

## Пакет необходимых документов для оформления продукта «Банковская гарантия»

- устав;
- свидетельство о регистрации юридического лица (если организация оформлена до 2002 года свидетельство о присвоении ОГРН);
- протокол уполномоченного органа, о назначении единоличного исполнительного органа;
- выписка из ЕГРЮЛ (на момент предоставления не должна превышать 30 дней);
- в случае, если Бенефициар устанавливает определенные требования к тексту банковской гарантии – проект гарантии;
- подтверждающие документы об операции/сделке, для обеспечения которой требуется гарантия (копия договора или контракта);
- документы, подтверждающие полномочия руководителя/ представителя Принципала на подписание Договора о выдаче банковской гарантии и соответствующего обеспечительного Договора (копия Протокола собрания участников/ акционеров об избрании Генерального директора/ Президента либо в случае, если Договоры подписываются не первым лицом – доверенность);
- (в случае, если данная сделка является для Принципала «крупной») протокол уполномоченного органа управления Принципала с решением акционеров (участников) Принципала о получении в пользу Принципала в Банке соответствующей банковской гарантии и об обязанности Принципала отвечать перед Банком по Договору о выдаче банковской гарантии;
- документы, подтверждающие финансовое состояние Принципала (копии бухгалтерской отчетности с отметкой территориальной Инспекции Министерства по налогам и сборам РФ за пять последних отчетных периодов: Ф.1, Ф.2.) либо (при использовании УСН) налоговые декларации за 2 последних года
- расшифровки статей бухгалтерского баланса организации на последнюю отчетную дату – по статьям более 5% валюты баланса, включая расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности (с указанием контрагента, суммы задолженности, в т.ч. просроченная, срок возникновения и погашения), выданных и предоставленных кредитов и займов (с указанием кредитора, суммы по договору, остаток задолженности, дата выдачи / погашения, наличие пролонгации / просрочки);
- оборотно-сальдовая ведомость по счетам 60.1, 60.2 и 62.1, 62.2 счетов, в разрезе контрагентов за пять последних отчетных периодов – поквартально (накопительно), при использовании УСН – при наличии;
- анализ 51 счета по субконто в разрезе дебетуемых и кредитуемых счетов и банков за последние 12 мес. (помесячно);
- копии справок из обслуживающих банков об оборотах, наличии ссудной задолженности и К2 (при наличии);
- сведения о наличии ранее исполненных государственных контрактов;
- сведения о кредитной истории Принципала в форме справки, составленной Принципалом;
- заявка на выдачу банковской гарантии по форме банка;
- анкета клиента, по форме банка.

Вышеуказанные документы, могут быть представлены **в электронном виде**, с обязательным предоставлением заверенных в надлежащем виде копий документов в течении **5-ти рабочих дней** после выдачи банковской гарантии.