

**АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)**

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ<sup>1</sup>, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ УСТАНОВЛЕНИЯ  
ЛИМИТА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ  
(для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ)**

**Раздел 1. Список документов, представляемых клиентом**

1	Заявление – анкета Клиента	Приложение №1
2	Документы для оценки правоспособности клиента (предоставляются организациями, не являющимися клиентами АКБ «Ижкомбанк» (ПАО))	<p>1. Устав (последняя редакция со всеми изменениями). Документы, подтверждающие регистрацию учредительного документа в новой редакции и(или) изменений к нему.</p> <p>2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (свидетельство о внесении в единый государственный реестр юридического лица записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002) (ОГРН).</p> <p>3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).</p> <p>4. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО), и иных лиц, имеющих право подписывать договоры и иные документы, связанные с исполнением договоров, а также их ИНН, контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес эл.почты, почтовый адрес (при наличии)), для иностранных граждан и лиц без гражданства – миграционная карта (при наличии).</p> <p>5. Документы, подтверждающие назначение (избрание) ЕИО на должность, изданные (принятые) уполномоченным органом юридического лица.</p> <p>5.1. Если полномочия ЕИО переданы управляющему или управляющей организации, представляются следующие документы: решение уполномоченного органа юридического лица о передаче полномочий ЕИО управляющему или управляющей организации, договор о передаче полномочий, для управляющего – индивидуального предпринимателя: документ, удостоверяющий личность, свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, свидетельство о постановке физического лица на учет в налоговом органе, для управляющей организации - документы, указанные в пунктах 1-6, 8 настоящего Перечня.</p> <p>6. Документы, подтверждающие полномочия иных лиц, наделенных правом заключать и подписывать кредитные договоры, договоры залога и поручительства (доверенности).</p> <p>7. При отсутствии в штате должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы: договор со специализированной организацией (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору), либо приказ о возложении обязанностей бухгалтерского работника на ЕИО.</p> <p>8. Для акционерных обществ: выписка из реестра акционеров с указанием акционеров, владеющих 1 и более процентами акций, сроком давности не более 30-ти календарных дней.</p> <p>9. В случае формирования совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (правления): документы, подтверждающие состав указанных органов управления.</p> <p>10. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.</p>
3	Документы клиента – организации для оценки финансового состояния	<p><b>Общие документы:</b></p> <p>1. Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданная налоговым органом.</p> <p>2. Справки из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета, содержащие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ об оборотах по счетам за последние 6 месяцев с разбивкой помесячно. 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.</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<sup>2</sup>.</li> </ul> <p>3. 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.</p> <p>4. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год с отметками о принятии подразделением ФНС России, либо с приложением протокола об их отправке в электронном виде.</p> <p><b>Для юридических лиц, применяющих общий режим налогообложения:</b></p> <p>1. Копию бухгалтерской отчетности (годовой отчетности в полном объеме (с отметками о ее принятии подразделениями ФНС России, либо с приложением протокола об отправке в электронном виде), формы 1, 2 для квартальной (промежуточной)) за последние 4 отчетные даты.</p> <p>2. Расшифровки бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в соответствии с Приложением №3 к настоящему Списку.</p> <p>3. Копия декларации по налогу на прибыль за последние 4 отчетных (налоговых) периода с отметками о принятии документов подразделениями ФНС России, либо с приложением протокола об их отправке в электронном виде.</p> <p><b>Для юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы:</b></p> <p>1. Копии налоговых деклараций за последние 4 отчетных (налоговых) периода с отметками о принятии документов подразделениями ФНС России, либо с приложением протокола об их отправке в электронном виде.</p> <p>2. Упрощенную форму баланса и отчета о прибылях и убытках на четыре последние отчетные даты <i>Приложение № 2</i>. (Годовая отчетность с отметкой ИФНС России об их принятии, либо протокола об отправке)/</p> <p>3. Расшифровки бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в соответствии с <i>Приложением №3</i> к настоящему Списку.</p> <p>4. Сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов.</p>
<b>Раздел 2. Список документов, необходимых для включения Должника в Перечень должников</b>		
	Документы, подтверждающие действительность денежного требования	<p>1. Анкета должника <i>Приложение № 4</i></p> <p>2. Договор, иные документы, подтверждающие действительность денежного требования, его размер, срок погашения и иные существенные условия обязательства (акты приема-передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, иные документы).</p> <p>3. Акты сверки взаимных расчетов, подписанные Клиентом и Должником.</p>

<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.