

# Требования к составу и форматам электронных досье заемщиков – физических лиц, заемщиков – юридических лиц, принципалов по банковским гарантиям и эмитентов ценных бумаг

## 1. ЭЛЕКТРОННОЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Порядок формирования электронного досье заемщиков - физических лиц                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
| 1. Электронное досье состоит из электронных копий документов / «электронных образов документов», полученных рабочей группой в ходе проверки от Банка в соответствии с реестром требований;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 2. Электронное досье составляется по каждому заемщику с учетом следующего:<br>- формируется директория заемщика, в наименовании которой указываются его фамилия и инициалы, день рождения, месяц и год рождения заемщика;<br>- в директории заемщика формируются поддиректории со следующими наименованиями, куда размещаются документы (файлы) в соответствии с нижеуказанным <i>перечнем документов</i> .<br><u>При этом количество символов в имени файла не должно превышать 65 символов на кириллице и/или латинице и/или арабских цифр.</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| 3. Электронные документы / электронные образы документов в составе электронного досье заемщиков должны быть представлены в следующих форматах:<br>- электронные документы формируются в форматах DOC, DOCX, RTF, XLS, XLSX, XML – для документов с текстовым содержанием;<br>- электронные образы документов формируются в форматах PDF, JPEG (JPG), PNG, TIF – для документов с графическим содержанием посредством сканирования документа на бумажном носителе в масштабе 1:1 в черно-белом либо сером цвете (качество не менее 300 точек на дюйм (при необходимости, в целях получения электронных документов более высокого качества, количество точек на дюйм может быть увеличено до 600)) (сканирование в режиме полной цветопередачи осуществляется при наличии в документе цветных графических изображений либо цветного текста, если это имеет значение для цели проверки).<br>При этом просим обеспечить объем:<br>- сканированных копий документов в формате Adobe (pdf) – не более 100 страниц в одном документе;<br>- графических копий электронного документа, фотографии (tif, jpeg, png и т.п.) – не более 20 мегабайт; |  |

| Перечень документов, помещаемых в электронное досье заемщиков – физических лиц |                            |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| № п/п                                                                          | Наименование поддиректории | Группы документов                                                         | Наименования документов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1.                                                                             | «Информация по заемщику»   | Документы, удостоверяющие личность заемщика и иные личные данные заемщика | - копия всех страниц паспорта, на которых имеются отметки (например, о наличии детей, о регистрации по месту жительства, об отношении к воинской обязанности, о регистрации и расторжении брака) или паспортные данные в формате электронного документа с текстовым содержанием при условии авторизации заемщика через Единый портал государственных и муниципальных услуг Российской Федерации;<br>- информация об ИНН / свидетельство о присвоении ИНН (при наличии);<br>- в случае, если заемщик является нерезидентом: документы, удостоверяющие личность и гражданскую принадлежность иностранного гражданина (например, внутри-гражданский паспорт, заграничный паспорт и т.п.); документы, подтверждающие право пребывания на территории Российской Федерации (например, миграционная карта);<br>- анкета клиента (иные документы, подтверждающие работу кредитной организации по проверке заемщика (его документов) при рассмотрении заявки о выдаче кредита);<br>- документы, содержащие информацию о регулярных некредитных обязательствах (если предоставление такой информации не предусмотрено анкетой); |

|    |                        |                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----|------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                        |                                                                   | - иные документы, при необходимости (например, свидетельство о браке, свидетельство о рождении детей, свидетельство о смерти (заемщика / наследодателя), свидетельство о вступлении в наследство, для лиц призывного возраста (от 18 до 30 лет) включать в досье копию военного билета или документы, подтверждающие предоставление отсрочки от призыва на военную службу, др. документы)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2. | «Документы по кредиту» | Документы, характеризующие взаимоотношения заемщика с Банком      | - заявка заемщика о выдаче кредита, об изменении условий кредитования (продлонгация, изменение графика погашения и др.);<br>- кредитный договор (с дополнительными соглашениями) и графиками погашения, действующими (действовавшими) в течение срока жизни кредита (за исключением кредитных карт);<br>- сведения о согласии супруга / супруги на получение кредита в кредитной организации (при наличии);<br>- протокол решения кредитной организации о выдаче кредита (решение уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации о предоставлении кредита), об изменении условий кредитования, в том числе о реструктуризации кредита                                                                                                                                                                     |
| 3. | «Обеспечение»          | Документы по обеспечению (в зависимости от характера обеспечения) | - договор залога, поручительства и т.д.;<br>- заключение кредитной организации об оценке справедливой стоимости залога;<br>- отчет независимого оценщика;<br>- документы, подтверждающие наличие заложенного имущества и его обременения в пользу кредитной организации;<br>- акты выездных проверок кредитной организации, подтверждающие наличие заложенного имущества;<br>- документы по анализу финансового положения залогодателя;<br>- результаты анализа поручителя по кредиту (в случае проведения со стороны кредитной организации такого анализа);<br>- документы (информация) о причинах (основаниях) предоставления залога (поручительства) третьим лицом;<br>- информация о регистрации уведомлений о залоге имущества, не относящегося к недвижимым вещам, в реестре уведомлений о залоге движимого имущества |
| 4. | «Направление ссуды»    | Документы, подтверждающие целевое использование ссудных средств   | - договоры (например, покупка строительных материалов, приобретение недвижимости, договора займа и др.);<br>- документы, подтверждающие фактическое исполнение договоров (акты приемки (выполнения) работ, акты приема - передачи имущества, расписки, платежные документы и т.д.);<br>- выписка из депозитария, подтверждающая факт приобретения ценных бумаг;<br>- документы (при наличии), подтверждающие целевое расходование кредитных средств, полученных заемщиком в наличной форме (чеки, акты приемки (выполнения) работ, акты приема-передачи имущества и т.д.);<br>- иные документы                                                                                                                                                                                                                              |
| 5. | «Финансовое положение» | Документы, характеризующие финансовое положение заемщика          | Документы, подтверждающие сведения о занятости и о доходах заемщика / созаемщика (-ов):<br>- трудовой договор / договор об оказании услуг / контракт / копия трудовой книжки / электронную трудовую книжку (ЭТК) / прочее;<br>- расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), полученный кредитной организацией в форме электронного документа из информационной системы Федеральной налоговой службы с согласия заемщика / созаемщика (-ов);<br>- справка о доходах и суммах налога физического лица <sup>1</sup> ;                                                                                                                                                                                                                                              |

<sup>1</sup> Выдается налоговым агентом заемщику / созаемщику (-ам) в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации.

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- справка по форме кредитной организации / в свободной форме<sup>2</sup>;</li> <li>- сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица<sup>3</sup>;</li> <li>- справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход;</li> <li>- налоговая декларация и (или) книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей (в зависимости от режима налогообложения)<sup>4</sup>, патенты, документы, подтверждающие уплату налогов (если оплата производилась не с расчетных счетов), прочие документы, получаемые кредитной организацией в соответствии с внутренними документами для заемщиков, получающих доходы от предпринимательской деятельности;</li> <li>- иные документы, подтверждающие источники доходов (договор сдачи в аренду недвижимости, получение дивидендов и др.);</li> <li>- выписки по банковским счетам, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (в аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при расчете величины среднемесячного дохода;</li> <li>- справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом;</li> <li>- иные документы, содержащие сведения о доходах заемщика / созаемщика (-ов) (в том числе выданные государственными (муниципальными) органами<sup>5</sup>, учреждениями, организациями или предприятиями, а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей), либо документы (информация), полученные кредитной организацией из доступных внешних и (или) внутренних источников (например, из СФР<sup>6</sup>, ФНС России<sup>7</sup>, Цифрового профиля гражданина, иных источников информации), учитываемых кредитной организацией при оценке финансового положения заемщика по состоянию на дату оценки (в случае отсутствия предоставить последние актуальные документы);</li> <li>- документы, подтверждающие наличие имущества, учтенного кредитной организацией при оценке финансового положения заемщика (при наличии);</li> <li>- документы, подтверждающие намерения заемщика (заявления заемщика) направить на погашение ссудной задолженности денежные средства от реализации имущества, учитываемого при оценке финансового состояния;</li> <li>- документы об оценке кредитной организацией справедливой или рыночной стоимости имущества, учитываемого при оценке финансового состояния заемщика (при наличии);</li> <li>- иные документы (информация), повлиявшие на оценку риска по ссуде, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения – физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного,</li> </ul> </li> </ul> |
|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

<sup>2</sup> Справка о заработной плате заемщика / созаемщика (-ов) с места работы, подтвержденная работодателем (-ми) заемщика / созаемщика (-ов), в том числе если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

<sup>3</sup> По форме СЗИ-ИЛС, установленной Приказом Минтруда России от 09.01.2019 № 2н «Об утверждении формы сведений о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица».

<sup>4</sup> Если заемщик / созаемщик (-и) в период, за который предоставляются документы, осуществлял и (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы предоставляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности.

<sup>5</sup> Включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований.

<sup>6</sup> Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

<sup>7</sup> Федеральная налоговая служба Российской Федерации.

|    |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- справка, подтверждающая факт установления I или II группы инвалидности, выданная федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы,</li> <li>- листок нетрудоспособности на случай временной нетрудоспособности (сроком более двух месяцев подряд),</li> <li>- документы, подтверждающие нахождение заемщика / созаемщика (-ов) в отпуске по уходу за ребенком,</li> <li>- документы, подтверждающие участие заемщика / созаемщика (-ов) в специальной военной операции (например, выписка из приказа командира военной части, выписка из приказа военного комиссариата о призыве на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации и иные документы)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 6. | «Оценка ссуды Банком»       | Документы кредитной организации по оценке кредитного риска                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- профессиональное суждение кредитной организации об уровне риска / мотивированные суждения кредитной организации (расширенные профессиональные суждения об уровне кредитного риска) по состоянию на дату оценки, с отражением в них всей информации о заемщике / созаемщике (-ах), учтенной в ходе оценки его финансового положения, включая данные о его доходах, расходах, расчете платежеспособности, трудовой занятости, активах и иных сведениях, повлиявших на результат оценки;</li> <li>- данные из Бюро кредитных историй (на дату рассмотрения заявки о выдаче кредита и актуальные);</li> <li>- иные документы, составляемые кредитной организацией</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 7. | «Решения Банка по 590-П»    | В каталоге размещаются документы по принятым кредитной организацией решениям, принятым в соответствии с пунктами 3.10, 3.14.3, 3.20.3 положения Банка России № 590-П о признании «хорошим» качества обслуживания долга; о повышении категории качества ссуд, направленных на цели, указанные в п.3.14.1-3.14.2, 3.20 Положения Банка России №590-П) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- протоколы решений уполномоченного органа (уполномоченного органа управления) кредитной организации;</li> <li>- обоснование кредитной организации о классификации ссуды в категорию выше чем III категорию качества при направлении ссудных средств на цели, указанные в пунктах 3.14.1-3.14.2, 3.20 Положения Банка России № 590-П, с приложением документов, на основании которых кредитной организацией принято данное решение;</li> <li>- обоснование кредитной организации о признании обслуживания долга хорошим: по реструктурированным ссудам; по ссудам, по которым платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией - ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц); по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, с приложением документов, на основании которых кредитной организацией принято данное решение</li> </ul> |
| 8. | «Иные существенные факторы» | В каталоге размещаются документы, свидетельствующие о наличии иных                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- решение кредитной организации о классификации ссуды в более низкую или в более высокую категорию качества в соответствии с пунктами 3.9.2, 3.9.3 Положения Банка России № 590-П (в случае составления отдельного документа);</li> <li>- документы, подтверждающие правомерность принятия кредитной организацией решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества (при наличии)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|     |                                | существенных факторов                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9.  | «Выписки, платежные документы» | Выписки и платежные документы                                  | <p>- выписки по всем (рублевым / валютным, балансовым / внебалансовым) счетам по учету задолженности, обеспечения, резервов, условных обязательств кредитного характера и денежных средств (включая депозиты / вклады и прочие привлеченные средства) заемщика в кредитной организации за период действия ссуды (с даты первого предоставления кредитных средств до даты оценки), а также выписки по корреспондирующим счетам за период корреспондирования;</p> <p>- выписки по счетам заемщика, открытым в сторонних кредитных организациях (в случае, если полученные в кредитных организациях кредитные средства были перечислены на указанные счета (за период использования перечисленных средств);</p> <p>- выписки по счетам иных клиентов кредитной организации (в случае направления заемщиками кредитных средств на счета указанных лиц);</p> <p>- выписки по соответствующим счетам по учету полученных кредитной организацией процентных доходов (комиссий) по предоставленным заемщику кредитам (в случае, если действовавшие на «дату» кредиты предоставлены ранее, то выписки предоставить за период с первого числа месяца, в котором заемщику был выдан кредит по самому раннему из действующих договоров).</p> <p>Выписки предоставлять в формате, предусмотренном приложением 3 к Приказу Федеральной налоговой службы от 31.12.2019 № ММВ-7-2/679@</p> |
| 10. | «Прочее»                       | Иные документы, учитываемые Банком при оценке кредитного риска | Иные документы, учитываемые кредитной организацией при оценке кредитного риска, не отраженные в строках 1-9 настоящей таблицы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

## 2. ЭЛЕКТРОННОЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

### Порядок формирования электронного досье заемщиков - юридических лиц

1. Электронное досье заемщиков состоит из документов, созданных в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе (электронных документов), а также первоначально изготовленных на бумажных носителях и переведенных в электронную форму с помощью средств сканирования документов (электронных образов документов). Электронное досье должно содержать все документы, в соответствии с которыми Банком сформированы выводы, отраженные в профессиональном суждении.

2. Электронное досье составляется по каждому заемщику с учетом следующего:

- формируется директория заемщика, в наименовании которой указывается исключительно ИНН заемщика;
- в директории заемщика формируются поддиректории в соответствии с нижеуказанным *перечнем документов*.

При этом количество символов в имени файла не должно превышать 65 символов на кириллице и/или латинице и/или арабских цифр.

3. Электронные документы / электронные образы документов в составе электронного досье заемщиков должны быть представлены в следующих форматах:

- электронные документы формируются в форматах DOC, DOCX, RTF, XLS, XLSX, XML – для документов с текстовым содержанием;
- электронные образы документов формируются в форматах PDF, JPEG (JPG), PNG, TIF – для документов с графическим содержанием посредством сканирования документа на бумажном носителе в масштабе 1:1 в черно-белом либо сером цвете (качество не менее 300 точек на дюйм (при необходимости, в целях получения электронных документов более высокого качества, количество точек на дюйм может быть увеличено до 600)) (сканирование в режиме полной цветопередачи осуществляется при наличии в документе цветных графических изображений либо цветного текста, если это имеет значение для цели проверки).

При этом просим обеспечить объем:

- сканированных копий документов в формате Adobe (pdf) – не более 100 страниц в одном документе;
- графических копий электронного документа, фотографии (tif, jpeg, png и т.п.) – не более 20 мегабайт;

### Перечень документов, помещаемых в электронное досье заемщиков – юридических лиц

| № п/п | Наименование поддиректории | Группы документов                                                                                                                     | Наименование документов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.    | «Информация по заемщику»   | Правоустанавливающие документы и документы, характеризующие взаимоотношения с Банком (в зависимости от организационно-правовой формы) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписка из ЕГРЮЛ, полученная на момент проверки из <a href="http://egrul.nalog.ru">egrul.nalog.ru</a>;</li> <li>- устав общества;</li> <li>- документы, подтверждающие наличие у заемщика собственных (или арендованных на срок, превышающих один год) основных средств и иного имущества, необходимых для осуществления деятельности, актуальная выписка из ЕГРН о праве собственности или договоры аренды на помещения по адресу местонахождения заемщика / по юридическому адресу (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П);</li> <li>- документы о структуре собственности до бенефициаров - физических лиц, при отсутствии информации в составе анкеты (досье) клиента;</li> <li>- акты Банка о проверке фактического нахождения заемщика, включая документы (файлы фото и видеозаписи), подтверждающие проведение осмотра;</li> <li>- документы, подтверждающие наличие у заемщика собственных (или арендованных) основных средств и иного имущества, необходимых для осуществления деятельности;</li> <li>- копии паспортов (страницы 2-3) акционера (участника) заемщика и бенефициарного владельца (в случае, если данные лица являются физическими);</li> <li>- выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ);</li> </ul> |

|    |                        |                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                        |                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>- документы по назначению исполнительного органа и главного бухгалтера, копии паспортов (страницы 2-3) физических лиц, назначенных на указанные должности;</li> <li>- сведения о численности сотрудников, фонде оплаты труда (в формате КНД 1110018, при наличии);</li> <li>- сведения о наличии расчетных счетов в других КО;</li> <li>- договор банковского счета;</li> <li>- анкета (досье) клиента, включая анкеты бенефициарных владельцев, представителей клиента;</li> <li>- договор дистанционного банковского обслуживания;</li> <li>- копии имеющихся у заемщика лицензий на осуществление отдельных видов деятельности, в том числе актуальная на момент рассмотрения информация о наличии лицензий на осуществление отдельных видов размещена из ИАС «СПАРК-Интерфакс» (при наличии);</li> <li>- сведения о направленных в уполномоченный орган сообщениях по операциям заемщика (в том числе в виде выписки) за период с _____ по _____;</li> <li>- сведения об используемых заемщиком мас-адресах и ip-адресах при осуществлении операций через дистанционные каналы обслуживания в Банке</li> </ul> |
| 2. | «Документы по кредиту» | Документы по кредитованию заемщика                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- заявление заемщика о выдаче кредита, сведения о том, является ли для заемщика предоставление кредита крупной сделкой;</li> <li>- данные из Бюро кредитных историй на дату рассмотрения заявки;</li> <li>- протокол решения Банка о выдаче кредита;</li> <li>- кредитный договор (с дополнительными соглашениями);</li> <li>- в случае, если это кредитная линия и условия предоставления каждого транша оформляются отдельным документом – заявления / поручения заемщика на выдачу транша / или иной документ, регламентирующий условия предоставления транша;</li> <li>- заявление заемщика об изменении условий кредитования (в том числе обоснования заемщика об изменении условий кредитования), дополнительные соглашения к кредитному договору, протоколы решений Банка;</li> <li>- структура кредитной сделки (в описательном виде и / или в графическом виде)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                |
| 3. | «Направление ссуды»    | Документы, подтверждающие использование ссудных средств (в зависимости от цели кредитования) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры с контрагентами;</li> <li>- документы, подтверждающие их фактическое исполнение (включая платежные документы, подтверждающие оплату / направление денежных средств);</li> <li>- выписка из Единого государственного реестра недвижимости (на актуальную дату);</li> <li>- свидетельство о праве собственности на приобретенную недвижимость;</li> <li>- выписка из депозитария, подтверждающая факт приобретения ценных бумаг (включая отчет регистратора);</li> <li>- другие документы в соответствии с целью использования кредитных средств</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4. | «Оценка ссуды Банком»  | Документы Банка по оценке кредитного риска                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- профессиональное суждение Банка об уровне риска;</li> <li>- кредитный меморандум (закключение, подготовленное для кредитного комитета по предложенному кредитному проекту);</li> <li>- актуальные данные из Бюро кредитных историй;</li> <li>- оценка финансового положения участников / акционеров с предоставлением документов, подтверждающих оценку Банка;</li> <li>- иные документы, составляемые Банком.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|    |                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>В дополнение к бизнес-плану (к финансовой модели, к технико-экономическому обоснованию проекта (ТЭО)) документы, содержащие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- результаты проведенного кредитной организацией анализа бизнес-плана (финансовой модели, ТЭО);</li> <li>- сведения о выполнении показателей бизнес-плана (финансовой модели, ТЭО);</li> <li>- результаты проведенного кредитной организацией мониторинга представленных сведений, подтверждающих выводы кредитной организации о выполнении / невыполнении показателей бизнес-плана (финансовой модели, ТЭО) (с приложением подтверждающих документов, в т.ч. заключений, мотивированных суждений, расчетов и т.д.).</li> </ul> <p>В случае, если использованный кредитной организацией для анализа бизнес-план относится к группе компаний в целом, предусмотреть предоставление указанной информации в отношении группы компаний</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 5. | «Деятельность заемщика»  | Документы, характеризующие деятельность заемщика                                                                                                                                                                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- технико-экономическое обоснование кредитуемого проекта;</li> <li>- бизнес-план кредитуемого проекта;</li> <li>- модель денежных потоков от основного вида деятельности (фактические и планируемые) с учетом ожидаемых денежных потоков на период кредитования заемщика (план / факт);</li> <li>- сведения о группе компаний, в которую входит заемщик, с указанием ИНН компаний и их роли в бизнесе группы (балансодержатель, поставщик, производитель и т.д.);</li> <li>- финансовая модель бизнеса заемщика / финансовая модель бизнеса группы;</li> <li>- документы, подтверждающие род деятельности заемщика (договоры купли-продажи товаров, счет фактуры, договоры лизинга, договоры финансирования под уступку денежного требования и др.);</li> <li>- документы, подтверждающие право заемщика на налоговые льготы;</li> <li>- контрактная база заемщика, включающая следующие данные: реквизиты договора, наименование контрагента, ИНН контрагента, предмет договора, срок исполнения обязательств по договору, сумма по договору, сумма фактически выполненных работ / услуг, сумма оплаченных услуг / работ, сумма, оставшаяся к выплате / получению (при наличии)</li> </ul> |
| 6. | «Решения Банка по 590-П» | Документы по принятым Банком решениям в соответствии с пунктами 3.10, 3.12.3, 3.14.3, 3.20.3 Положения Банка России № 590-П (о признании деятельности заемщика реальной; о признании «хорошим» качества обслуживания долга по реструктурированной ссуде или ссуде, направленной на погашение | <ul style="list-style-type: none"> <li>- протоколы решений уполномоченного органа (уполномоченного органа управления) Банка;</li> <li>- обоснование Банка об осуществлении заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности с предоставлением документов, на основании которых Банком принято данное решение;</li> <li>- обоснование Банка о классификации ссуды в категорию выше чем III категория качества при направлении ссудных средств на цели, указанные в пунктах 3.14.1-3.14.2, 3.20 Положения Банка России № 590-П с предоставлением документов, на основании которых Банком принято данное решение;</li> <li>- обоснование Банка о признании «хорошим» качества обслуживания долга по реструктурированной ссуде или ссуде, направленной на погашение задолженности по ранее выданным кредитам, с предоставлением документов, на основании которых Банком принято данное решение</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|    |                        |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                        | задолженности по ранее выданным кредитам; о повышении категории качества ссуд, направленных на цели, указанные в п.3.14.1-3.14.2, 3.20 Положения Банка России № 590-П |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 7. | «Финансовое положение» | Документы, характеризующие финансовое положение заемщика                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>- отчетность заемщика (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и / или др. формы) за период оценки риска с __ по __;</li> <li>- отчетность заемщика/группы по МСФО;</li> <li>- статистическая отчетность;</li> <li>- консолидированная бухгалтерская / финансовая отчетностью по РСБУ и / или МСФО группы (при наличии), в которую входит заемщик (не являясь при этом головной компанией группы), с расшифровками основных статей баланса и отчета о финансовых результатах группы;</li> <li>- отчеты независимых оценщиков по оценке стоимости вложений (при их наличии);</li> <li>- расшифровки основных статей бухгалтерского баланса (как правило, превышающие 5% от валюты баланса и/или 25% чистых активов заемщика), включающие наименование контрагентов заемщика, их ИНН / ОГРН (ТИН - в случае наличия операций с иностранными контрагентами), сроки возникновения и погашения соответствующей задолженности, а также расшифровки выручки, себестоимости, коммерческих и управленческих расходов, прочих доходов и расходов;</li> <li>- поквартальные оборотно-сальдовые ведомости (ОСВ) за период оценки риска с __ по __ по балансовым счетам, остатки на которых образуют наиболее крупные статьи бухгалтерской (управленческой) отчетности в разрезе контрагентов (с указанием их наименований и ИНН) либо номенклатурных единиц (в зависимости от балансового счета), в формате MS Excel;</li> <li>- карточки счетов 50, 51 (за период оценки риска с __ по __) и 90, 91 (за период с 01.01.20__ по последнюю отчетную дату);</li> <li>- поквартальные ОСВ по счетам резервов по сомнительным долгам в разрезе контрагентов;</li> <li>- поквартальные ОСВ по счетам прочих доходов / расходов;</li> <li>- сведения / информация / документы об источниках формирования резервного капитала / добавочного капитала;</li> <li>- документы по переоценке внеоборотных активов (в части включения в капитал и резервы);</li> <li>- сведения / документы об источниках формирования доходов будущих периодов (с точки зрения включения / исключения в / из расчета величины чистых активов);</li> <li>- лизинговый портфель с указанием наименований и ИНН контрагентов, реквизитов договоров, а также основных условий сделок (предмет лизинга, срок, цена договора, размер и остаток аванса, размер и остаток лизинговых платежей, размер / периодичность уплаты лизингового платежа, наличие и продолжительность просроченных платежей и т.д.);</li> <li>- факторинговый портфель с указанием наименований и ИНН контрагентов, реквизитов договоров, а также основных условий сделок (объем предоставленного финансирования, наименования и ИНН дебиторов,</li> </ul> |

|     |                                |                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                |                                                                   | <p>остаток задолженности дебиторов, продолжительность периода ожидания, наличие и продолжительность просроченных платежей и т.д.);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- налоговые декларации об уплате заемщиком отдельных видов налогов;</li> <li>- аудиторское заключение независимого аудитора по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности / отчетности по МСФО (промежуточные отчеты аудитора (при наличии)).</li> </ul> <p><i>В отношении заемщиков - юридических лиц, являющихся субъектами малого предпринимательства, документы предоставляются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и внутренними документами Банка.</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 8.  | «Иные существенные факторы»    | Документы, свидетельствующие о наличии иных существенных факторов | <ul style="list-style-type: none"> <li>- решение Банка о классификации ссуды в более низкую или в более высокую категорию качества в соответствии с пунктами 3.9.2, 3.9.3 Положения Банка России № 590-П;</li> <li>- документы, подтверждающие правомерность принятия Банком решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 9.  | «Обеспечение»                  | Документы по обеспечению (в зависимости от характера обеспечения) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- договор залога, поручительства и т.д., в том числе дополнительные соглашения;</li> <li>- актуальный отчет независимого оценщика;</li> <li>- заключения об оценке справедливой стоимости;</li> <li>- документы, подтверждающие наличие заложенного имущества (в т.ч. выписка из ЕГРП / ЕГРН с отметкой об обременении объекта недвижимости по договору с банком; выписка из депозитария, подтверждающая фиксацию обременения ценных бумаг в пользу Банка, паспорт);</li> <li>- акты выездных проверок Банка, подтверждающие наличие заложенного имущества;</li> <li>- документы, подтверждающие право собственности залогодателя на заложенное движимое имущество (договоры купли-продажи, ПТС и др.);</li> <li>- актуальные фото предметов залога;</li> <li>- документы по анализу финансового положения залогодателя;</li> <li>- документы (информацию) о причинах (основаниях) предоставления залога (поручительства) третьим лицом;</li> <li>- информация о регистрации уведомлений о залоге имущества, не относящегося к недвижимым вещам, в реестре уведомлений о залоге движимого имущества;</li> <li>- иные материалы залогового подразделения Банка</li> </ul> |
| 10. | «Выписки, платежные документы» | Выписки и платежные документы                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписки по счетам заемщика, открытым в Банке (балансовым и внебалансовым), в том числе по всем счетам, связанным с учетом требований / обязательств по договору, а именно по учету задолженности, начисленных процентов, прочих требований, неиспользованных лимитов, обеспечения, поручительства) за период с __ по __ в формате, предусмотренном приложением 4 к Приказу Федеральной налоговой службы от 31.12.2019 № ММВ-7-2/679@ в формате MS Excel;</li> <li>- выписки по счетам заемщика, открытым в сторонних кредитных организациях (за запрошенный период);</li> <li>- выписки по счетам контрагентов, открытым в Банке;</li> <li>- справки об оборотах по счетам заемщика, открытым в сторонних КО;</li> <li>- платежные документы, подтверждающие факт уплаты заемщиком налогов, заработной платы, арендных и иных платежей, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности (в случае осуществления данных платежей со счетов заемщика, открытых в сторонних КО)</li> </ul>                                                                                                                                                                          |

|     |          |                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----|----------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 11. | «Прочее» | Иные документы, учитываемые Банком при оценке кредитного риска | <ul style="list-style-type: none"> <li>- документы (сведения), подтверждающие выбор кредитной организацией подкритериев, установленных Приложением 5 к Положению Банка России № 590-П, при определении уровня кредитоспособности заемщиков – специализированных застройщиков, использующих счета эскроу, в соответствии с требованиями п. 4.11 Положения Банка России № 590-П;</li> <li>- иные документы, учитываемые Банком при оценке кредитного риска, не отраженные в строках 1-10 настоящей таблицы</li> </ul> |
|-----|----------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 3. ЭЛЕКТРОННОЕ ДОСЬЕ ПРИНЦИПАЛОВ ПО БАНКОВСКИМ ГАРАНТИЯМ

| Порядок формирования электронного досье принципалов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                            |                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. Электронное досье состоит из электронных копий документов / «электронных образов документов», полученных рабочей группой в ходе проверки от Банка в соответствии с реестром требований;</p> <p>2. Электронное досье составляется по каждому принципалу с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формируется директория принципала, в наименовании которой указывается его ИНН;</li> <li>- в директории принципала формируются поддиректории со следующими наименованиями, куда размещаются документы (файлы) в соответствии с нижеуказанным <i>перечнем документов</i>.<br/> <i>При этом набор символов, показывающий расположение файла в файловой системе («путь файла»), не должен превышать 200 символов.</i><br/> <i>Количество символов в наименовании файла не должно превышать 65 символов.</i></li> </ul> <p>3. Электронные копии документов должны быть представлены Банком в следующих форматах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- DOC, DOCX, RTF, XLS, XLSX, XML - для документов с текстовым содержанием;</li> <li>- PDF, JPEG (JPG), PNG, TIF - для документов с графическим содержанием.</li> </ul> <p>«Электронные образы документов» должны быть представлены Банком в формате PDF.</p> <p>«Электронные образы документов» должны быть созданы посредством сканирования документа на бумажном носителе в масштабе 1:1 в черно-белом либо сером цвете (качество не менее 300 точек на дюйм (при необходимости, в целях получения электронных документов более высокого качества, количество точек на дюйм может быть увеличено до 600)). Сканирование в режиме полной цветопередачи осуществляется при наличии в документе цветных графических изображений либо цветного текста, если это имеет значение для цели проверки.</p> <p>При этом просим обеспечить объем:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сканированных копий документов в формате Adobe (pdf) – не более 100 страниц в одном документе;</li> <li>- графических копий электронного документа, фотографии (tif, jpeg, png и т.п.) – не более 20 мегабайт;</li> </ul> |                            |                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Перечень документов, помещаемых в электронное досье принципалов по банковским гарантиям                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                            |                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| № п/п                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Наименование поддиректории | Группы документов                                                   | Наименование документов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | «Информация о принципале»  | Документы, характеризующие взаимоотношения с кредитной организацией | <ul style="list-style-type: none"> <li>- документы, подтверждающие наличие у принципала собственных (или арендованных на срок, превышающих один год) основных средств и иного имущества, необходимых для осуществления деятельности, актуальная выписка из ЕГРН о праве собственности или договоры аренды на помещения по адресу местонахождения принципала / по юридическому адресу (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П);</li> <li>- акты кредитной организации о проверке фактического нахождения принципала, включая документы (файлы фото и видеофиксации), подтверждающие проведение осмотра (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П);</li> <li>- выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ);</li> <li>- сведения о численности сотрудников, фонде оплаты труда (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П);</li> <li>- сведения о наличии расчетных счетов в других кредитных организациях;</li> <li>- договор банковского счета;</li> <li>- досье (анкета) клиента, включая анкеты бенефициарных владельцев, представителей принципала;</li> <li>- документы о структуре собственности до бенефициаров - физических лиц (при отсутствии информации в составе анкеты (досье) принципала);</li> </ul> |

|    |                                   |                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                   |                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- устав принципала;</li> <li>- договор дистанционного банковского обслуживания;</li> <li>- сведения о направленных в уполномоченный орган сообщениях по операциям принципала (в том числе в виде выписки из dbf-файла) (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2. | «Документы по выданным гарантиям» | Документы по выданным гарантиям в разрезе гарантий / документы по предоставлению гарантий принципалу в разрезе договоров | <ul style="list-style-type: none"> <li>- заявление принципала о выдаче гарантии / заявление принципала о получении гарантии;</li> <li>- договор / генеральное соглашение о выдаче гарантии (с дополнительными соглашениями);</li> <li>- документы, изменяющие условия гарантии (сумма гарантии, срок гарантии);</li> <li>- договор / контракт, заключенный принципалом с бенефициаром, в обеспечение обязательств по которому кредитной организацией выдана гарантия;</li> <li>- выписки из закрытого реестра банковских гарантий (в случае включения сведений о гарантии в указанный реестр);</li> <li>- документы, подтверждающие выполнение отлагательных условий вступления гарантии в силу (при наличии условий);</li> <li>- документы, подтверждающие исполнение принципалом условий контракта с бенефициаром (акты, счета и т.п.) – для коммерческих гарантий</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 3. | «Оценка гарантии Банком»          | Документы кредитной организации по оценке риска                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- профессиональное суждение кредитной организации об уровне риска;</li> <li>- иные документы, составляемые кредитной организацией.</li> </ul> <p>В случае предоставления банковской гарантии под реализацию инвестиционного проекта:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- технико-экономическое обоснование инвестиционного проекта;</li> <li>- бизнес-план инвестиционного проекта;</li> <li>- модель денежных потоков от основного вида деятельности (фактические и планируемые);</li> <li>- финансовая модель бизнеса проекта.</li> </ul> <p>В дополнение к бизнес-плану (к финансовой модели, к технико-экономическому обоснованию проекта (ТЭО)) документы, содержащие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- результаты проведенного кредитной организацией анализа бизнес-плана (финансовой модели, ТЭО);</li> <li>- сведения о выполнении показателей бизнес-плана (финансовой модели, ТЭО);</li> <li>- результаты проведенного кредитной организацией мониторинга представленных сведений, подтверждающих выводы кредитной организации о выполнении / невыполнении показателей бизнес-плана (финансовой модели, ТЭО) (с приложением подтверждающих документов, в т.ч. заключений, мотивированных суждений, расчетов и т.д.).</li> </ul> <p>В случае, если использованный кредитной организацией для анализа бизнес-план относится к группе компаний в целом, предусмотреть предоставление указанной информации в отношении группы компаний</p> |
| 4. | «Уплата комиссии»                 | Документы, подтверждающие уплату комиссии за выдачу гарантии                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписки по соответствующим счетам по учету полученных кредитной организацией комиссионных доходов по предоставленным принципалу гарантиям в формате, предусмотренным приложением 3 к Приказу Федеральной налоговой службы РФ от 31.12.2019 № ММВ-7-2/679@;</li> <li>- выписки по счетам принципала, открытым в кредитной организации (при наличии) за период, позволяющий идентифицировать источники денежных средств для уплаты принципалом комиссий по предоставленным Банком гарантиям (при необходимости, период может выходить за рамки проверяемого</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|    |                        |                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                        |                                                            | <p>периода) в формате, предусмотренным приложением 3 к Приказу Федеральной налоговой службы РФ от 31.12.2019 № ММВ-7-2/679@;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписки по счетам контрагентов (при наличии), открытым в кредитной организации (за период, позволяющий идентифицировать источники денежных средств для уплаты принципалом комиссий по предоставленным кредитной организацией гарантиям) в формате, предусмотренным приложением 3 к Приказу Федеральной налоговой службы РФ от 31.12.2019 № ММВ-7-2/679@</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5. | «Финансовое состояние» | Документы, характеризующие финансовое состояние принципала | <ul style="list-style-type: none"> <li>- отчетность принципала (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и др. формы) за период;</li> <li>- статистическая отчетность (только в случае если она использовалась кредитной организацией);</li> <li>- отчетность принципала / группы по МСФО (в части отчетности по МСФО только в случае если она использовалась кредитной организацией);</li> <li>- консолидированная отчетность (только в случае если она использовалась кредитной организацией);</li> <li>- консолидированная бухгалтерская / финансовая отчетностью по РСБУ и / или МСФО группы (при наличии), в которую входит принципал (не являясь при этом головной компанией группы), с расшифровками основных статей баланса и отчета о финансовых результатах группы;</li> <li>- отчеты независимых оценщиков по оценке стоимости вложений (при их наличии);</li> <li>- расшифровки основных статей бухгалтерского баланса (как правило, превышающие 5% от валюты баланса и / или 25% чистых активов принципала), включающие наименование контрагентов принципала, их ИНН / ОГРН, (TIN - в случае наличия операций с иностранными контрагентами, сроки возникновения и погашения соответствующей задолженности (в случае их не отражения в акте проверки), а также расшифровки выручки, себестоимости, коммерческих и управленческих расходов, прочих доходов и расходов;</li> <li>- поквартальные оборотно-сальдовые ведомости за период оценки риска с ___ по ___ по балансовым счетам, остатки на которых образуют наиболее крупные статьи бухгалтерской (управленческой) отчетности в разрезе контрагентов (с указанием их наименований и ИНН) либо номенклатурных единиц (в зависимости от балансового счета), в формате MS Excel;</li> <li>- лизинговый портфель с указанием наименований и ИНН контрагентов, реквизитов договоров, а также основных условий сделок (предмет лизинга, срок, цена договора, размер и остаток аванса, размер и остаток лизинговых платежей, размер / периодичность уплаты лизингового платежа, наличие и продолжительность просроченных платежей и т.д.);</li> <li>- факторинговый портфель с указанием наименований и ИНН контрагентов, реквизитов договоров, а также основных условий сделок (объем предоставленного финансирования, наименования и ИНН дебиторов, остаток задолженности дебиторов, продолжительность периода ожидания, наличие и продолжительность просроченных платежей и т.д.);</li> <li>- налоговые декларации об уплате принципалом отдельных видов налогов (при необходимости);</li> <li>- аудиторское заключение независимого аудитора по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности / отчетности по МСФО (только в случае если она использовалась кредитной организацией).</li> </ul> <p><i>В отношении принципалов, являющихся субъектами малого предпринимательства, документы предоставляются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П<sup>8</sup> и внутренними документами Банка</i></p> |

<sup>8</sup> С учетом требований Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

|     |                                |                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6.  | «Деятельность принципала»      | Документы, характеризующие деятельность принципала                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- документы, подтверждающие род деятельности принципала (договоры купли-продажи товаров, счет фактуры, договоры лизинга, договоры финансирования под уступку денежного требования и др.) (при наличии сомнений в реальности деятельности принципала);</li> <li>- документы, подтверждающие право принципала на налоговые льготы (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П и имеет низкую налоговую нагрузку)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 7.  | «Решения Банка по 590-П»       | Документы по принятым кредитной организацией решениям в соответствии с п.3.12.3 Положения Банка России № 590-П | <ul style="list-style-type: none"> <li>- протоколы решений уполномоченного органа (уполномоченного органа управления) кредитной организации;</li> <li>- обоснование кредитной организации об осуществлении принципалом - юридическим лицом реальной деятельности</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 8.  | «Обеспечение»                  | Документы по обеспечению                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- договор залога, поручительства и т.д.;</li> <li>- отчет независимого оценщика;</li> <li>- заключения об оценке справедливой стоимости;</li> <li>- документы, подтверждающие наличие заложенного имущества (в т.ч. выписка из ЕГРН с отметкой об обременении объекта недвижимости по договору с кредитной организацией);</li> <li>- выписка из депозитария, подтверждающая фиксацию обременения ценных бумаг в пользу кредитной организации, паспорт);</li> <li>- акты выездных проверок кредитной организации, подтверждающие наличие заложенного имущества;</li> <li>- документы по анализу финансового положения залогодателя;</li> <li>- документы (информацию) о причинах (основаниях) предоставления залога (поручительства) третьим лицом;</li> <li>- информация о регистрации уведомлений о залоге имущества, не относящегося к недвижимым вещам, в реестре уведомлений о залоге движимого имущества</li> </ul> |
| 9.  | «Выписки, платежные документы» | Выписки и платежные документы                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписки по балансовым счетам принципала, открытым в кредитной организации, и открытым в отношении принципала в кредитной организации внебалансовым счетам (в том числе по лицевым счетам, открытым в составе счетов №№47501, 47502) за период с _ по _ в формате, предусмотренном приложением 3 к Приказу Федеральной налоговой службы от 31.12.2019 № ММВ-7-2/679@;</li> <li>- справки об оборотах по счетам принципала, открытым в сторонних кредитных организациях (при необходимости);</li> <li>- платежные документы, подтверждающие факт уплаты принципалом налогов, заработной платы, арендных и иных платежей, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности (в случае осуществления данных платежей со счетов принципала, открытых в сторонних кредитных организациях) (только, если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П)</li> </ul>                 |
| 10. | «Прочее»                       | Прочие документы                                                                                               | Иные документы, учитываемые Банком при оценке кредитного риска, не отраженные в строках 1-9 настоящей таблицы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

#### 4. ЭЛЕКТРОННОЕ ДОСЬЕ ЭМИТЕНТОВ ЦЕННЫХ БУМАГ

| Порядок формирования электронного досье эмитентов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| <p>1. Электронное досье состоит из электронных копий документов / «электронных образов документов», полученных рабочей группой в ходе проверки от Банка в соответствии с реестром требований;</p> <p>2. Электронное досье составляется по каждому эмитенту с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формируется директория эмитента, в наименовании которой указывается его ИНН / КИО;</li> <li>- в директории эмитента формируются поддиректории со следующими наименованиями, куда размещаются документы (файлы) в соответствии с нижеуказанным <i>перечнем документов</i>. При этом набор символов, показывающий расположение файла в файловой системе («путь файла»), не должен превышать 200 символов. Количество символов в наименовании файла не должно превышать 65 символов.</li> </ul> <p>3. Электронные копии документов должны быть представлены Банком в следующих форматах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- DOC, DOCX, RTF, XLS, XLSX, XML - для документов с текстовым содержанием;</li> <li>- PDF, JPEG (JPG), PNG, TIF - для документов с графическим содержанием.</li> </ul> <p>«Электронные образы документов» должны быть представлены Банком в формате PDF.</p> <p>«Электронные образы документов» должны быть созданы посредством сканирования документа на бумажном носителе в масштабе 1:1 в черно-белом либо сером цвете (качество не менее 300 точек на дюйм (при необходимости, в целях получения электронных документов более высокого качества, количество точек на дюйм может быть увеличено до 600)). Сканирование в режиме полной цветопередачи осуществляется при наличии в документе цветных графических изображений либо цветного текста, если это имеет значение для цели проверки.</p> <p>При этом просим обеспечить объем:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сканированных копий документов в формате Adobe (pdf) – не более 100 страниц в одном документе;</li> <li>- графических копий электронного документа, фотографии (tif, jpeg, png и т.п.) – не более 20 мегабайт;</li> </ul> |  |  |  |

| Перечень документов, помещаемых в электронное досье эмитента |                            |                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| № п/п                                                        | Наименование поддиректории | Группы документов                                                                                                                                               | Наименование документов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1.                                                           | «Оценка Банка»             | Документы КО по оценке риска и документы по принятым КО решениям в соответствии с п.3.12.3 Положения Банка России № 590-П (при наличии соответствующих решений) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- профессиональное суждение кредитной организации об уровне риска, в том числе включающие информацию о: <ul style="list-style-type: none"> <li>• степени исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам: например, сведения о выплате купона в проверяемом периоде,</li> <li>• состоянии биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам): краткие сведения о динамике котировок и объемов торгов за последний год,</li> <li>• результатах ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, являющегося основанием полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся: сведения о наличии / отсутствии дефолтов,</li> <li>• изменении уровня доходности ценных бумаг;</li> </ul> </li> <li>- протоколы решений уполномоченного органа (уполномоченного органа управления) кредитной организации;</li> <li>- обоснование кредитной организации об осуществлении эмитентом - юридическим лицом реальной деятельности;</li> </ul> |

|    |                          |                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                          |                                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- сведения об используемых кредитной организацией регуляторных послаблениях;</li> <li>- иные документы, составляемые кредитной организацией</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2. | «Информация об эмитенте» | Документы, характеризующие взаимоотношения с КО (в случае их наличия у КО)          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписка из ЕГРЮЛ, полученная на момент проверки из <a href="http://egrul.nalog.ru">egrul.nalog.ru</a>;</li> <li>- анкета (досье) клиента, включая анкеты бенефициарных владельцев, представителей эмитента;</li> <li>- документы, подтверждающие наличие у эмитента собственных (или арендованных) основных средств и иного имущества, необходимых для осуществления деятельности, выписка из ЕГРН о праве собственности или договоры аренды на помещения по адресу местонахождения эмитента / по юридическому адресу (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П);</li> <li>- выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ);</li> <li>- акты кредитной организации о проверке фактического нахождения эмитента, включая документы (файлы фото и видеофиксации), подтверждающие проведение осмотра (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П);</li> <li>- сведения о численности сотрудников, фонде оплаты труда (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П);</li> <li>- договор банковского счета (при наличии);</li> <li>- сведения о наличии расчетных счетов в других кредитных организациях;</li> <li>- сведения о направленных в уполномоченный орган сообщениях по операциям эмитента (в том числе в виде выписки) (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П)</li> </ul> |
| 3. | «Финансовое состояние»   | Документы, характеризующие финансовое состояние эмитента (в случае их наличия у КО) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- отчетность эмитента (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и др. формы) за период;</li> <li>- статистическая отчетность (только в случае если она использовалась кредитной организацией);</li> <li>- отчетность эмитента / группы по МСФО (в части отчетности по МСФО, только в случае если она использовалась кредитной организацией);</li> <li>- консолидированная отчетность (только в случае если она использовалась кредитной организацией);</li> <li>- расшифровки основных статей бухгалтерского баланса (как правило, превышающие 5% от валюты баланса), включающие наименование контрагентов эмитента, их ИНН / ОГРН, сроки возникновения и погашения соответствующей задолженности;</li> <li>- налоговые декларации об уплате эмитентом отдельных видов налогов (при необходимости);</li> <li>- аудиторское заключение независимого аудитора по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности / отчетности по МСФО (промежуточные отчеты аудитора (при наличии) (только в случае если она использовалась кредитной организацией);</li> <li>- сведения о присвоенных кредитных рейтингах КРА (при наличии);</li> <li>- документальное подтверждение эмитентом своих обязательств по ценной бумаге (эмиссионная документация).</li> </ul> <p><i>В отношении эмитентов, являющихся субъектами малого предпринимательства, документы предоставляются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П<sup>9</sup> и внутренними документами Банка.</i></p>                            |

<sup>9</sup> С учетом требований Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

|    |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <i>Информация не предоставляется в отношении эмитентов, являющихся публичными компаниями при наличии обращения на бирже их акций и облигаций</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 4. | «Деятельность эмитента»        | Документы, характеризующих деятельность эмитента (применимо только для эмитентов, где КО является держателем акций или имеет вложения в уставные капиталы организаций, которые являются клиентами КО и являются непубличными эмитентами, сведения по которым отсутствуют в открытом доступе) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- документы, подтверждающие род деятельности эмитента;</li> <li>- документы, подтверждающие право эмитента на налоговые льготы (только если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 5. | «Обеспечение»                  | Документы по обеспечению (при наличии обеспечения)                                                                                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- договор залога, поручительства и т.д.;</li> <li>- отчет независимого оценщика;</li> <li>- заключения об оценке справедливой стоимости;</li> <li>- документы, подтверждающие наличие заложенного имущества (в т.ч. выписка из ЕГРН с отметкой об обременении объекта недвижимости по договору с КО;</li> <li>- выписка из депозитария, подтверждающая фиксацию обременения ценных бумаг в пользу кредитной организации, паспорт);</li> <li>- акты выездных проверок кредитной организации, подтверждающие наличие заложенного имущества (при наличии);</li> <li>- документы по анализу финансового положения залогодателя;</li> <li>- документы (информацию) о причинах (основаниях) предоставления залога (поручительства) третьим лицом;</li> <li>- информация о регистрации уведомлений о залоге имущества, не относящегося к недвижимым вещам, в реестре уведомлений о залоге движимого имущества</li> </ul> |
| 6. | «Выписки, платежные документы» | Выписки и платежные документы (применимо только для эмитентов, где КО является держателем акций или имеет вложения в уставные капиталы                                                                                                                                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписки по балансовым счетам эмитента, открытым в кредитной организации (в том числе по счетам по учету вложений, переоценки, резервов, дисконта / премии, начисленного купона и др., связанных с учетом операций с ценными бумагами / вложениями эмитента), за проверяемый период в формате, предусмотренном приложением 3 к Приказу Федеральной налоговой службы от 31.12.2019 № ММВ-7-2/679@ (при необходимости);</li> <li>- справки об оборотах по счетам эмитента, открытым в сторонних кредитных организациях (при необходимости);</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|    |          |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|----------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |          | организаций, которые являются клиентами КО) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- выписки по расчетным счетам, открытым в сторонних кредитных организациях (при необходимости и наличии, например, по эмитентам, связанным с кредитной организацией);</li> <li>- платежные документы, подтверждающие факт уплаты эмитентом налогов, заработной платы, арендных и иных платежей, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности (в случае осуществления данных платежей со счетов эмитентом, открытых в сторонних кредитных организациях) (только, если не попадает под исключение в соответствии с п. 3.12.2 Положения Банка России № 590-П)</li> </ul> |
| 7. | «Прочее» | Прочие документы                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- информация о способах приобретения ценных бумаг (например, на организованных торгах биржи (с наименованием), на внебиржевом рынке с приложением копий договоров с контрагентом, брокером);</li> <li>- иные документы, учитываемые кредитной организацией при оценке кредитного риска, не отраженные в строках 1 - 6 настоящей таблицы</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                             |