

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ¹
ДЛЯ УСТАНОВЛЕНИЯ ЛИМИТА КРЕДИТОВАНИЯ В АО «Датабанк»
(для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ)

Раздел 1. <i>Список документов, предоставляемых заемщиком</i>	
1	Заявление – анкета заемщика (юридического лица)
2	<p>Документы для оценки финансового состояния</p> <p>Общие документы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 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). 2. Справка об открытых расчетных счетах из ИФНС либо по свободной форме с отметкой ИФНС (с указанием наименования банка, номера расчетного счета и даты открытия). 3. Справки из всех банков (кроме АО «Датабанк»), в которых заявителю открыты расчетные счета, содержащие сведения: <ul style="list-style-type: none"> - об оборотах по счетам за последние 12 месяцев с разбивкой помесечно, - 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 месяцев². 4. 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. 5. Расчет по страховым взносам с отметкой налогового органа, на последнюю отчетную дату *. 6. 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). 7. Анализ счета 51 отдельно за каждый месяц (за последние 12 месяцев) с разбивкой по банкам и счетам. 8. Справка на бланке компании с указанием наличия/отсутствия неликвидного и залежавшегося товара (запасов) на последнюю отчетную дату. 9. Справка на бланке компании с указанием наличия/отсутствия просроченной задолженности по заработной плате за последние 3 месяца, с указанием ФОТ. 10. Справка на бланке компании с указанием сумм уплаченных налогов за последние 4 квартала, в разрезе видов налога. 11. 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"> 1. Копия бухгалтерской отчетности (годовой отчетности в полном объеме, формы 1, 2 для квартальной (промежуточной)) на последние 5 отчетные даты*. 2. Копия декларации по налогу на прибыль за последние 4 отчетных (налоговых) периода*. 3. Аудиторское заключение по годовой отчетности (при наличии). <p>Для юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Копии налоговых деклараций за 1 последний отчетный (налоговый) период для УСН, ЕСХН, ПСН *. 2. Упрощенную форму баланса и отчета о прибылях и убытках на 5 последние отчетные даты Приложение № 2. 3. 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"> 1. Пояснительная записка (обоснование) убытков полученных за отчетный период, с указанием мероприятий по выходу из убыточной деятельности, финансовый план на ближайшие 2 года (если убытка нет, то такая записка не предоставляется). 2. Расшифровки бухгалтерской отчетности на 5 отчетных дат в соответствии с Приложением №1 к настоящему Списку, включающие в себя: <ul style="list-style-type: none"> - кредиторская и дебиторская задолженность (с указанием ИНН контрагентов, сроков

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>возникновения и планируемого погашения задолженности, в разрезе срочной и просроченной задолженности),</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>
3	Бизнес-план (Приложение № 3 к настоящему Списку)	<p>Портфель контрактов в формате Excel на последнюю отчетную дату и/или на более актуальную дату, в разрезе каждого договора, заключенного с заказчиком (при наличии)</p>
4	Документы для оценки правоспособности заемщика (предоставляются организациями, не являющимися клиентами АО «Датабанк»)	<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 с правом заключать договоры: <ul style="list-style-type: none"> - документы о назначении (избрании) руководителя (единоличного исполнительного органа 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 ³	Документы, подтверждающие право собственности (аренды, иное право) в отношении имущества, предлагаемого в залог, а также его оплату, согласно Приложению №4 к настоящему Списку.

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

³ Предоставляются, если по условиям Банка для выдачи кредита необходимо заключение договора залога.

- Система сбыта:

	Среднемесячный объем в денежном выражении	Доля, %
Крупный опт		
Мелкий опт		
Прямые поставки в магазины		
Розница		
Прочее (указать)		

- Условия расчетов с потребителями, %

Предоплата	
Оплата по факту	
Отсрочка до 30 дней	
Отсрочка от 31 до 90 дней	
Отсрочка свыше 90 дней	
Бартер	

2.2. Обоснование запрашиваемого кредитного продукта

2.2.1. Обоснование кредитного продукта и финансовые расчеты

- Целевое использование - пополнение оборотного капитала для увеличения объемов текущей деятельности или освоения нового направления бизнеса.

Обоснование увеличения объемов текущей деятельности (расширение клиентской базы, увеличение номенклатуры реализуемой / производимой продукции, выход на новые рынки и т.п.) или успешности освоения нового направления бизнеса	
Расчет увеличения объемов продаж, прибыли при использовании полученных ресурсов за срок кредитного продукта (прибыль/расходы можно на примере одного оборота/цикла)	
Обоснование реальных источников погашения кредита по истечении срока кредитного продукта	

- Целевое использование – капитальные вложения в рамках текущей деятельности или освоения нового направления бизнеса.

Описание и назначение объекта капвложений	
Общие расходы на проект (общая стоимость, основные составляющие, доля собственных средств)	
Источники погашения (окупаемость проекта, текущая деятельность, прочее), расчет графика погашения	

- Целевое использование – покрытие кассовых разрывов

Обоснование, размеры и сроки возникающих кассовых разрывов	
--	--

2.2.2. Риски проекта.

Риск	Вероятность реализации риска (низкая, средняя, высокая – обосновать)	Способы минимизации риска

Руководитель _____ / _____ /

Главный бухгалтер _____ / _____ /

м.п.

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ⁴

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 помесечный 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 ⁵

- 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.

⁴ Предоставляются в зависимости от вида обеспечения.

⁵ 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 «Датобанк»).

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, 11б) 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.