



## СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ФАКТОРИНГОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

### Документы для предварительного рассмотрения:

1. Анкета-заявление (оригинал);
2. Копия контракта на поставку/оказание услуг со всеми приложениями, дополнительными соглашениями, спецификациями и другими документами, являющимися неотъемлемыми частями соответствующего контракта (если ранее он не передавался Финансовому агенту), права денежных требований по которому уступаются/уступлены Клиентом Финансовому агенту.
3. Карточка 62 счета по передаваемому дебитору в формате Excel за 6 месяцев;
4. Копия документа, удостоверяющего личность единоличного исполнительного органа и бенефициарного владельца (все страницы). Копия удостоверяется нотариально или собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и оттиском печати (при наличии).

### Документы для заключения договора факторинга (после одобрения заявки):

1. Правоустанавливающие документы (*запрашиваются только в том случае, если до даты подачи заявления на предоставление факторингового финансирования в АО «МОСКОМБАНК» отсутствует открытый расчетный счет Клиента*):
  - копию Устава (Положения), зарегистрированного в установленном законодательством порядке, удостоверенную нотариально (или удостоверенную собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и оттиском печати (при наличии), или удостоверенную регистрирующим органом);
  - копии протоколов и/или приказов о назначении на соответствующую должность руководителя и главного бухгалтера организации, заверенные уполномоченным лицом Клиента и оттиском печати (при наличии);
  - доверенность на уполномоченное Клиентом лицо, подписывающее договор факторинга в случае, если подписант действует не на основании Устава;
2. Копию лицензии, если деятельность Клиента подлежит обязательному лицензированию;
3. Копии документов на собственность и/или договоров аренды на офисные, складские и производственные помещения;
4. Сведения об открытых счетах в кредитных организациях (справка из ФСН);
5. Копии бухгалтерской отчетности (годовую и промежуточную (за 1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев)): бухгалтерский баланс (форма № 0710001) и отчет о финансовом результате (форма № 0710002), с отметкой по месту постановки на учет в налоговых органах, либо с квитанцией об отправке бухгалтерской отчетности по почте, либо с протоколом приема файла электронных документов (по дополнительному требованию Финансового агента);
6. Копию аудиторского заключения, пояснительную записку к годовой бухгалтерской отчетности, краткую пояснительную записку о причинах возникновения убытков (при их наличии) и перспективах их покрытия;
8. Копии документов, удостоверяющих личность иных представителей Клиента (все страницы).
9. Расшифровку дебиторской задолженности Клиента;

### Документы для финансирования:

10. По запросу Финансового агента – подлинные документы, подтверждающие исполнение Клиентом своих обязательств перед Дебитором по Контракту, на сумму уступаемого Денежного требования:
    - экземпляр оригинала накладных от Клиента, актов передачи-приемки результатов выполненных работ/оказанных услуг с указанием в них ссылок на Контракт, иные имеющиеся товарно-транспортные документы, акты о расхождениях, ТОРГ или КС, подписанные Клиентом и Дебитором;
    - оригинал либо копию, заверенную уполномоченным лицом Клиента/Дебитора и оттиском печати (при наличии) Клиента/Дебитора, доверенности на представителя Клиента/Дебитора, подписавшего:
      - Договор, приложения и дополнительные соглашения к нему, уведомления и заявления по Договору;
      - Контракт, приложения, спецификации и дополнительные соглашения к нему;
      - товарно-сопроводительные документы или иные документы, подтверждающие переход права собственности на товары и/или факт приемки результатов работ/услуг, то есть документы, удостоверяющие факт возникновения и действительности Денежных требований по Контракту,
- в случае если указанные документы подписаны представителем Клиента и/или Дебитора, действующим на основании доверенности, а также приказы о назначении уполномоченных лиц, подписавших соответствующие документы/доверенности;
- счет-фактуры и иные документы, связанные с уступленным Денежным требованием, если это предусматривается Контрактом между Клиентом и Дебитором и/или требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе документы, подтверждающие получение Дебитором товаров (работ, услуг)

и отсутствие у Дебитора каких-либо претензий к Клиенту по срокам, количеству и качеству поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг;

- документы, обеспечивающие исполнение обязательств Дебитором по уступленным Денежным требованиям, если это предусматривается Контрактом между Клиентом и Дебитором и/или требованиями законодательства Российской Федерации;
- документы о страховании, если страхование предусмотрено Контрактом между Клиентом и Дебитором и/или требованиями законодательства Российской Федерации;
- иные документы, удостоверяющие право на получение денежных средств, в соответствии с Контрактом между Клиентом и Дебитором.

Финансовый агент при рассмотрении обращения Клиента о Факторинговом обслуживании вправе запросить любую информацию или документы финансового характера, необходимые ему для оценки финансового положения Клиента и анализа его финансово-хозяйственной деятельности.

Подлинность всех документов удостоверяется нотариально или единоличным исполнительным органом Клиента или иным уполномоченным лицом Клиента, имеющим соответствующую доверенность:

- на бумажном носителе – собственноручно с заверением оттиском печати (при наличии);
- в электронной форме – с применением электронной подписи.