

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ¹
ДЛЯ УСТАНОВЛЕНИЯ ЛИМИТА КРЕДИТОВАНИЯ В АКБ «ИЖКОМБАНК» (ПАО)
(для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ)

Раздел 1. <i>Список документов, предоставляемых заемщиком</i>	
1	Заявление – анкета заемщика (юридического лица)
2	<p>Документы для оценки финансового состояния</p> <p>Общие документы:</p> <ol style="list-style-type: none"> Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданная налоговым органом. Справки из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета, содержащие сведения: <ul style="list-style-type: none"> об оборотах по счетам за последние 12 месяцев с разбивкой помесячно, о наличии (отсутствии) очереди не исполненных в срок распоряжений, о наличии (отсутствии) ссудной и приравненной к ней задолженности и кредитной истории (положительной/отрицательной) за последние 12 месяцев². 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. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год*. 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>Для юридических лиц, применяющих общий режим налогообложения:</p> <ol style="list-style-type: none"> Копия бухгалтерской отчетности (годовой отчетности в полном объеме, формы 1, 2 для квартальной (промежуточной)) на последние 5 отчетные даты*. Расшифровки бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в соответствии с Приложением №1 к настоящему Списку. Копия декларации по налогу на прибыль за последние 4 отчетных (налоговых) периода*. <p>Для юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы:</p> <ol style="list-style-type: none"> Копии налоговых деклараций за последние 4 отчетных (налоговых) периода для ЕНВД, за 1 последний отчетный (налоговый) период для УСН*. Упрощенную форму баланса и отчета о прибылях и убытках на 5 последние отчетные даты Приложение № 2. Расшифровки бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в соответствии с Приложением №1 к настоящему Списку. Сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов. <p>* документы представляются с отметками об их принятии подразделениями ФНС России либо с приложением протокола об отправке в электронном виде</p>
3	Бизнес-план (Приложение № 3 к настоящему Списку)
4	<p>Документы для оценки правоспособности заемщика (предоставляются организациями, не являющимся клиентами АКБ «Ижкомбанк» (ПАО))</p> <ol style="list-style-type: none"> Устав (последняя редакция со всеми изменениями). Документы, удостоверяющие личность руководителя, главного бухгалтера и иных лиц с правом заключать договоры. Документы, подтверждающие полномочия руководителя и иных лиц с правом заключать договоры: <ul style="list-style-type: none"> документы о назначении (избрании) руководителя (единоличного исполнительного органа на должность, изданные (принятые) уполномоченным органом юридического лица; доверенности. Документы, подтверждающий 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.). Лицензии (разрешения, допуски СРО). Документы, подтверждающие состав собственников (учредителей, участников, акционеров), формирование и состав коллегиального органа управления (совета директоров, наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа (правления)
5	<p>Дополнительные документы³</p> <p>Документы, подтверждающие право собственности (аренды, иное право) в отношении имущества, предлагаемого в залог, а также его оплату, согласно Приложению №4 к настоящему Списку.</p>

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

¹ Возможно представление документов в электронном виде с последующим представлением на бумажном носителе.

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

³ Предоставляются, если по условиям Банка для выдачи кредита 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 _____ / _____ /

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	
	Итого по разделу I		3.	Резервный капитал	
			4.	Нераспределенная прибыль (убыток)	
1.	Запасы в т.ч.			Итого по разделу III	
1.1.	Товары				
1.2.	Прочие запасы и затраты		1.	Кредиты банков	
			2.	Прочие займы	
2.	Дебиторская задолженность			Итого по разделу IV	
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	
	Итого по разделу II		2.	Прочие обязательства	
				Итого по разделу V	
	ВСЕГО			ВСЕГО	

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	
8.	Прибыль *(1+5-2-3-4-6-7)	

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

Руководитель _____ / _____ /
 Главный бухгалтер _____ / _____ /
 м.п.

- Система сбыта:

	Среднемесячный объем в денежном выражении	Доля, %
Крупный опт		
Мелкий опт		
Прямые поставки в магазины		
Розница		
Прочее (указать)		

- Условия расчетов с потребителями, %

Предоплата	
Оплата по факту	
Отсрочка до 30 дней	
Отсрочка от 31 до 90 дней	
Отсрочка свыше 90 дней	
Бартер	

2.2. Обоснование запрашиваемого кредитного продукта

2.2.1. Обоснование кредитного продукта и финансовые расчеты

- Целевое использование - пополнение оборотного капитала для увеличения объемов текущей деятельности или освоения нового направления бизнеса.

Обоснование увеличения объемов текущей деятельности (расширение клиентской базы, увеличение номенклатуры реализуемой / производимой продукции, выход на новые рынки и т.п.) или успешности освоения нового направления бизнеса	
Расчет увеличения объемов продаж, прибыли при использовании полученных ресурсов за срок кредитного продукта (прибыль/расходы можно на примере одного оборота/цикла)	
Обоснование реальных источников погашения кредита по истечении срока кредитного продукта	

- Целевое использование – капитальные вложения в рамках текущей деятельности или освоения нового направления бизнеса.

Описание и назначение объекта капвложений	
Общие расходы на проект (общая стоимость, основные составляющие, доля собственных средств)	
Источники погашения (окупаемость проекта, текущая деятельность, прочее), расчет графика погашения	

- Целевое использование – покрытие кассовых разрывов

Обоснование, размеры и сроки возникающих кассовых разрывов	
--	--

2.2.2. Риски проекта.

Риск	Вероятность реализации риска (низкая, средняя, высокая – обосновать)	Способы минимизации риска

Руководитель _____ / _____ /

Главный бухгалтер _____ / _____ /

м.п.

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ⁴

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 помесечный 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 ⁵

- 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

3.1. Полный перечень предлагаемых в залог транспортных средств:

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

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

4. Обеспечение – залог ценных бумаг

4.1. 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

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

⁴ Предоставляются в зависимости от вида обеспечения.

⁵ 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, 11б) 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.