссия за выдачу гарантии (технический выпуск)	0,1 % min 50 max 1200 USD
Изменение условий выданной гарантии (за каждое изменение)	По соглашению сторон
Аннулирование гарантии до истечения срока действия:	
- по тендерным гарантиям с запросом бенефициара	50 USD
- по тендерным гарантиям без запроса бенефициара	Бесплатно
- по прочим гарантиям	60 USD
Проверка документов, сопровождающих требование на оплату	0,15 % min 20 max 200 USD
Комиссионное вознаграждение за проведение платежа по гарантии	0,2 % min 50 USD
Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов	10 USD
Запросы по гарантиям	Бесплатно
Предъявление требований по гарантии	0,1 % min 75 USD
Выставление контр-гарантии (подтвержденной гарантии)	По соглашению сторон
Выставление прямой гарантии	По соглашению сторон

Услуги АКБ «БТА-Казань» (ОАО) по гарантийным операциям

Гарантии экспортные	
Предварительное авизование гарантии	По соглашению сторон
Авизование экспортной гарантии	По соглашению сторон
Исполнение обязательств по авизованию изменений условий гарантии до истечения срока действия (за пакет)	По соглашению сторон
Аннулирование экспортной гарантии до истечения срока действия	50 USD
Проверка документов, сопровождающих требование на оплату	0,15 % min 20 max 200 USD
Подготовка и/или отсылка пакета отгрузочных документов	10 USD
Запросы по гарантиям	Бесплатно
Предъявление требований по гарантии	0,1 % min 75 USD
Выставление контр-гарантии (подтвержденной гарантии)	По соглашению сторон
Выставление прямой гарантии	По соглашению сторон

Схема работы с банковскими гарантиями



Виды банковских гарантий, выдаваемых АКБ «БТА-Казань» (ОАО)

- **Гарантия исполнения обязательств (performance bond)** – выдается по заявлению Поставщика Покупателю в качестве обеспечения надлежащего исполнения Поставщиком условий контракта.
- **Гарантия возврата авансового платежа (advance payment guarantee)** – выдается по заявлению Поставщика Покупателю в размере получаемого Поставщиком аванса по контракту, заключённому между Поставщиком и Покупателем и обеспечивает возврат суммы уплаченного аванса.
- **Гарантия платежа (payment guarantee)** – выдается по заявлению Покупателя в пользу Продавца и обеспечивает исполнение Покупателем своих обязательств по оплате поставленных товаров в соответствии с контрактом.
- **Гарантия возврата кредита (loan repayment guarantee)** – выдается по просьбе Заемщика организации, предоставившей кредит и обеспечивающей выполнение Заемщиком своих обязательств перед Кредитором по возврату суммы основного долга /или процентов.
- **Тендерная гарантия (bid bond)** – выдается по заявлению участника торгов стороне, объявившей торги стороне и обеспечивает исполнение участником торгов своих обязательств, вытекающих из представленного им тендерного предложения.
- **Таможенная гарантия (Customs guarantee)** – выдается в пользу таможенных органов РФ за Клиентов, ответственных за уплату таможенных платежей с целью обеспечения уплаты Клиентами таможенных платежей в установленных размерах и в установленные сроки, а также отсрочки/рассрочки уплаты таможенных платежей.

Преимущества работы с АКБ «БТА-Казань» (ОАО)

- **Индивидуальный подход к каждому Клиенту**
- **Высокая скорость обработки документов и заявлений**
- **Разветвленная филиальная сеть (доп. офисы в крупнейших городах Татарстана и Поволжского федерального округа, филиалы в Москве и Санкт-Петербурге)**
- **Широкая сеть иностранных банков-корреспондентов**
- **Профессионализм сотрудников**

Контакты

Начальник Отдела международных отношений

Фатыхова Ляйсан Эльязовна

Тел. (843) 5578149

fatihova@fatihova@bta-fatihova@bta-kazan-fatihova@bta-kazan_fatihova@bta-kazan.ru

Начальник Отдела валютного контроля

Язынина Лариса Геннадьевна

Тел. (843) 5578153

yazinina@bta-kazan.ru

Главный специалист Отдела торгового финансирования

Зиганшина Роза Тимуровна

Тел. (843) 5257434

ziganshinaziganshina@ziganshina@btaziganshina@bta-ziganshina@bta-kazanziganshina@bta-kazan_ziganshina@bta-kazan.ru

Ведущий специалист Отдела международных отношений

Ялалова Наиля Фаязовна

Тел. (843) 5257434

yalalovayalalova@yalalova@btayalalova@bta-yalalova@bta-kazanyalalova@bta-kazan_yalalova@bta-kazan.ru