

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ¹, НЕОБХОДИМЫХ
ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ В АО «Датабанк»
для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ**

Список документов, предоставляемых принципалом

1	Заявление – анкета принципала (юридического лица)		
2	Конкурсная документация, проект контракта (договора), либо информация о размещении документации на сайте http://zakupki.gov.ru		
3	<p>Документы для оценки финансового состояния</p> <p>Общие документы:</p> <ol style="list-style-type: none"> Справка ИФНС России о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента (по форме КНД 1160082)*. Справка об открытых расчетных счетах из ИФНС либо по свободной форме с отметкой ИФНС (с указанием наименования банка, номера расчетного счета и даты открытия). 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. Расчет по страховым взносам с отметкой налогового органа, на последнюю отчетную дату*. 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 задолженности, положительной/отрицательной кредитной истории за последние 12 месяцев (с указанием сумм, даты получения и фактического погашения, % ставки), с указанием качества обслуживания долга по каждой ссуде, наличие или отсутствие просроченных платежей (в днях) на текущую дату (включая кредиты, гарантии, аккредитивы, поручительства, векселя предприятия, приобретенные банком), наличие фактов предъявления требований к банку по предоставленным ранее банковским гарантиям за последние 12 месяцев. <table border="1" data-bbox="395 902 1516 1122"> <tr> <td data-bbox="395 902 956 1122"> <p>При сумме гарантии более 5 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета²</p> </td> <td data-bbox="956 902 1516 1122"> <p>При сумме гарантии менее 5 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</p> </td> </tr> </table> <ol style="list-style-type: none"> Расширенная выписка по расчетным счетам открытых в иных кредитных организациях, с указанием назначения платежа и наименования получателя денежных средств, либо карточка 51 счета за последние 12 месяцев (предоставляется в электронном виде в формате Excel). Анализ счета 51 отдельно за каждый месяц (за последние 12 месяцев) с разбивкой по банкам и счетам. Справка на бланке компании с указанием наличия/отсутствия неликвидного и залежавшегося товара (запасов) на последнюю отчетную дату. Справка на бланке компании с указанием наличия/отсутствия просроченной задолженности по заработной плате за последние 3 месяца, с указанием ФОТ. Справка на бланке компании с указанием сумм уплаченных налогов за последние 4 квартала, в разрезе видов налога. Информация, подтверждающая факт предоставления в налоговый орган согласия, составленной по форме, утвержденной приказом ФНС от 15.11.2016 № ММВ-7-17/615@/14.11.2022 № ЕД-7-19/1085@ (согласие налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными). <p>Для юридических лиц, применяющих общий режим налогообложения:</p> <ol style="list-style-type: none"> Копия бухгалтерской отчетности (годовой отчетности в полном объеме, формы 1, 2 для квартальной (промежуточной)) на последние 5 отчетные даты*. Копия декларации по налогу на прибыль за последние 4 отчетных (налоговых) периода*. Аудиторское заключение по годовой отчетности (при наличии). <p>Для юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы:</p> <ol style="list-style-type: none"> Копии налоговых деклараций за 1 последний отчетный (налоговый) период для УСН, ЕСХН, ПСН*. Упрощенную форму баланса и отчета о прибылях и убытках на 5 последние отчетные даты Приложение № 2. Сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов. <p>Независимо от применяемой системы налогообложения предоставляются:</p> <ol style="list-style-type: none"> Пояснительная записка (обоснование) убытков полученных за отчетный период, с указанием мероприятий по выходу из убыточной деятельности, финансовый план на 	<p>При сумме гарантии более 5 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета²</p>	<p>При сумме гарантии менее 5 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</p>
<p>При сумме гарантии более 5 млн.рублей сведения предоставляются в виде справок из всех банков, в которых заявителю открыты расчетные счета²</p>	<p>При сумме гарантии менее 5 млн.рублей сведения предоставляются в виде документа, оформленного на бланке организации, заверенного подписью руководителя и печатью</p>		

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.

		<p>ближайшие 2 года (если убытка нет, то такая записка не предоставляется).</p> <p>2. Расшифровки бухгалтерской отчетности на 5 отчетных дат в соответствии с Приложением №1 к настоящему Списку, включающие в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредиторская и дебиторская задолженность (с указанием ИНН контрагентов, сроков возникновения и планируемого погашения задолженности, в разрезе срочной и просроченной задолженности), - долгосрочные и краткосрочные обязательства в разрезе займов и кредитов, лизинга (с указанием заимодавца, сроков возникновения и погашения, % ставки, вида обеспечения), - долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения (с указанием ИНН контрагентов, сроков возникновения и погашения), - прочие оборотные и внеоборотные активы, - прочие доходы / расходы (ОСВ 91 счета в разрезе субсчетов). <p>3. Оборотно-сальдовые ведомости за последние 5 квартальных периодов по следующим счетам: 01, 02, 07, 08, 10, 20, 40, 41, 43, 55, 58, 60, 62, 63, 66, 67, 68, 69, 70, 76, 82, 83, 84, 90, 91, 97, 007, 009 в разрезе субсчетов и контрагентов (предоставляется в электронном виде в формате Excel).</p> <p>Документы для оценки финансового положения учредителя:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Анкета учредителя/ей, владеющих более 25% доли в уставном капитале заемщика. 2. Согласие на обработку персональных данных учредителей – физических лиц. 3. Справка 2-НДФЛ за последний год по учредителям - физическим лицам, которые владеют более 25% доли в уставном капитале заемщика. 4. Бухгалтерская отчетность за последний отчетный год по учредителям юридическим лицам, которые владеют более 25% доли в уставном капитале заемщика. <p>* документы представляются с отметками об их принятии подразделениями ФНС России либо с приложением протокола об отправке в электронном виде</p>
4	Документы для оценки правоспособности Принципала	<ol style="list-style-type: none"> 1. Устав (последняя редакция со всеми изменениями). 2. Документы, удостоверяющие личность руководителя, главного бухгалтера и иных лиц с правом заключать договоры. 3. Документы, подтверждающие полномочия руководителя и иных лиц, наделенных правом заключать договоры: <ul style="list-style-type: none"> - документы о назначении (избрании) руководителя на должность, изданные (принятые) уполномоченным органом юридического лица; - доверенности. 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.). 5. Лицензии (разрешения, допуски СРО). 6. Документы, подтверждающие состав собственников (учредителей, участников, акционеров), формирование и состав коллегиального органа управления (совета директоров, наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа (правления)
5	Дополнительные документы ¹	Документы, подтверждающие право собственности (аренды, иное право) в отношении имущества, предлагаемого в залог, а также его оплату, согласно Приложению №3 к настоящему Списку.

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

¹ Предоставляются, если по условиям Банка для выдачи банковской гарантии необходимо заключение договора залога.

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

3.1. Полный перечень предлагаемых в залог транспортных средств:

марка, модель ТС	Год выпуска	собственник	Балансовая стоимость	Рыночная стоимость без учета НДС

3.2. документы, подтверждающие право собственности

3.3. копия паспорта транспортного средства

3.4. Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества (об отсутствии обременений в отношении транспортного средства).

4. Обеспечение – залог ценных бумаг

4.1. 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

4.2. Документы, подтверждающие права собственности на ценные бумаги: выписки от реестродержателей и из депозитариев, договоры купли-продажи, дарения, мены, новации, цессии и др.

4.3. 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 АО «Датабанк»).

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.