

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ<sup>1</sup>, НЕОБХОДИМЫХ  
ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ В АКБ «ИЖКОМБАНК» (ПАО)  
для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ,  
не являющегося клиентом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)**

**Список документов, предоставляемых принципалом**

1	Конкурсная документация, проект контракта (договора), либо информация о размещении документации на сайте <a href="http://zakupki.gov.ru">http://zakupki.gov.ru</a>			
2	Документы для оценки финансового состояния	<p><b>Общие документы:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданные налоговым органом, ФСС, ПФР*.</li> <li>При наличии действующих заемных обязательств, договоров поручительства, залога, выданных заявителю банковских гарантий на дату обращения в Банк, дополнительно должны быть представлены копии договоров (соглашений), подтверждающих такие обязательства.</li> <li>Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год*.</li> <li>Документы, подтверждающие право нахождения юридического лица по адресу, указанному в ЕГРЮЛ и адресу фактического осуществления деятельности за последние 2 года (договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права и др.).</li> </ol> <p><b>5.1. В зависимости от суммы гарантии предоставляются сведения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>об оборотах по счетам за последние 12 месяцев с разбивкой помесячно,</li> <li>о наличии (отсутствии) очереди не исполненных в срок распоряжений,</li> <li>о наличии (отсутствии) ссудной и приравненной к ней задолженности и кредитной истории (положительной/отрицательной) за последние 12 месяцев.</li> </ul> <table border="1" data-bbox="395 779 1513 1003"> <tr> <td data-bbox="395 779 954 1003"><b>При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета<sup>2</sup></b></td> <td data-bbox="954 779 1513 1003"><b>При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</b></td> </tr> </table> <p><b>5.2.</b> при отсутствии оборотов по расчетному счету в АКБ «Ижкомбанк (ПАО) представляется выписка по расчетному счету в иной кредитной организации за период не менее 3 месяцев с указанием назначения платежа и наименования (ФИО) получателя денежных средств.</p> <p><b>Для юридических лиц, применяющих общий режим налогообложения:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Копия бухгалтерской отчетности (годовой отчетности в полном объеме, формы 1, 2 для квартальной (промежуточной)) на последние 5 отчетные даты*.</li> <li>Расшифровки бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в соответствии с Приложением №1 к настоящему Списку.</li> <li>Копия декларации по налогу на прибыль за последние 4 отчетных (налоговых) периода*.</li> </ol> <p><b>Для юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Копии налоговых деклараций за последние 4 отчетных (налоговых) периода для ЕНВД, за 1 последний отчетный (налоговый) период для УСН*.</li> <li>Расшифровки бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в соответствии с Приложением №1 к настоящему Списку.</li> <li>Упрощенную форму баланса и отчета о прибылях и убытках на 5 последние отчетные даты Приложение № 2.</li> <li>Сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов.</li> </ol> <p>* документы представляются с отметками об их принятии подразделениями ФНС России либо с приложением протокола об отправке в электронном виде</p>	<b>При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета<sup>2</sup></b>	<b>При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</b>
<b>При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета<sup>2</sup></b>	<b>При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</b>			
4	Документы для оценки правоспособности Принципала	<ol style="list-style-type: none"> <li>Устав (последняя редакция со всеми изменениями).</li> <li>Документы, удостоверяющие личность руководителя, главного бухгалтера и иных лиц с правом заключать договоры.</li> <li>Документы, подтверждающие полномочия руководителя и иных лиц, наделенных правом заключать договоры: <ul style="list-style-type: none"> <li>документы о назначении (избрании) руководителя на должность, изданные (принятые) уполномоченным органом юридического лица;</li> <li>доверенности.</li> </ul> </li> <li>Лицензии (разрешения, допуски СРО).</li> <li>Документы, подтверждающие состав собственников (учредителей, участников, акционеров), формирование и состав коллегиального органа управления (совета директоров, наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа (правления)</li> </ol>		
5	Дополнительные документы <sup>3</sup>	Документы, подтверждающие право собственности (аренды, иное право) в отношении имущества, предлагаемого в залог, а также его оплату, согласно Приложению №3.		

**Список документов может быть уточнен исходя из конкретных обстоятельств после проверки представленных**

<sup>1</sup> Возможно представление документов в электронном виде с последующим представлением на бумажном носителе.

<sup>2</sup> Возможно представление данных от имени юридического лица, с последующим подтверждением справками из банков.

<sup>3</sup> Предоставляются, если по условиям Банка для выдачи банковской гарантии необходимо заключение договора залога.

**СОСТАВ И ФОРМА РАСШИФРОВОК БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

по состоянию на « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ года

1. Расшифровка дебиторской задолженности покупателей, авансов выданных, прочих дебиторов с указанием:

Наименование дебитора (указать форму собственности)	ИНН дебитора	Сумма задолженности	Тип договора (купля-продажа, услуги, лизинг и т.д.)	Сроки по договору	
				Дата возникновения	Дата погашения (указать является ли задолженность просроченной или нереальной к взысканию)
итого по строке баланса:					

2. Расшифровка кредиторской задолженности поставщикам, авансов полученных, прочих кредиторов с указанием:

Наименование кредитора (указать форму собственности)	ИНН кредитора	Сумма задолженности	Сроки по договору	
			Дата возникновения	Дата погашения (указать является ли задолженность просроченной)
итого по строке баланса:				

3. Расшифровка долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, векселей полученных с указанием:

вид актива (облигации, векселя, акции, займы и т.д.)	эмитент/заемщик (указать форму собственности, ИНН)	Сумма задолженности	Сроки по договору	
			Дата возникновения	Дата погашения (указать является ли задолженность просроченной или нереальной к взысканию)
итого по строке баланса:				

4. Расшифровка долгосрочных и краткосрочных банковских кредитов и прочих займов, векселей выданных с указанием:

вид пассива (векселя, займы и т.д.)	эмитент/кредитор (указать форму собственности, ИНН)	Сумма задолженности	Сроки по договору	
			Дата возникновения	Дата погашения (указать является ли задолженность просроченной)
итого по строке баланса:				

5. Расшифровка задолженности по оплате труда, перед внебюджетными фондами, перед бюджетом с выделением сумм просроченной задолженности и указанием предполагаемых сроков погашения.

Наименование кредитора	Сумма задолженности	Сроки погашения	
		Дата возникновения	Дата погашения (указать является ли задолженность просроченной)
итого по строке баланса:			

6. Список основных средств организации и их балансовая стоимость.

Наименование	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость
итого по строке баланса:		

7. Для вложений в дочерние и зависимые общества – указать долю в капитале.

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

м.п.

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА					
(наименование организации)					
на « _____ » _____ 201__ г. (квартал, полугодие, 9 мес., год)					
№	АКТИВ		№	ПАССИВ	
	Статьи	Сумма, руб.		Статьи	Сумма, руб.
1.	Основные средства		1.	Уставный капитал	
2.	Внеоборотные активы		2.	Добавочный капитал	
	<b>Итого по разделу I</b>		3.	Резервный капитал	
			4.	Нераспределенная прибыль (убыток)	
1.	Запасы в т.ч.			<b>Итого по разделу III</b>	
1.1.	Товары				
1.2.	Прочие запасы и затраты		1.	Кредиты банков	
			2.	Прочие займы	
2.	Дебиторская задолженность			<b>Итого по разделу IV</b>	
3.	Краткосрочные вложения				
4.	Денежные средств в т.ч.		1.	Краткосрочные обязательства в. т.ч.	
4.1.	Касса		1.1.	Кредиторская задолженность	
4.2.	Расчетный счет		1.2.	Бюджет	
			1.3.	Внебюджетные фонды	
5.	Прочие активы		1.4.	Заработная плата	
	<b>Итого по разделу II</b>		2.	Прочие обязательства	
				<b>Итого по разделу V</b>	
	<b>ВСЕГО</b>			<b>ВСЕГО</b>	

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 м.п.

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ		
(наименование организации)		
№ п/п	Статьи	За _____ (квартал, полугодие, 9 мес, год)
1.	Выручка от реализации товаров	
2.	Расходы на закупку товара	
3.	Расходы по обычной деятельности	
4.	Обслуживание кредитов и займов	
5.	Прочие доходы	
6.	Прочие расходы	
7.	Налоги	
<b>8.</b>	<b>Прибыль *(1+5-2-3-4-6-7)</b>	

\* при наличии убытков, приложить объяснение в виде пояснительной записки.

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 м.п.

## СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ<sup>1</sup>

**По всем видам предлагаемого обеспечения представляется справка о балансовой стоимости залога на последнюю отчетную дату**

### 1. Обеспечение – залог товаров в обороте

1.1. Полный перечень предлагаемых в залог товаров:

Наименование/ товарная группа	Кол-во, шт.	Закупочная цена, (без НДС)	Продажная цена, руб. (без НДС)	Срок хранения/ годности

- 1.2. Величина средних и минимальных остатков товара на складе в динамике не менее чем за 6 месяцев.  
1.3. Документы, подтверждающие права собственности на товар (в т.ч. факт оплаты, а также выписки с соответствующего балансового счета).  
1.4. Средние оптовые и розничные цены на товар в городе/регионе/стране.  
1.5. Данные по контрагентам - основным покупателям закладываемого товара с указанием полного названия, адреса, телефона.  
1.6. Среднемесячный объем продаж товара Залогодателем за последний год (в разбивке по товарным группам/ видам товара).  
1.7. Периоды пиков и спадов продаж (сезонность). Максимальные минимальные и объемы продаж товара Залогодателем в месяц в эти периоды.  
1.8. Средний объем одной продажи Залогодателя.  
1.9. Изменение цены на товар (минимум - за последние 12 месяцев) – привести помесячный график.  
1.10. Прогноз стоимости товара к концу срока действия кредитного продукта

### 2. Обеспечение – залог оборудования

2.1. Полный перечень предлагаемого в залог оборудования/основных средств:

Наименование, марка, модель, производитель	Дата выпуска	Кол-во, шт.	Заводской номер	Серийный номер	Инвентарный номер	Балансовая стоимость без учета НДС	Текущая рыночная стоимость без учета НДС <sup>2</sup>

- 2.2. Адреса и телефоны поставщика (поставщиков) и/или производителя оборудования.  
2.3. Техническая документация на оборудование, содержащая основные параметры оборудования (можно в виде справки).  
2.4. Договора поставки оборудования, накладные, акты приема-передачи; документы, подтверждающие оплату оборудования; гарантийные документы, страховые полисы/договора (если есть).  
2.5. Выписки из баланса по счетам, на которых учитывается оборудование.  
2.6. Отчет об определении рыночной стоимости независимой оценочной компании.  
2.7. Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества (об отсутствии обременений на оборудование).

### 3. Обеспечение – залог автотранспорта

4.1. Полный перечень предлагаемых в залог транспортных средств:

марка, модель ТС	Год выпуска	собственник	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость без учета НДС

- 4.2. документы, подтверждающие право собственности  
4.3. копия паспорта транспортного средства  
4.4. Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества (об отсутствии обременений в отношении транспортного средства).

### 4. Обеспечение – залог ценных бумаг

5.1. Полный перечень предлагаемых в залог ценных бумаг:

Вид ценной бумаги, эмитент	Номинал	Дата погашения (для долговых обязательств)	Кол-во, шт.	Балансовая стоимость	Текущая рыночная стоимость

- 5.2. Документы, подтверждающие права собственности на ценные бумаги: выписки от реестродержателей и из депозитариев, договоры купли-продажи, дарения, мены, новации, цессии и др.  
5.3. Для векселей, депозитных и сберегательных сертификатов – копии ценных бумаг.

<sup>1</sup> Предоставляются в зависимости от вида обеспечения.

<sup>2</sup> Указать принцип оценки.

## 5. Обеспечение – залог недвижимости

### Примерный перечень документов, необходимых для оформления договора ипотеки\*

(Необходимо представить копии документов и подлинники для сличения)

5.1. Техническая документация на здание, строение, сооружение, объект незавершенного строительства, помещение в здании:

- **Кадастровый паспорт\*\*** содержащий уникальные сведения об объекте недвижимости (в том числе, экспликацию), составленный в соответствии с требованиями законодательства РФ. Срок изготовления или дополнительного обследования не должен превышать 5 лет до момента оформления договора ипотеки. Изготавливается ФГБУ «Федеральная кадастровая палата Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии».

- **Технический план\*\*\*** при отсутствии кадастрового паспорта, а также в случае отсутствия в кадастровом паспорте уникальных сведений об объекте недвижимости. Изготавливается БТИ или кадастровыми инженерами.

- **Технический паспорт** при отсутствии кадастрового паспорта, а также в случае отсутствия в кадастровом паспорте уникальных сведений об объекте недвижимости. Срок изготовления или дополнительного обследования не должен превышать 5 лет до момента оформления договора ипотеки. Изготавливается БТИ. *При наличии кадастрового паспорта содержащего все сведения об объекте недвижимости и/или технического плана – предоставление технического паспорта необязательно.*

5.2. Для квартир в многоквартирных домах: **копия поквартирной карточки**, для индивидуальных жилых домов: **выписка из домовой книги**, в случае ее отсутствия – справка об этом из уполномоченного органа (срок составления документов - не более 10 дней на дату подачи документов на государственную регистрацию).

5.3. **Для земельных участков, находящихся в аренде (в том числе, на срок менее 1 года, либо на неопределенный срок):**

- **Договор аренды земельного участка**, находящегося под закладываемым объектом недвижимости.

- **Согласие собственника земельного участка** на передачу права аренды земельного участка в залог (если законом или договором установлено, что наличие такого согласия обязательно).

5.4. **Если права на земельный участок не оформлены:**

- **Справка (письмо)** из органа, уполномоченного распоряжаться земельными ресурсами, подтверждающее отсутствие прав на земельный участок (в Ижевске – Управление земельных ресурсов и землеустройства Администрации г. Ижевска, адрес: ул. 50 лет Пионерии, 47).

5.5. При наличии обременений в виде залога - **согласие залогодержателя на последующий залог** (если залогодержатель не АКБ «Ижкомбанк» ПАО).

5.6. **Отчет оценщика** об определении рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога (срок проведения оценки и составления отчета не более 6 месяцев до момента составления договора).

\* **Перечень документов может быть уточнен исходя из конкретных обстоятельств после проверки представленных документов.**

\*\* **Кадастровый паспорт** объекта недвижимости представляет собой выписку из государственного кадастра недвижимости, содержащую уникальные характеристики объекта недвижимости, а также в зависимости от вида объекта недвижимости иные предусмотренные законодательством РФ сведения об объекте недвижимости.

С 01.04.2012 кадастровые паспорта изготавливаются ФГБУ «Федеральная кадастровая палата Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии» (Росреестр) (адреса в Ижевске: ул. Пушкинская, 120; ул. Ленина, 30; ул. Песочная, 116) при наличии сведений об объекте недвижимости в ГКН. При отсутствии сведений в Государственно кадастре недвижимости (ГКН), либо при наличии в ГКН не всех или устаревших сведений, порядок изготовления паспорта необходимо уточнить в ФГБУ «Федеральная кадастровая палата Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии» (Росреестр), в БТИ или у кадастровых инженеров). До 01.04.2012 кадастровые паспорта изготавливались БТИ.

\*\*\* **Технический план** представляет собой документ, в котором воспроизведены определенные сведения, внесенные в государственный кадастр недвижимости, и указаны сведения о здании, сооружении, помещении или об объекте незавершенного строительства, необходимые для постановки на учет такого объекта недвижимости, либо сведения о части или частях такого объекта недвижимости, либо новые необходимые для внесения в государственный кадастр недвижимости сведения о таком объекте недвижимости, которому присвоен кадастровый номер.