

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ<sup>1</sup>, НЕОБХОДИМЫХ  
ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ В АКБ «ИЖКОМБАНК» (ПАО)  
(для индивидуального предпринимателя)**

<i>Список документов, предоставляемых принципалом</i>			
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	<p>Документы для оценки финансового состояния</p> <p><b>Общие документы:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданные налоговым органом, ФСС, ПФР. *</li> <li>2. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год (при наличии работников в отчетном периоде)*.</li> <li>3. Копия налоговой декларации за последние 4 отчетных (налоговых) периодов (с отметкой подразделения ИФНС России об их принятии, либо протокола об отправке).</li> <li>4. Сведения о финансовом состоянии предпринимателя индивидуального предпринимателя на четыре последние отчетные даты согласно Приложению №1.</li> <li>5. Сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов (копия).</li> </ol> <p><b>6.1. 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" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; padding: 5px;"> <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></p> </td> <td style="width: 50%; padding: 5px;"> <p><b>При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</b></p> </td> </tr> </table> <p>6.2. 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>. * документы представляются с отметками об их принятии подразделениями ФНС, ФСС, ПФР России либо с приложением протокола об отправке в электронном виде</p>	<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></p>	<p><b>При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</b></p>
<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></p>	<p><b>При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</b></p>		
3	<p>Документы для оценки правоспособности Принципала (предоставляются ИП, не являющимся клиентами АКБ «Ижкомбанк» (ПАО))</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Документ, удостоверяющий личность.</li> <li>2. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии).</li> <li>3. Лицензии (разрешения, патенты, допуски СРО).</li> </ol>		
4	Дополнительные документы <sup>3</sup>		
	Документы, подтверждающие право собственности (аренды, иное право) в отношении имущества, предлагаемого в залог, а также его оплату, согласно Приложению №2.		

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

<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.

**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		
<b>Итого</b>		

**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)					
<b>Итого</b>					

**Раздел 3. Товарно-материальные запасы:**

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

**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
<b>Итого</b>				

**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
<b>Итого</b>					

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)				
<b>Итого</b>				
задолженность перед бюджетом				
задолженность по заработной плате				
прочее (расшифровать)				
<b>Итого</b>				

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

<b>Сведения о доходах и расходах индивидуального предпринимателя</b>
(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		
<b>ИТОГО ДОХОДОВ ЗА ПЕРИОД:</b>		

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	
<b>ИТОГО РАСХОДОВ ЗА ПЕРИОД:</b>	

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

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 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.