

11. Банковская гарантия (для юридического лица)

телефон для справки Банк "Благодпропромбанк" +375172296032

№ п/п	Наименование документа	Примечание	Номер формы Альбома форм ММБ
1. Общие документы			
1.1.	Заявка	-	009
1.2.	Согласие заявителя, учредителей (участников, собственников имущества) заявителя с долей участия в уставном фонде 50% и более (для физических лиц), 25 % и более (для юридических лиц) на предоставление кредитного отчета из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь	Не предоставляется согласие учредителей (участников, собственников имущества) - нерезидентов, исполнительных и распорядительных органов, иных государственных органов, банков.	020, 021
1.3.	Согласие на предоставление сведений из информационных ресурсов ²⁵	Представляется в банк Согласие на предоставление сведений из информационных ресурсов в отношении физических лиц, являющихся: руководителем (директором), главным бухгалтером (при наличии), (должностными лицами, временно исполняющими обязанности руководителя, главного бухгалтера в порядке, установленном законодательством); учредителями (участниками, собственниками имущества) с долей участия в уставном фонде юридического лица 50 процентов и более; заместителями руководителя (иными должностными лицами), уполномоченными на подписание договоров на осуществление активных операций с банком. Не предоставляется в банк Согласие на предоставление сведений из информационных ресурсов в отношении физических лиц: являющихся: руководителем (директором), главным бухгалтером (при наличии) (должностными лицами, временно исполняющими обязанности руководителя, главного бухгалтера в порядке, установленном законодательством), заместителями руководителя (иными должностными лицами), уполномоченными на подписание договоров на осуществление активных операций с банком, юридического лица государственной формы собственности и юридического лица частной формы собственности (доля участия государства в уставном фонде юридического лица более 50 процентов); учредителями (участниками, собственниками имущества) - нерезидентами.	022
1.4.	Кредитный портфель	Представляется при наличии: действующих договоров на осуществление активных операций, заключенных с иными банками; действующих договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с лизинговыми организациями; активов банков, предоставленных заявителю, переданных в ОАО «Агентство по управлению активами», местные распорядительные и исполнительные органы власти, другим контрагентам; полученных и предоставленных заявителем займов; поручительств и (или) имущества заявителя, переданного в обеспечение исполнения обязательств третьих лиц. В случае отсутствия у заявителя действующих договоров на осуществление активных операций, заключенных с иными банками, договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с лизинговыми организациями, а также иных обязательств, приведенных в части первой настоящего подпункта, заявитель представляет в банк информационное письмо в произвольной форме, содержащее сведения об отсутствии у него указанных договоров и обязательств.	032
2. Юридические документы			
2.1. Основные документы			
2.1.1.	Копии учредительных документов		
2.1.2.	Копии трудового договора (контракта) с руководителем юридического лица либо выписка из контракта руководителя в части полномочий руководителя и срока действия контракта	Представляют клиенты ММБ, не имеющие открытых текущих (расчетных) банковских счетов в банке либо при их отсутствии в деле по открытию и закрытию банковских и иных счетов юридического лица.	-
2.1.3.	Копии решения или приказа о назначении руководителя юридического лица, продлении его полномочий (при необходимости)	В случае наличия в банке актуальных документов повторное представление не требуется (актуальность ранее предоставленных документов при их неизменности подтверждается в заявке).	-
2.1.4.	В случае передачи полномочий исполнительного органа другой коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю - копии решения о передаче полномочий и гражданско-правового договора		
2.1.5.	Копии лицензий (разрешений) на ведение деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии)	Допускается предоставление лицензий (разрешений) на момент выдачи банковской гарантии.	-
2.2. Дополнительные документы (случаи предоставления указаны в графе «Примечание»)			
2.2.1.	Информация об учредительных документах, информация об отнесении (не отнесении) сделки к крупной сделке и к сделкам, в которых имеется заинтересованность аффилированных лиц хозяйственных обществ	Представляют юридические лица - хозяйственные общества.	026
2.2.2.	Решение соответствующего уполномоченного органа управления (лица) заявителя (иного уполномоченного лица)	Представляют заявители - юридические лица в случае наличия ограничений полномочий исполнительного органа в учредительных и иных документах заявителя (уполномоченного лица). Представляется копия или выписка из решения (без предоставления в банк документов и сведений (в том числе в форме приложений к решению) о процедуре принятия соответствующего решения (в том числе порядка уведомления и голосования (в очной или заочной форме), оформления документов, связанных с голосованием и т.д.) по вопросам, включенным в соответствующее решение). Документ может предоставляться не позднее дня принятия уполномоченным коллегиальным органом (уполномоченным должностным лицом) банка решения о совершении активной операции.	-
2.2.3.	Доверенность на заключение договора об осуществлении активной операции	Представляется в случае если договор на осуществление активной операции от имени юридического лица заключается иным лицом, кроме руководителя.	-
3. Финансовые документы			
3.1. Для заявителей, ведущих бухгалтерский учет в соответствии с законодательством			
3.1.1.	Копии годового бухгалтерского баланса со всеми приложениями к нему за предыдущий год, примечания к бухгалтерской отчетности	Представляют юридические лица, ведущие бухгалтерский учет в соответствии с законодательством.	-
3.1.2.	Копии бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках на последнюю квартальную дату	В случае наличия в банке актуальных документов повторное представление не требуется.	-
3.1.3.	Копии бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках за соответствующий период предыдущего года	При обращении за осуществлением активной операции от имени юридического лица руководителя обособленного подразделения юридического лица для подготовки заключения об осуществлении активной операции проектом заявителем предоставляется сводная бухгалтерская отчетность	-
3.1.4.	Копия аудиторского заключения	Если юридическое лицо в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту.	-
3.1.5.	Копия отчета о движении денежных средств за последний отчетный период.	Копия отчета о движении денежных средств за последний отчетный период (за исключением отчетности за год, которая входит в состав приложений к годовому бухгалтерскому балансу, и представляется в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3) предоставляется только заявителем - лизинговой организацией.	-
3.2. Для заявителей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством			
3.2.1.	Копия налоговой декларации (расчета) по налогу при упрощенной системе налогообложения	За предыдущий год и фактически отработанное время в текущем году. В случае наличия в банке актуальных документов повторное представление не требуется.	-
3.3. Для крестьянских (фермерских) хозяйств, ведущих бухгалтерский учет деятельности по производству сельскохозяйственной продукции в указанном регистре			
3.3.1.	Выписки из книги учета доходов и расходов крестьянского (фермерского) хозяйства либо ее копии	За предыдущий год и фактически отработанное время в текущем году. В случае наличия в банке актуальных документов повторное представление не требуется.	-
4. Документы по сделке			

4.1.	Основной договор либо иной документ*, содержащий информацию (сведения) об обязательстве (обязательстве, которое возникнет в будущем), исполнение которого должно быть обеспечено банковской гарантией, за исключением случаев, если банковская гарантия выдана по просьбе другого банка или в соответствии с законодательством договор не заключается. *заявка на участие в конкурсе, принятая технопарком	Представляются копии документов, заверенные заявителем. В рамках генеральных договоров могут представляться в банк для выдачи отдельных банковских гарантий, а не на момент подачи заявки на рассмотрение вопроса возможности заключения генерального договора.	-
4.2.	Инструкция на выдачу банковской гарантии в приемлемой для гарантии форме	Представляется при выдаче контргарантии. В рамках генеральных договоров могут представляться в банк для выдачи отдельных контргарантий, а не на момент подачи заявки на рассмотрение вопроса возможности заключения генерального договора.	-
5. Дополнительные документы (случаи представления указаны в графе «Примечание»)			
5.1.	Прогноз движения денежных средств	Представляется при выдаче гарантии(ий) на срок более 3 месяцев.	028
5.2.	Документы, необходимые для принятия соответствующего обеспечения	Представляются в соответствии с главой 2 настоящего приложения, и (или) ЛПА, регулирующими предоставление соответствующего обеспечения.	-
5.3.	Информация о выполнении клиентами ранее предоставленных целевых параметров по погашению просроченных обязательств	Представляются при осуществлении активной операции с клиентом, имеющим просроченную задолженность по активным операциям перед банком.	-
5.4.	Мероприятия (программа) по выводу на прибыльную деятельность и (или) информация о выполнении мероприятия (программы), если с момента их (ее) утверждения истек один квартал и более.	Представляются(ется) при необходимости рассмотрения вопроса осуществления активной операции с юридическим лицом, ведущим бухгалтерский учет в соответствии с законодательством, имеющим чистый убыток (строка 210 отчета о прибылях и убытках) по бухгалтерской отчетности на последнюю квартальную дату, а также при выявлении чистого убытка в результате мониторинга финансового состояния и расчета кредитного рейтинга. При необходимости представления юридическим лицом различных мероприятий (программ), они могут содержаться в одном представляемом в банк документе, утвержденном уполномоченным органом управления юридического лица (при наличии).	-
5.5.	Документ, подтверждающий, что приобретаемый в рамках основного договора товар является товаром собственного производства контрагента клиента ММБ.	Предоставляется при обеспечении банковской гарантией обязательств клиента ММБ по оплате товаров белорусского производства при приобретении у их производителя в случае, когда данное условие напрямую не следует из основного договора.	-
5.6.	Копии документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица, и учредительного документа, удостоверенные в установленном порядке. Бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (с аудиторским заключением). Информация о рейтинге(ах), установленном(ых) международными рейтинговыми агентствами, публикуемая в их изданиях, а также размещаемая на их сайтах в сети Интернет.	Представляют юридические лица - нерезиденты. Документы и копии документов, выданные, составленные и (или) удостоверенные по установленной форме компетентными органами иностранных государств за пределами Республики Беларусь согласно законодательству иностранных государств, принимаются при наличии их легализации или проставления апостоля, если иное не установлено законодательством, в том числе международными договорами Республики Беларусь. Представляемые документы и копии документов, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться их переводом на один из государственных языков Республики Беларусь, засвидетельствованных нотариально.	-
5.7.	Иные документы по усмотрению банка	-	-

²³Представляется физическим лицом в случае согласия физического лица представить банку его персональные данные в соответствии с законодательством о персональных данных.

12. Банковская гарантия (для индивидуального предпринимателя)

№ п/п	Наименование документа	Примечание	Номер формы Альбома форм ММБ
1. Общие документы			
1.1.	Заявка	-	010
1.2.	Согласие заявителя на предоставление кредитного отчета из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь.		021
1.3.	Согласие на предоставление сведений из информационных ресурсов ²⁶		022
1.4.	Кредитный портфель	Представляется при наличии: действующих договоров на осуществление активных операций, заключенных с иными банками; действующих договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с лизинговыми организациями; активов банков, предоставленных заявителю, переданных в ОАО «Агентство по управлению активами», местные распорядительные и исполнительные органы власти, другим контрагентам; полученных и предоставленных заявителем займов; поручительств и (или) имущества заявителя, переданного в обеспечение исполнения обязательств третьих лиц. В случае отсутствия у заявителя действующих договоров на осуществление активных операций, заключенных с иными банками, договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с лизинговыми организациями, а также иных обязательств, приведенных в части первой настоящего подпункта, заявитель представляет в банк информационное письмо в произвольной форме, содержащее сведения об отсутствии у него указанных договоров и обязательств.	032
2. Юридические документы			
2.1.	Копии лицензий (разрешений) на ведение деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии)	Допускается предоставление лицензий (разрешений) после заключения кредитного договора в случае когда кредитополучатель является вновь созданной организацией и приобретаемое для осуществления лицензируемого вида деятельности за счет кредита имущество включено в долицензионные требования в соответствии с законодательством.	-
3. Финансовые документы			
3.1.	Копия налоговой декларации (расчета) по налогу, иной документ о доходе	За предыдущий год и фактически отработанное время в текущем году. В случае наличия в банке актуальных документов повторное представление не требуется.	
4. Документы по сделке			
4.1.	Основной договор либо иной документ, содержащий информацию (сведения) об обязательстве (обязательстве, которое возникнет в будущем), исполнение которого должно быть обеспечено банковской гарантией, за исключением случаев, если банковская гарантия выдана по просьбе другого банка или в соответствии с законодательством договор не заключается	Представляются копии документов, заверенные заявителем. В рамках генеральных договоров могут представляться в банк для выдачи отдельных банковских гарантий, а не на момент подачи заявки на рассмотрение вопроса возможности заключения генерального договора.	-
4.2.	Инструкция на выдачу банковской гарантии в приемлемой для гарантии форме	Представляется при выдаче контргарантии. В рамках генеральных договоров могут представляться в банк для выдачи отдельных контргарантий, а не на момент подачи заявки на рассмотрение вопроса возможности заключения генерального договора.	-
5. Дополнительные документы (случаи представления указаны в графе «Примечание»)			
5.1.	Прогноз движения денежных средств	Представляется при выдаче гарантии(ий) на срок более 3 месяцев.	028
5.2.	Документы, необходимые для принятия соответствующего обеспечения	Представляются в соответствии с главой 2 настоящего приложения, и (или) ЛПА, регулирующими предоставление соответствующего обеспечения.	-
5.3.	Информация о выполнении клиентами ММБ ранее предоставленных целевых параметров по погашению просроченных обязательств	Представляются при осуществлении активной операции с клиентом ММБ, имеющим просроченную задолженность по активным операциям перед банком.	-
5.4.	Документ, подтверждающий, что приобретаемый в рамках основного договора товар является товаром собственного производства контрагента клиента ММБ.	Предоставляется при обеспечении банковской гарантией обязательств клиента ММБ по оплате товаров белорусского производства при приобретении у их производителя в случае, когда данное условие напрямую не следует из основного договора.	-
5.5.	Иные документы по усмотрению банка.		-

²⁶Представляется физическим лицом в случае согласия физического лица представить банку его персональные данные в соответствии с законодательством о персональных данных.