

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ¹, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПОРУЧИТЕЛЕМ (ЗАЛОГОДАТЕЛЕМ)

1	Документы, предоставляемые поручителем/залогодателем - физическим лицом	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анкета поручителя (залогодателя, учредителя, участника, акционера) физического лица. 2. Документ, удостоверяющий личность. 3. Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН) (при наличии). 4. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии). 		
2	Документы, представляемые поручителем (залогодателем) - индивидуальным предпринимателем	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анкета поручителя/залогодателя индивидуального предпринимателя. 2. Документ, удостоверяющий личность. 3. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии). 4. Лицензии (разрешения, патенты, допуски СРО). 5. Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданная налоговым органом. 6. В зависимости от суммы гарантии предоставляются 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. <table border="1" style="width: 100%; margin-top: 5px;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета³</td> <td style="width: 50%; padding: 5px;">При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</td> </tr> </table> 7. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год (если были работники)*. 8. 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. 9. Индивидуальные предприниматели, применяющие специальные налоговые режимы, представляют следующие документы: <ul style="list-style-type: none"> ➢ Копии налоговых деклараций за последние 4 отчетных (налоговых) периода для ЕНВД, за 1 последний отчетный (налоговый) период для УСН, ОСНО *. ➢ Сведения о финансовом состоянии индивидуального предпринимателя на 5 последние отчетные даты по форме <i>Приложения №1</i>. ➢ Сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов. <p style="font-size: small; margin-top: 5px;">* документы представляются с отметками об их принятии подразделениями ФНС России либо с приложением протокола об отправке в электронном виде</p>	При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета ³	При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью
При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета ³	При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью			
3	Документы, представляемые поручителем (залогодателем) - организацией	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анкета поручителя/залогодателя юридического лица 2. Общие документы: <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданные налоговым органом, ПФР, ФСС*. 2.2. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год*. 2.3. 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.). 2.4. В зависимости от суммы гарантии предоставляются 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 месяцев. <table border="1" style="width: 100%; margin-top: 5px;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;">При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета⁴</td> <td style="width: 50%; padding: 5px;">При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</td> </tr> </table> 2.4.1. 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. 2.5. Для юридических лиц, применяющих общий режим налогообложения: <ul 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 №2 к Анкете поручителя/залогодателя юридического лица. - копия декларации по налогу на прибыль за последние 4 отчетных (налоговых) периода*. 2.6. Для юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы: <ul 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 № 1 к Анкете поручителя/залогодателя юридического лица). - расшифровки бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в соответствии с Приложением №2 к настоящему к Анкете поручителя/залогодателя юридического лица. - сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов. 3. Документы для оценки правоспособности Принципала (предоставляются организациями, не являющимися клиентами АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)): <ol style="list-style-type: none"> 3.1. Устав (последняя редакция со всеми изменениями). 3.2. Документы, удостоверяющие личность руководителя и иных лиц с правом заключать договоры. 3.3. Документы, подтверждающие полномочия руководителя и иных лиц, наделенных правом заключать 	При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета ⁴	При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью
При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета ⁴	При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью			

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

⁴ Возможно представление данных от имени юридического лица, с последующим подтверждением справками из банков.

		<p>договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - документы о назначении (избрании) руководителя на должность, изданные (принятые) уполномоченным органом юридического лица; - доверенности. <p>3.4. 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.).</p> <p>3.5. Лицензии (разрешения, допуски СРО).</p> <p>3.6. Документы, подтверждающие состав собственников (учредителей, участников, акционеров), формирование и состав коллегиального органа управления (совета директоров, наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа (правления)</p>
4	Сведения об имуществе, передаваемом в залог	Документы, подтверждающие право собственности (аренды, иное право) в отношении имущества, предлагаемого в залог, а также его оплату, согласно <i>Приложению №2</i> .

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

**Сведения о финансовом состоянии
индивидуального предпринимателя**

(ф.и.о.)

на «__» _____ 201__ год

(квартал, полугодие, 9 месяцев, год)

Вид деятельности:

Применяемая система налогообложения:

ВНИМАНИЕ! Предоставление неполной, искаженной, недостоверной информации или ее сокрытие рассматривается Банком в качестве причины для прекращения рассмотрения заявки на получение кредита.

(тыс.руб.)

Раздел 1. Ликвидные средства:

	Сумма	Примечание
наличные в кассе		
на р/счете		
прочее		
Итого		

Раздел 2. Дебиторская задолженность:

Наименование дебитора (указать форму собственности)	ИНН дебитора	Сумма задолженности	тип договора (купля- продажа, услуги, лизинг и т.д.)	Дата возникновения	Срок погашения (указать является ли задолженность просроченной или нереальной к взысканию)
Предоплата (авансы оплаченные)					
Итого					

Раздел 3. Товарно-материальные запасы:

Наименование	Сумма	Примечание (указать неликвидный или залежавшийся товар в суммовом выражении)
Готовая продукция (товары)		
Сырье и материалы (прочие запасы)		
Итого		

**Раздел 4. Основные средства в собственности Заемщика, используемые в предпринимательской деятельности
(недвижимость, транспорт, оборудование, прочие внеоборотные активы):**

Наименование имущества	Дата приобретения	Количество	Рыночная стоимость	Примечание
Итого				

Раздел 5. Финансовые вложения (выданные займы и кредиты):

Наименование контрагента (указать форму собственности)	ИНН контрагента	Сумма кредита	Остаток задолженности	в т.ч. Просроченная	Дата погашения
Итого					

Раздел 6. Текущая задолженность				
Кредиторская задолженность:				
Наименование кредитора (указать форму собственности)	ИНН кредитора	Сумма задолженности	Дата возникновения	Срок погашения (указать является ли задолженность просроченной)
Предоплата клиентами (авансы полученные)				
Итого				
задолженность перед бюджетом				
задолженность по заработной плате				
прочее (расшифровать)				
Итого				

Кредиты и займы (долгосрочные и краткосрочные):					
Наименование кредитора	Сумма кредита	Остаток задолженности	в т.ч. Просроченная	Дата погашения	Примечание
Краткосрочные					
Итого					
Долгосрочные					
Итого					

Сведения о доходах и расходах индивидуального предпринимателя
(ф.и.о.)

на «__» _____ 201__ год

(тыс.руб.)

Раздел 1. Информация о доходах за отчетный период (подтверждение декларациями УСН, ЕНВД и другими, книгой доходов и расходов):		
Наименование	Сумма (квартал, полугодие, 9 мес, год)	Примечание:
Выручка по основной деятельности		
Прочие доходы		
ИТОГО ДОХОДОВ ЗА ПЕРИОД:		

Раздел 2. Информация о произведенных расходах за отчетный период (подтвержденные трудовыми договорами, договорам с арендодателями, контрагентами и т.д.):	
Расходы	Сумма (квартал, полугодие, 9 мес, год)
Расходы по основной деятельности	
Зарплата с начислениями	
Аренда и коммунальные	
Транспортные	
Налоги	
Выплаты % по кредитам, займам	
Прочие расходы	
ИТОГО РАСХОДОВ ЗА ПЕРИОД:	

Индивидуальный предприниматель _____ / _____ /

М.П.

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ¹

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 ²

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.

¹ Предоставляются в зависимости от вида обеспечения.

² 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.