

Стандартний перелік:

Перелік документів, що надаються в ПАТ «МАРФІН БАНК» для розгляду питання про проведення факторингової операції:

Документи, що надаються Клієнтом:

- 1) Анкета-заява на одержання факторингових послуг банку **Додаток №1**;
- 2) Копії статуту, установчого договору й інших реєстраційних документів, копія ліцензії/сертифіката, якщо комерційна діяльність, що передається Банку для факторингу, підлягає ліцензуванню (або торговий патент);
- 3) Картка зі зразками підписів керівника та уповноважених осіб Клієнта; (для не клієнтів Банку - засвідчена нотаріально);
- 4) Документи, що засвідчують повноваження особи на підписання договору постачання і договори про проведення факторингу, рішення Засновників (збори акціонерів/засновників/учасників і т.д.) підприємства про надання повноважень керівнику на підписання договору про проведення факторингу - якщо в керівника відсутні повноваження на укладення даного договору;
- 5) Довідка підприємства про те, що «починаючи з _____ (дата останніх змін/ доповнень до установчих документів/ наказу/ протоколу про призначення першої особи, голови спостережної ради) по _____ (дата надання довідки) ніяких змін у складі керівництва, засновників, їх повноваженнях не відбувалося»;
- 6) Копії Контрактів з найбільшими Постачальниками та Покупцями, що укладені на 2009р.;
- 7) Перелік дебіторів що плануються до факторингу **Додаток №3**
- 8) **Оригінал** та завірена копія Договору постачання з додатком усіх специфікацій і додаткових угод, по якому пропонується здійснювати факторингової обслуговування. У випадку, якщо контракт забезпечений заставою, те нотаріально завірену копію договору застави;
- 9) Довідка обслуговуючої податкової інспекції про стан розрахунків із бюджетом (відсутності/наявності податкової заборгованості, податкової застави). **Надається на дату підписання Договору факторингу**;
- 10) Періодичні [щоквартальні, річні] бухгалтерські звіти за 1-2 останні роки і на останню звітну дату: баланси (відповідно до НП(З)БУ-2), звіти про фінансові результати (відповідно до НП(З)БУ-3), звіт про рух коштів (відповідно до НП(З)БУ-4), звіт про власний капітал (відповідно до НП(З)БУ-5), примітки до фінансової звітності (річний), декларації про прибуток;
- 11) Розшифровка кредиторської/дебіторської заборгованостей (із зазначенням контрагентів, причин виникнення заборгованості, сум, термінів виконання/погашення, причин прострочення виконання/погашення) за станом на дату оформлення анкети-заяви на одержання факторингових послуг банку з коментарем по кожному дебітору/ кредитору, заборгованість по яким складає більш 15% від загальної суми, або заборгованість по який носить довгостроковий характер (або заборгованість прострочена) **Додаток №4**
- 12) Бухгалтерська довідка підприємства з переліком основних засобів, що знаходяться на балансі підприємства із зазначенням кількості одиниць, інвентарних номерів і вартості за станом на дату оформлення анкети-заяви на одержання факторингових послуг банку (останню звітну дату);
- 13) Картки рахунку 361 з Дебіторами, договори постачання яких планується до факторингу (за останні 12 міс.).
- 14) При наявності рахунків в інших банках - довідки обслуговуючих банків про залишки й обороти по поточних рахунках за останні 6 місяців в іноземній і національній валютах (з розбивкою по місяцях) із пояснювальною запискою підприємства, у якій указуються суми отриманих кредитів, що ввійшли до складу платіжного обороту по цих рахунках. Попередньо можливо надати довідку від самого Клієнта;
- 15) Довідки з обслуговуючих банків з інформацію про кредити, що отримані Клієнтом у них, а також інформацію про наявність позабалансових зобов'язанням Клієнта (відкриті акредитиви, видані гарантії, факторинг, порука, у тому числі майнова, і т.д.). Обов'язково необхідно відобразити час виникнення, строк настання виконання зобов'язань, наявність графіків погашення, перелік оформленого у забезпечення майна, його вартості, особливих умов кредитних договорів та інших договорів (наявність заборони на отримання кредитів у інших банках, оформлення поруки, у т.ч. майнової). Якщо Клієнт обслуговується тільки у ПАТ «МАРФІН БАНК» надається довідка від Клієнта.

- 16) Протокол (рішення) засновників (власників) про укладення з ПАТ «МАРФІН БАНК» Угоди про надання факторингового обслуговування на визначених умовах, передачі в заставу майна, і т.д. (*оформлюється за узгодженням з банком, надається на дату підписання Договору факторингу*);
- 17) Заява-згода;
- 18) Інформацію про основні напрямки діяльності підприємства, історія створення, структуру групи (якщо підприємство входить до групи), керівництво підприємства (вказати хто фактично керує підприємством, чи має він/ вона досвід роботи у цій сфері, як довго працює у цій компанії, одноособове керування або колегіальне, чи може бути замінений головний менеджер, структура менеджера). Вказати по ключовим фігурам підприємства ПІБ, освіту, за що відповідає, чи має зв'язки з керівництвом регіону, держави, політиками), опис підприємства (описати будівлі підприємства з прилеглими спорудами та ділянкою, приміщення для ведення торговельно-промислової діяльності, службове приміщення, вказати площу, якою володіє компанія, кількість працівників підприємства і т.п.), Інформація про основних покупців і постачальників (як діючих, так і планованих), об'єми постачання, умови розрахунків.

Документи, що надаються Поручодавцем (ФО):

- 1) Анкета поручодавця (співвласника);
- 2) Довідки з основного місяця роботи про з/п за останні 6 міс.;
- 3) Свідоцтва про одруження;
- 4) Копії паспорту та ПІН дружин.

Документи, що надаються Поручодавцем (ЮО):

- 1) Анкета-заява **Додаток №1**;
- 2) Копії статуту, установчого договору й інших реєстраційних документів, копія ліцензії/сертифіката, якщо комерційна діяльність, що передається Банку для факторингу, підлягає ліцензуванню (або торговий патент);
- 3) Картка зі зразками підписів керівника та уповноважених осіб Клієнта; (для не клієнтів Банку - засвідчена нотаріально);
- 4) Документи, що засвідчують повноваження особи на підписання договору постачання і договори про проведення факторингу, рішення Засновників (збори акціонерів/засновників/учасників і т.д.) підприємства про надання повноважень керівнику на підписання договору про проведення факторингу - якщо в керівника відсутні повноваження на укладення даного договору;
- 5) Довідка підприємства про те, що «починаючи з _____ (дата останніх змін/ доповнень до установчих документів/ наказу/ протоколу про призначення першої особи, голови спостережної ради) по _____ (дата надання довідки) ніяких змін у складі керівництва, засновників, їх повноваженнях не відбувалося»;
- 6) Копії Контрактів з найбільшими Постачальниками та Покупцями, що укладені на 20__р.;
- 7) Довідка обслуговуючої податкової інспекції про стан розрахунків із бюджетом (відсутності/наявності податкової заборгованості, податкової застави). *Надається на дату підписання Договору факторингу*;
- 8) Періодичні [щоквартальні, річні] бухгалтерські звіти за 1-2 останні роки і на останню звітну дату: баланси (відповідно до НП(З)БУ-2), звіти про фінансові результати (відповідно до НП(З)БУ-3), звіт про рух коштів (відповідно до НП(З)БУ-4), звіт про власний капітал (відповідно до НП(З)БУ-5), примітки до фінансової звітності (річний), декларації про прибуток;
- 9) Розшифровка кредиторської/дебіторської заборгованостей (із зазначенням контрагентів, причин виникнення заборгованості, сум, термінів виконання/погашення, причин прострочення виконання/погашення) за станом на дату оформлення анкети-заяви на одержання факторингових послуг банку з коментарем по кожному дебітору/ кредитору, заборгованість по яким складає більш 15% від загальної суми, або заборгованість по якій носить довгостроковий характер (або заборгованість прострочена) **Додаток №4**
- 10) Бухгалтерська довідка підприємства з переліком основних засобів, що знаходяться на балансі підприємства із зазначенням кількості одиниць, інвентарних номерів і вартості за станом на дату оформлення анкети-заяви на одержання факторингових послуг банку (останню звітну дату) **Додаток №5**;
- 11) При наявності рахунків в інших банках - довідки обслуговуючих банків про залишки й обороти по поточних рахунках за останні 6 місяців в іноземній і національній валютах (з розбивкою по місяцях) із пояснювальною запискою підприємства, у якій указуються суми отриманих кредитів,

що увійшли до складу платіжного обороту по цих рахунках. Попередньо можливо надати довідку від самого Клієнта за формою, що наведена у **Додатку №6**;

- 12) Довідки з обслуговуючих банків з інформацією про кредити, що отримані Клієнтом у них, а також інформацію про наявність позабалансових зобов'язань Клієнта (відкриті акредитиви, видані гарантії, факторинг, порука, у тому числі майнова, і т.д.). Обов'язково необхідно відобразити час виникнення, строк настання виконання зобов'язань, наявність графіків погашення, перелік оформленого у забезпечення майна, його вартості, особливих умов кредитних договорів та інших договорів (наявність заборони на отримання кредитів у інших банках, оформлення поруки, у т.ч. майнової). Якщо Клієнт обслуговується тільки у ПАТ «МАРФІН БАНК» надається довідка від Клієнта за слідкуючою формою **Додаток №7**.
- 13) Заява-згода;
- 14) Протокол (рішення) засновників (власників) про укладення з ПАТ «МАРФІН БАНК» Угоди про надання факторингового обслуговування на визначених умовах, передачі в заставу майна, і т.д. *(оформлюється за узгодженням з банком, надається на дату підписання Договору факторингу)*;

Документи, надані Боржником (Дебітором):

- 1) Згода на передачу прав вимоги за договором постачання Банку;
- 2) Копії статуту, установчого договору й інші реєстраційні документи;
- 3) Документи, що засвідчують повноваження особи на підписання договору постачання і відступку прав грошової вимоги Фактору,
- 4) Документ що підтверджують повноваження матеріально відповідальних осіб які приймають товар від Постачальника (перелік осіб що мають право приймати товар від Постачальника, з зразками їх підписів та зразками печаток/ штампів).
- 5) У разі необхідності Банк може запросити додаткові документи.

Зкорочено:

**Перелік документів, що надаються в ПАТ «МАРФІН БАНК»
для розгляду питання про проведення факторингової операції:**

Документи, що надаються Клієнтом:

- 1) Анкета-заява на одержання факторингових послуг банку **Додаток №014**;
- 2) Копії статуту, установчого договору й інших реєстраційних документів, копія ліцензії/сертифіката, якщо комерційна діяльність, що передається Банку для факторингу, підлягає ліцензуванню (або торговий патент);
- 3) Картка зі зразками підписів керівника та уповноважених осіб Клієнта; (для не клієнтів Банку - засвідчена нотаріально);
- 4) Документи, що засвідчують повноваження особи на підписання договору постачання і договори про проведення факторингу, рішення Засновників (збори акціонерів/засновників/учасників і т.д.) підприємства про надання повноважень керівнику на підписання договору про проведення факторингу - якщо в керівника відсутні повноваження на укладення даного договору;
- 5) Довідка підприємства про те, що «починаючи з _____ (дата останніх змін/ доповнень до установчих документів/ наказу/ протоколу про призначення першої особи, голови спостережної ради) по _____ (дата надання довідки) ніяких змін у складі керівництва, засновників, їх повноваженнях не відбувалося»;
- 6) Копії Контрактів з найбільшими Постачальниками та Покупцями, що укладені на 20__р.;
- 7) Перелік дебіторів що плануються до факторингу **Додаток №3**
- 8) **Оригінал** та завірена копія Договору постачання з додатком усіх специфікацій і додаткових угод, по якому пропонується здійснювати факторингової обслуговування. У випадку, якщо контракт забезпечений заставою, те нотаріально завірену копію договору застави;
- 9) Довідка обслуговуючої податкової інспекції про стан розрахунків із бюджетом (відсутності/наявності податкової заборгованості, податкової застави). **Надається на дату підписання Договору факторингу**;
- 10) Періодичні [щоквартальні, річні] бухгалтерські звіти за 1-2 останні роки і на останню звітну дату: баланси (відповідно до НП(З)БУ-2), звіти про фінансові результати (відповідно до НП(З)БУ-3), звіт про рух коштів (відповідно до НП(З)БУ-4), звіт про власний капітал (відповідно до НП(З)БУ-5), примітки до фінансової звітності (річний), декларації про прибуток;
- 11) Розшифровка кредиторської/дебіторської заборгованостей (із зазначенням контрагентів, причин виникнення заборгованості, сум, термінів виконання/погашення, причин прострочення виконання/погашення) за станом на дату оформлення анкети-заяви на одержання факторингових послуг банку з коментарем по кожному дебітору/ кредитору, заборгованість по яким складає більш 15% від загальної суми, або заборгованість по якій носить довгостроковий характер (або заборгованість прострочена). Довідка надається станом на дату оформлення анкети-заяви на одержання факторингових послуг банку (останню звітну дату).
- 12) Бухгалтерська довідка підприємства з переліком основних засобів, що знаходяться на балансі підприємства із зазначенням кількості одиниць, інвентарних номерів і вартості за станом на дату оформлення анкети-заяви на одержання факторингових послуг банку (останню звітну дату);
- 13) Картки рахунку 361 з Дебіторами, договори постачання яких планується до факторингу (за останні 12 міс.).
- 14) При наявності рахунків в інших банках - довідки обслуговуючих банків про залишки й обороти по поточних рахунках за останні 6 місяців в іноземній і національній валютах (з розбивкою по місяцях) із пояснювальною запискою підприємства, у якій указуються суми отриманих кредитів, що ввійшли до складу платіжного обороту по цих рахунках. Попередньо можливо надати довідку від самого Клієнта;
- 15) Довідки з обслуговуючих банків з інформацію про кредити, що отримані Клієнтом у них, а також інформацію про наявність позабалансових зобов'язанням Клієнта (відкриті акредитиви, видані гарантії, факторинг, порука, у тому числі майнова, і т.д.). Обов'язково необхідно відобразити час виникнення, строк настання виконання зобов'язань, наявність графіків погашення, перелік оформленого у забезпечення майна, його вартості, особливих умов кредитних договорів та інших договорів (наявність заборони на отримання кредитів у інших банках, оформлення поруки, у т.ч. майнової). Якщо Клієнт обслуговується тільки у ПАТ «МАРФІН БАНК» надається довідка від Клієнта.

- 16) Протокол (рішення) засновників (власників) про укладення з ПАТ «МАРФІН БАНК» Угоди про надання факторингового обслуговування на визначених умовах, передачі в заставу майна, і т.д. **(оформлюється за узгодженням з банком, надається на дату підписання Договору факторингу);**
- 17) Заява-згода;
- 18) Інформацію про основні напрямки діяльності підприємства, історія створення, структуру групи (якщо підприємство входить до групи), керівництво підприємства (вказати хто фактично керує підприємством, чи має він/ вона досвід роботи у цій сфері, як довго працює у цій компанії, одноособове керування або колегіальне, чи може бути замінений головний менеджер, структура менеджера). Вказати по ключовим фігурам підприємства ПІБ, освіту, за що відповідає, чи має зв'язки з керівництвом регіону, держави, політиками), опис підприємства (описати будівлі підприємства з прилеглими спорудами та ділянкою, приміщення для ведення торговельно-промислової діяльності, службове приміщення, вказати площу, якою володіє компанія, кількість працівників підприємства і т.п.), Інформація про основних покупців і постачальників (як діючих, так і планованих), об'єми постачання, умови розрахунків.

Документи, що надаються Поручодавцем (ФО):

- 1) Анкети поручодавців (співвласників);
- 2) Довідки з основного місяця роботи про з/п за останні 6 міс.;
- 3) Свідчення про одруження;
- 4) Копії паспорту та ПІН дружин.

Документи, що надаються Поручодавцем (ЮО):

- 1) Анкета-заява **Додаток №1**;
- 2) Копії статуту, установчого договору й інших реєстраційних документів, копія ліцензії/сертифіката, якщо комерційна діяльність, що передається Банку для факторингу, підлягає ліцензуванню (або торговий патент);
- 3) Картка зі зразками підписів керівника та уповноважених осіб Клієнта; (для не клієнтів Банку - засвідчена нотаріально);
- 4) Документи, що засвідчують повноваження особи на підписання договору постачання і договори про проведення факторингу, рішення Засновників (збори акціонерів/засновників/учасників і т.д.) підприємства про надання повноважень керівнику на підписання договору про проведення факторингу - якщо в керівника відсутні повноваження на укладення даного договору;
- 5) Довідка підприємства про те, що «починаючи з _____ (дата останніх змін/ доповнень до установчих документів/ наказу/ протоколу про призначення першої особи, голови спостережної ради) по _____ (дата надання довідки) ніяких змін у складі керівництва, засновників, їх повноваженнях не відбувалося»;
- 6) Копії Контрактів з найбільшими Постачальниками та Покупцями, що укладені на 20__р.;
- 7) Довідка обслуговуючої податкової інспекції про стан розрахунків із бюджетом (відсутності/наявності податкової заборгованості, податкової застави). **Надається на дату підписання Договору факторингу;**
- 8) Періодичні [щоквартальні, річні] бухгалтерські звіти за 1-2 останні роки і на останню звітну дату: баланси (відповідно до НП(З)БУ-2), звіти про фінансові результати (відповідно до НП(З)БУ-3), звіт про рух коштів (відповідно до НП(З)БУ-4), звіт про власний капітал (відповідно до НП(З)БУ-5), примітки до фінансової звітності (річний), декларації про прибутки;
- 9) Розшифровка кредиторської/дебіторської заборгованостей (із зазначенням контрагентів, причин виникнення заборгованості, сум, термінів виконання/погашення, причин прострочення виконання/погашення) за станом на дату оформлення анкети-заяви на одержання факторингових послуг банку з коментарем по кожному дебітору/ кредитору, заборгованість по яким складає більш 15% від загальної суми, або заборгованість по якій носить довгостроковий характер (або заборгованість прострочена). Довідка надається станом на дату оформлення анкети-заяви на одержання факторингових послуг банку (останню звітну дату)
- 10) Бухгалтерська довідка підприємства з переліком основних засобів, що знаходяться на балансі підприємства із зазначенням кількості одиниць, інвентарних номерів і вартості за станом на дату оформлення анкети-заяви на одержання факторингових послуг банку (останню звітну дату);
- 11) При наявності рахунків в інших банках - довідки обслуговуючих банків про залишки й обороти по поточних рахунках за останні 6 місяців в іноземній і національній валютах (з розбивкою по місяцях) із пояснювальною запискою підприємства, у якій указуються суми отриманих кредитів,

що ввійшли до складу платіжного обороту по цих рахунках. Попередньо можливо надати довідку від самого Клієнта;

- 12) Довідки з обслуговуючих банків з інформацію про кредити, що отримані Клієнтом у них, а також інформацію про наявність позабалансових зобов'язань Клієнта (відкриті акредитиви, видані гарантії, факторинг, порука, у тому числі майнова, і т.д.). Обов'язково необхідно відобразити час виникнення, строк настання виконання зобов'язань, наявність графіків погашення, перелік оформленого у забезпечення майна, його вартості, особливих умов кредитних договорів та інших договорів (наявність заборони на отримання кредитів у інших банках, оформлення поруки, у т.ч. майнової). Якщо Клієнт обслуговується тільки у ПАТ «МАРФІН БАНК» надається довідка від Клієнта.
- 13) Заява-згода;
- 14) Протокол (рішення) засновників (власників) про укладення з ПАТ «МАРФІН БАНК» Угоди про надання факторингового обслуговування на визначених умовах, передачі в заставу майна, і т.д. *(оформлюється за узгодженням з банком, надається на дату підписання Договору факторингу);*

Документи, надані Боржником (Дебітором):

- 1) Згода на передачу прав вимоги за договором постачання Банку;
- 2) У разі необхідності Банк може запросити додаткові документи.