

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ¹, НЕОБХОДИМЫХ
ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ В АКБ «ИЖКОМБАНК» (ПАО)
(для индивидуального предпринимателя)**

| Список документов, предоставляемых принципалом | | | |
|--|---|--|---|
| 1 | Конкурсная документация, проект контракта (договора), либо информация о размещении документации на сайте http://zakupki.gov.ru | | |
| 2 | <p>Документы для оценки финансового состояния</p> <p>Общие документы:</p> <ol style="list-style-type: none"> Справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданные налоговым органом, ФСС, ПФР. *. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год (при наличии работников в отчетном периоде)*. Копия налоговой декларации за последние 4 отчетных (налоговых) периодов (с отметкой подразделения ИФНС России об их принятии, либо протокола об отправке). Сведения о финансовом состоянии предпринимателя индивидуального предпринимателя на четыре последние отчетные даты согласно Приложению №1. Сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов (копия). <p>6.1. При наличии расчетных счетов в других кредитных организациях в зависимости от суммы гарантии предоставляются сведения:</p> <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%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;"> <p align="center">При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета²</p> </td> <td style="width: 50%; padding: 5px;"> <p align="center">При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</p> </td> </tr> </table> <p>6.2. При наличии оборотов по расчетному счету в других кредитных организациях предоставляется 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><small>* документы представляются с отметками об их принятии подразделениями ФНС России либо с приложением протокола об отправке в электронном виде</small></p> | <p align="center">При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета²</p> | <p align="center">При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</p> |
| <p align="center">При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета²</p> | <p align="center">При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</p> | | |
| 3 | <p>Дополнительные документы³</p> <p>Документы, подтверждающие право собственности (аренды, иное право) в отношении имущества, предлагаемого в залог, а также его оплату, согласно Приложению №2</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 банковской гарантии необходимо заключение договора залога.

**Сведения о финансовом состоянии ПРИНЦИПАЛА
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 заявления на предоставление банковской гарантии.

(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 Пионери, 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.