

## СПИСОК ДОКУМЕНТОВ<sup>1</sup>, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПОРУЧИТЕЛЕМ (ЗАЛОГОДАТЕЛЕМ)

1	Документы, предоставляемые поручителем/залогодателем - <i>физическим лицом</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анкета поручителя (залогодателя, учредителя, участника, акционера) физического лица <i>Приложения №1.</i></li> <li>2. Документ, удостоверяющий личность.</li> <li>3. Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН) (при наличии).</li> <li>4. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии).</li> </ol>		
2	Документы, представляемые поручителем (залогодателем) - <i>индивидуальным предпринимателем</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анкета поручителя/залогодателя индивидуального предпринимателя <i>Приложения №2.</i></li> <li>2. Документ, удостоверяющий личность.</li> <li>3. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии).</li> <li>4. Лицензии (разрешения, патенты, допуски СРО).</li> <li>5. Индивидуальные предприниматели, применяющие специальные налоговые режимы, представляют следующие документы: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Копии налоговых деклараций за последние 4 отчетных (налоговых) периода*.</li> <li>➤ Сведения о финансовом состоянии индивидуального предпринимателя на четыре последние отчетные даты по форме <i>Приложения №3.</i></li> <li>➤ Сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов.</li> </ul> </li> </ol> <p>* документы представляются с отметками об их принятии подразделениями ФНС России либо с приложением протокола об отправке в электронном виде</p>		
3	Документы, представляемые поручителем (залогодателем) - <i>организацией</i>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анкета поручителя/залогодателя юридического лица Приложение №4</li> <li>2. Общие документы: <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. Справки о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам, выданные налоговым органом, ПФР, ФСС*.</li> <li>2.2. Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год*.</li> <li>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.).</li> </ol> </li> <li>2.4. В зависимости от суммы гарантии предоставляются сведения: <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%; 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 счета<sup>2</sup></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> </li> <li>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.</li> <li>2.5. Для юридических лиц, применяющих общий режим налогообложения: <ul style="list-style-type: none"> <li>- копия бухгалтерской отчетности (годовой отчетности в полном объеме, формы 1, 2 для квартальной (промежуточной)) на последние 4 отчетные даты*.</li> <li>- расшифровки бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в соответствии с Приложением №2 к Анкете поручителя/залогодателя юридического лица.</li> <li>- копия декларации по налогу на прибыль за последние 4 отчетных (налоговых) периода*.</li> </ul> </li> <li>2.6. Для юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы: <ul style="list-style-type: none"> <li>- копии налоговых деклараций за последние 4 отчетных (налоговых) периода*.</li> <li>- упрощенную форму баланса и отчета о прибылях и убытках на четыре последние отчетные даты (Приложение № 1 к Анкете поручителя/залогодателя юридического лица).</li> <li>- расшифровки бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату в соответствии с Приложением №2 к настоящему к Анкете поручителя/залогодателя юридического лица.</li> <li>- сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов.</li> </ul> </li> <li>3. Документы для оценки правоспособности Принципала (предоставляются организациями, не являющимися клиентами АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)): <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1. Устав (последняя редакция со всеми изменениями).</li> <li>3.2. Документы, удостоверяющие личность руководителя и иных лиц с правом заключать договоры.</li> <li>3.3. Документы, подтверждающие полномочия руководителя и иных лиц, наделенных правом заключать договоры: <ul style="list-style-type: none"> <li>- документы о назначении (избрании) руководителя на должность, изданные (принятые) уполномоченным органом юридического лица;</li> <li>- доверенности.</li> </ul> </li> <li>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.).</li> <li>3.5. Лицензии (разрешения, допуски СРО).</li> <li>3.6. Документы, подтверждающие состав собственников (учредителей, участников, акционеров), формирование и состав коллегиального органа управления (совета директоров, наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа (правления)</li> </ol> </li> </ol>	При сумме гарантии более 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета <sup>2</sup>	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 <sup>2</sup>	При сумме гарантии менее 3 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью			
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 №6.</i>		

**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.

**Анкета поручителя (залогодателя, учредителя, участника, акционера) физического лица**

Я, \_\_\_\_\_,  
фамилия, имя, отчество полностью

выражаю свое согласие выступать в качестве солидарного должника по обязательствам, возникающим из договора о предоставлении банковской гарантии, заключаемого (заключённого) между АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Банк) и \_\_\_\_\_ (принципал) и предлагаю рассмотреть возможность заключения со мной договора поручительства (залога).

**Дата рождения**

**Место рождения**

документ, удостоверяющий личность:  Паспорт  Иной документ:

серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ дата выдачи «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

кем выдан \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ СНИЛС \_\_\_\_\_

Адрес места жительства (пребывания) \_\_\_\_\_

Адрес места фактического проживания \_\_\_\_\_

Телефоны: домашний \_\_\_\_\_ мобильный \_\_\_\_\_ служебный \_\_\_\_\_

Основное место работы (полное наименование работодателя): \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Адрес работодателя \_\_\_\_\_

Стаж работы у данного работодателя \_\_\_\_\_ Общий трудовой стаж \_\_\_\_\_

Предыдущее место работы, должность \_\_\_\_\_

адрес \_\_\_\_\_ тел. \_\_\_\_\_

**Информация о семейном положении, наличии иждивенцев**

Наличие	Да	Нет
Супруг (супруга)		
Несовершеннолетние дети	Количество - _____	
Родственники, связанные с АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (акционеры, работники, члены органов управления)	степень родства _____	

В соответствующих графах достаточно проставить любой символ, позволяющий однозначно оценить сообщаемую информацию (цифра, «плюс», «минус», «галочка», «ДА», «НЕТ»).

Количество членов семьи, проживающих совместно (включая поручителя) \_\_\_\_\_

Среднемесячный доход поручителя \_\_\_\_\_ рублей

Среднемесячный доход членов семьи, проживающих совместно с поручителем (включая поручителя) \_\_\_\_\_ рублей

**Информация о действующих кредитных (заемных) и иных обязательствах**

(в том числе: кредитах, полученных в других банках, займах, договорах купли-продажи с рассрочкой (отсрочкой) платежа, поручительствах и др.):

Наименование (ФИО) кредитора (займодавца), вид и размер обязательства на день возникновения (руб.)	Срок полного погашения	Размер задолженности на день подачи анкеты (руб.)	Размер ежемесячного платежа, руб.

**Информация о поручительствах, предоставленных для обеспечения обязательств третьих лиц**

Наименование (ФИО) кредитора (займодавца), вид и размер основного обязательства на день возникновения (руб.)	Срок полного погашения	Размер задолженности на день подачи анкеты (руб.)

Имеются ли судебные постановления (исполнительные документы), которые Вы не исполнили (если да, то какие) \_\_\_\_\_

**Сведения об имуществе, находящемся в собственности поручителя / залогодателя****Недвижимость**

Вид	Местонахождение	Площадь, кв.м	Доля в праве собственности	Сведения об имущественном страховании
Квартира				
Гараж				
Дача, загородный дом				
Садоогород				
Земельный участок				

**Транспортные средства**

Марка, модель	Год выпуска	Государственный регистрационный номер	Адрес места нахождения (парковки)	Лица, допущенные к управлению ТС	Сведения о наличии страхования КАСКО

**Иное имущество (указать какое)**

--

**Сведения об имуществе, предлагаемом в залог (заполняется залогодателем)**

Наименование имущества	Наименование залогодателя: наименование организации / (Ф.И.О.) залогодателя физ.лица	Право, на основании которого залогодателю принадлежит имущество (собственность, аренда, др.)	Рыночная стоимость, руб.	Фактическое местонахождение

**Имеете ли Вы открытые счета в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)**

Подписанием настоящей анкеты, я:

1. подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются полными и достоверными, и обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений и о существенных изменениях своего финансового состояния. Любые сведения, содержащиеся в анкете, могут быть в любое время проверены Банком с использованием любых источников информации с учетом требований действующего законодательства РФ.

2. уведомлен, что предоставление заведомо ложной информации может повлечь ответственность, предусмотренную действующим законодательством;

3. ознакомлен с условиями предоставления банковской гарантии, договора поручительства (залога), тарифами банковского обслуживания и, в случае заключения договора поручительства (залога), обязуюсь их выполнять;

4. признаю и соглашаюсь с тем, что оригинал анкеты, оригиналы и копии предоставленных Банку документов будут храниться в Банке. Даже если Заявление-анкета принципала о предоставлении банковской гарантии будет отклонено, настоящая анкета и прилагаемые к ней оригиналы и копии документов не будут мне возвращены.

5. в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон «О кредитных историях») даю согласие Банку на получение, хранение и использование информации (кредитных отчетов), характеризующих мою кредитную историю, из любых бюро кредитных историй.

Я, \_\_\_\_\_ (ФИО), согласен/на с тем, что, подписывая настоящую анкету, даю согласие Банку на обработку своих персональных данных (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), указанных в настоящей анкете и иных документах, предоставленных в Банк, в целях заключения договора поручительства (залога). Банк вправе использовать при обработке персональных данных автоматизированный, механический, ручной и любой иной способ по своему усмотрению. Указанное согласие действует в течение 10 (десяти) лет со дня его представления, в случае если иное не предусмотрено законодательством РФ. Данное согласие может быть отозвано мной путем подачи лично письменного заявления в Банк. По истечении срока действия согласия на обработку персональных данных или в случае его отзыва Банк обязан уничтожить только те персональные данные, дальнейшая обработка которых не предусмотрена законодательством РФ.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

**Заполняется работником Банка:**

- сведения об организации, полученные из публичных источников: \_\_\_\_\_

- проверка на причастность к экстремистской деятельности (результат проверки, дата). При наличии информации (совпадении с Перечнем или решениями межведомственного координационного органа) заполняется информация в соответствии с пунктом 2 приложения 3 Положения Банка России от 15.10.2015 №499-П \_\_\_\_\_

- сведения об уровне риска клиента (низкий, высокий, критичный), включая обоснование уровня риска (коды факторов риска) \_\_\_\_\_

- дата начала отношений с клиентом \_\_\_\_\_

- дата заполнения и обновления анкеты клиента \_\_\_\_\_

- дата прекращения отношений с клиентом \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

<b>Анкета поручителя / залогодателя индивидуального предпринимателя</b>				
дата составления «		»	201	
года				
<i>Все строки обязательны к заполнению. В случае отсутствия сведений, указывается «нет», «не участвуем».</i>				
<b>Я,</b> _____,				
<i>фамилия, имя, отчество полностью</i>				
выражаю свое согласие выступать в качестве солидарного должника по обязательствам, возникающим из договора о предоставлении банковской гарантии, заключаемого (заключённого) между АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Банк) и _____ (принципал)				
и предлагаю рассмотреть возможность заключения со мной договора поручительства (залога).				
Сведения о поручителе / залогодателе				
Данные документа, удостоверяющего личность (наименование, серия, номер, выдавший орган, дата выдачи)				
Дата и место рождения				
Адрес места жительства (пребывания)				
Адрес места фактического проживания				
ОГРНИП		ИНН		
Основной ОКВЭД		СНИЛС		
Образование				
Трудовая деятельность за последние 5 лет (наименование работодателя, должности, основные обязанности)				
Численность работников на дату составления заявления-анкеты (если имеются)				
Контактные телефоны: домашний		Рабочий		
Мобильный		e-mail:		
Контактное лицо (ФИО, должность, телефон)				
Информация о семейном положении, наличии иждивенцев				
Наличие		Да	Нет	
Супруг (супруга)				
Несовершеннолетние дети		Количество - _____		
Родственники, связанные с АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (акционеры, работники, члены органов управления)		степень родства _____		
В соответствующих графах достаточно проставить любой символ, позволяющий однозначно оценить сообщаемую информацию (цифра, «плюс», «минус», «галочка», «ДА», «НЕТ»).				
Основные виды деятельности				
Вид деятельности		Наличие лицензии (да/нет, №, срок действия)		Опыт работы (лет)
Сведения об участии поручителя/залогодателя в других организациях				
№	Наименование юридического лица (адрес, ОГРН, дата регистрации, ИНН, ф.и.о. руководителя)			Размер доли, %
Сведения об участии в руководящих должностях других организаций				
№	Наименование юридического лица (адрес, ОГРН, дата регистрации, ИНН, ф.и.о. руководителя)			занимаемая должность
Сведения об открытых банковских счетах				
Наименование банка	Номер счета	Вид счета (н-р, расчетный, специальный (в том числе, поставщика, платежного агента, банковского платежного агента, залоговый, счет, эскроу), для учета операций по банковским картам)	Среднемесячные обороты за последние 6 месяцев, руб.*	Наличие/отсутствие картотеки по р/с

\* если сумма запрашиваемой гарантии превышает 3 млн.руб. сведения подтверждаются справками из банков

**Сведения о кредитной истории за последние 12 месяцев в иных кредитных и некредитных финансовых организациях** (полученные кредиты, гарантии)

Необходимо указать действующие на дату представления анкеты обязательства и предоставить копии договоров

Наименование кредитора (гаранта, займодавца)	Номер и дата договора	Сумма кредита (гарантии, займа) по договору	Дата		% ставка	Размер задолженности на день подачи анкеты (руб.)
			выдачи	погашения кредита, займа (прекращения гарантии)		

**Сведения об обеспечении по кредитам, полученным в иных кредитных и некредитных финансовых организациях**

Необходимо указать действующие на дату представления анкеты обязательства и предоставить копии договоров

Номер и дата договора	Наименование обеспечения	Залогодатель / поручитель	Рыночная стоимость, руб.	Фактическое местонахождение

**Сведения о поручительствах, залогах и независимых гарантиях, предоставленных для обеспечения обязательств третьих лиц** (заполняется, если сумма запрашиваемой гарантии превышает 3 млн. руб. при наличии действующих на дату представления анкеты обязательств, предоставить копии договоров (соглашений))

Номер и дата договора	Наименование (ФИО) кредитора (займодавца), вид и размер основного обязательства на день возникновения (руб.), срок полного погашения	Наименование (ФИО) Заемщика	Наименование обеспечения и сумма обеспечения, для залога рыночная стоимость (руб.)	Размер задолженности на день подачи анкеты (руб.)

**Сведения об имуществе, предлагаемом в залог (заполняется залогодателем)**

Наименование имущества	Наименование залогодателя: наименование организации / (Ф.И.О.) залогодателя физ.лица	Право, на основании которого залогодателю принадлежит имущество (собственность, аренда, др.)	Рыночная стоимость, руб.	Фактическое местонахождение

Подписанием настоящей анкеты, я:

1. подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются полными и достоверными, и обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений и о существенных изменениях своего финансового состояния. Любые сведения, содержащиеся в анкете, могут быть в любое время проверены Банком с использованием любых источников информации с учетом требований действующего законодательства РФ.

2. уведомлен, что предоставление заведомо ложной информации может повлечь ответственность, предусмотренную действующим законодательством;

3. ознакомлен с условиями предоставления банковской гарантии, договора поручительства (залога), тарифами банковского обслуживания и, в случае заключения договора поручительства (залога), обязуюсь их выполнять;

4. признаю и соглашаюсь с тем, что оригинал анкеты, оригиналы и копии предоставленных Банку документов будут храниться в Банке. Даже если Заявление-анкета о предоставлении банковской гарантии будет отклонено, настоящая анкета и прилагаемые к ней оригиналы и копии документов не будут мне возвращены.

5. в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон «О кредитных историях») даю согласие Банку на получение, хранение и использование информации (кредитных отчетов), характеризующих мою кредитную историю, из любых бюро кредитных историй.

Я, \_\_\_\_\_ (ФИО), согласен/на с тем, что, подписывая настоящую анкету, даю согласие Банку на обработку своих персональных данных (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), указанных в настоящей анкете и иных документах, предоставленных в Банк, в целях заключения договора поручительства (залога). Банк вправе использовать при обработке персональных данных автоматизированный, механический, ручной и любой иной способ по своему усмотрению. Указанное согласие действует в течение 10 (десяти) лет со дня его представления, в случае если иное не предусмотрено законодательством РФ. Данное согласие может быть отозвано мной путем подачи лично письменного заявления в Банк. По истечении срока действия согласия на обработку персональных данных или в случае его отзыва Банк обязан уничтожить только те персональные данные, дальнейшая обработка которых не предусмотрена законодательством РФ.

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

**Заполняется работником Банка:**

- сведения об организации, полученные из публичных источников: \_\_\_\_\_

- проверка на причастность к экстремистской деятельности (результат проверки, дата). При наличии информации (совпадении с Перечнем или решениями межведомственного координационного органа) заполняется информация в соответствии с пунктом 2 приложения 3 Положения Банка России от 15.10.2015 №499-П \_\_\_\_\_

- сведения об уровне риска клиента (низкий, высокий, критичный), включая обоснование уровня риска (коды факторов риска) \_\_\_\_\_

- дата начала отношений с клиентом \_\_\_\_\_

- дата заполнения и обновления анкеты клиента \_\_\_\_\_

- дата прекращения отношений с клиентом \_\_\_\_\_

**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		
<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>					

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		
<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.

**Анкета поручителя / залогодателя  
юридического лица**

**дата составления «        »        201        года**

*Все строки обязательны к заполнению. В случае отсутствия сведений, указывается «нет», «не участвуем».*

**наименование поручителя / залогодателя**

(полное наименование принципала)

(сокращенное наименование принципала)

выражаем свое согласие выступать в качестве солидарного должника по обязательствам, возникающим из договора о предоставлении банковской гарантии, заключаемого (заключённого) между АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее – Банк) и \_\_\_\_\_ (принципал) и предлагаю рассмотреть возможность заключения с нашей организацией договора поручительства (залога).

**Сведения о поручителе / залогодателе**

Адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ	
Адрес фактический местонахождения (осуществления деятельности)	
ОГРН	
ИНН	
Основной ОКВЭД	
Численность работников на дату составления заявления-анкеты	
Сайт в сети Интернет	
e-mail	
Контактное лицо (ФИО, должность, телефон)	

**Единоличный исполнительный орган, главный бухгалтер, лица, имеющие право подписи договоров и иных документов, связанных с заключением договоров поручительства/залога**

ФИО	Должность	Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, кем и когда выдан), адрес места жительства (пребывания), фактического проживания, дата и место рождения, номера телефонов

**Сведения о составе коллегиального органа управления (совета директоров, наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа (правления) (заполняется в случае формирования органов)**

ФИО	Наименование органа управления	Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, кем и когда выдан), адрес места жительства (пребывания), фактического проживания, дата и место рождения, номера телефонов

**Сведения о собственниках (акционерах, участниках) поручителя/залогодателя**

№	Наименование юр. лица,* адрес, ОГРН дата регистрации, ИНН, ф.и.о. руководителя; (для физического лица фамилия, имя, отчество, дата рождения, данные документа, удостоверяющего личность)	Размер доли (количество акций), %

\* расшифровать бенефициарных владельцев до физических лиц.



**Сведения об участии поручителя/залогодателя в других организациях**

№	Наименование юридического лица (адрес, ОГРН, дата регистрации, ИНН, ф.и.о. руководителя)	Размер доли, %

**Сведения об участии членов органов управления (единоличного и коллегиального органов управления, членов совета директоров (наблюдательного совета), акционеров (участников), владеющих более 20% акций (долей) в уставном капитале заемщика, в руководящих должностях других организаций**

№	Наименование юридического лица (адрес, ОГРН дата регистрации, ИНН, ф.и.о. руководителя)	занимаемая должность

**Сведения об открытых банковских счетах**

Наименование банка	Номер счета	Вид счета (н-р, расчетный, специальный (в том числе, поставщика, платежного агента, банковского платежного агента, залоговый, счет, эскроу), для учета операций по банковским картам)

**Сведения о кредитной истории за последние 12 месяцев в иных кредитных и некредитных финансовых организациях (полученные кредиты, гарантии)**

Необходимо указать действующие на дату представления анкеты обязательства и предоставить копии договоров

Наименование кредитора (гаранта, займодавца)	Номер и дата договора	Сумма кредита (гарантии, займа) по договору	Дата		% ставка	Размер задолженности на день подачи заявления-анкеты (руб.)
			выдачи	погашения кредита, займа (прекращения гарантии)		

**Сведения об обеспечении по кредитам, полученным в иных кредитных и некредитных финансовых организациях**

Необходимо указать действующие на дату представления анкеты обязательства и предоставить копии договоров

Номер и дата договора	Наименование обеспечения	Залогодатель / поручитель	Рыночная стоимость, руб.	Фактическое местонахождение

**Сведения о поручительствах, залогах и независимых гарантиях, предоставленных для обеспечения обязательств третьих лиц (заполняется, если сумма запрашиваемой гарантии превышает 5 млн. руб. при наличии действующих на дату представления анкеты обязательств, предоставить копии договоров (соглашений))**

Номер и дата договора	Наименование (ФИО) кредитора (займодавца), вид и размер основного обязательства на день возникновения (руб.), срок полного погашения	Наименование (ФИО) заемщика	Наименование обеспечения и сумма обеспечения, для залога – рыночная стоимость (руб.)	Размер задолженности на день подачи заявления-анкеты (руб.)

**Сведения об имуществе, предлагаемом в залог (заполняется залогодателем)**

Наименование имущества	Наименование залогодателя: наименование организации / (Ф.И.О.) залогодателя физ.лица	Право, на основании которого залогодателю принадлежит имущество (собственность, аренда, др.)	Рыночная стоимость, руб.	Фактическое местонахождение

Подписанием настоящей анкеты, я \_\_\_\_\_ (указывается должность, фамилия, имя и отчество (при наличии) например: Иванов Иван Иванович, генеральный директор ООО «Ромашка»):

1. подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей анкете, являются полными и достоверными. Любые сведения, содержащиеся в анкете, могут быть в любое время проверены Банком с использованием любых источников информации с учетом требований действующего законодательства РФ. Согласен с тем, что обнаружение сокрытых или ложных сведений является достаточным условием для прекращения рассмотрения заявки и отказа в заключении договора о предоставлении банковской гарантии.

2. подтверждаю, что согласие на обработку АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее по тексту – Банк) персональных данных лиц/-а, указанных/-ого в настоящей анкете, получено, а также что им/ему сообщена информация о наименовании и месте нахождения Банка, о цели обработки персональных данных и ее правовых основаниях, о предполагаемых пользователях персональных данных и о правах лиц/-а, указанных/-ого в настоящей анкете, как субъектов персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

3. ознакомлены с условиями выдачи банковской гарантии, договора поручительства (залога), тарифами банковского обслуживания и, в случае заключения договора поручительства (залога), обязуемся их выполнять;

4. В соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» даем согласие АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) на получение информации (кредитных отчетов), содержащейся в основной части кредитной истории Заявителя, из бюро кредитных историй.

Я \_\_\_\_\_ (указывается ФИО руководителя юр.лица. Например: Иванов Иван Иванович), согласен/на с тем, что, подписывая настоящую анкету, даю согласие Банку на обработку своих персональных данных (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), указанных в настоящей анкете и иных документах, предоставленных в Банк, в целях заключения договора поручительства (залога). Банк вправе использовать при обработке персональных данных автоматизированный, механический, ручной и любой иной способ по своему усмотрению. Указанное согласие действует в течение 10 (десяти) лет со дня его представления, в случае если иное не предусмотрено законодательством РФ. Данное согласие может быть отозвано мной путем подачи лично письменного заявления в Банк. По истечении срока действия согласия на обработку персональных данных или в случае его отзыва Банк обязан уничтожить только те персональные данные, дальнейшая обработка которых не предусмотрена законодательством РФ.

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

м.п.

**Заполняется работником Банка:**

- сведения об организации, полученные из публичных источников: \_\_\_\_\_
- проверка на причастность к экстремистской деятельности (результат проверки, дата). При наличии информации (совпадении с Перечнем или решениями межведомственного координационного органа) заполняется информация в соответствии с пунктом 2 приложения 3 Положения Банка России от 15.10.2015 №499-П \_\_\_\_\_
- сведения об уровне риска клиента (низкий, высокий, критичный), включая обоснование уровня риска (коды факторов риска) \_\_\_\_\_
- дата начала отношений с клиентом \_\_\_\_\_
- дата заполнения и обновления анкеты клиента \_\_\_\_\_
- дата прекращения отношений с клиентом \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

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

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.	<b>Прибыль *(1+5-2-3-4-6-7)</b>	

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

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 м.п.

**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)
<b>итого по строке баланса:</b>					

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)
<b>итого по строке баланса:</b>				

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)
<b>итого по строке баланса:</b>				

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)
<b>итого по строке баланса:</b>				

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)
<b>итого по строке баланса:</b>			

6. Список основных средств организации и их балансовая стоимость.

Наименование	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость
<b>итого по строке баланса:</b>		

7. Для вложений в дочерние и зависимые общества – указать долю в капитале.

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 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 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.