

## Документы для заключения договора факторинга

### До заключения договора факторинга Банк изучает:

юридическую правоспособность, платежеспособность, финансовое состояние Должника, обстоятельства, влияющие на возможность (невозможность) исполнения последним своих обязательств по заключенному с Банком договору факторинга

Для получения соответствующей информации Банк обязан запросить следующие документы по Должнику:

1. Копия устава, заверенная печатью предприятия;
2. Копия свидетельства о государственной регистрации, заверенная печатью предприятия;
3. Заверенные копии действующих лицензий (при наличии лицензируемых видов деятельности);
4. Копия приказа о назначении руководителя, заверенная печатью предприятия;
5. Копия контракта с руководителем, заверенная печатью предприятия;
6. Копия паспорта руководителя, заверенная печатью предприятия;
7. Баланс годовой (со всеми приложениями) и на последнюю отчетную дату с приложениями (формы 1 и 2) с расшифровкой по счетам: 510 «Долгосрочные кредиты и займы», 520 «Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам», 560 «Прочие долгосрочные обязательства», 610 «Краткосрочные кредиты и займы», 620 «Краткосрочная часть долгосрочных обязательств», 630 «Краткосрочная кредиторская задолженность», 670 «Прочие краткосрочные обязательства»;
8. Отчет о состоянии расчетов (форма 12-ф (расчеты) на последнюю отчетную дату;
9. Согласие на предоставление кредитного отчета.
10. Согласие директора на предоставление сведений из информационных ресурсов МВД РБ и НБ РБ (форма прилагается)
11. Согласие главного бухгалтера на предоставление сведений из информационных ресурсов МВД РБ и НБ РБ
12. Информационное письмо о кредитной задолженности.
13. Информационное письмо о наличии/отсутствии картотеки по счетам в Банках.

На основании анализа полученных от кредитора документов Банк решает вопрос о целесообразности осуществления факторинговой операции, выбирает наиболее приемлемую форму факторинга, определяет предельную сумму финансирования под уступку денежного требования с учетом риска неполучения платежа.

юридическую правоспособность Кредитора, наличие долгового обязательства

Для получения соответствующей информации Банк обязан согласно действующему законодательству Республики Беларусь запросить у кредитора следующие документы:

1. Ходатайство о заключении договора факторинга;
2. Анкету сделки;
3. Копию Устава, заверенную печатью организации;
4. Копию свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), заверенную печатью организации;
5. Копия приказа о назначении руководителя, заверенная печатью предприятия;
6. Копия контракта с руководителем, заверенная печатью предприятия;
7. Копия паспорта руководителя, заверенная печатью предприятия;
8. Анкета инсайдера
9. Копии (заверенные печатью Кредитора) договоров, заключенных между Кредитором и Должником (плательщиком), по которым осуществляется финансирование, а также относящуюся к указанным договорам документацию, приложения и т.д.;

10. Копии (заверенные печатью Кредитора) ТТН, актов, счетов фактуры и иных документов, предусмотренных законодательством и условиями договора между Кредитором и Должником (плательщиком);
11. Оборотно-сальдовую ведомость по контрагенту (Должнику).
12. Согласие директора на предоставление сведений из информационных ресурсов МВД РБ и НБ РБ (форма прилагается)
13. Согласие главного бухгалтера на предоставление сведений из информационных ресурсов МВД РБ и НБ РБ

При заключении договора факторинга с правом регресса либо скрытого факторинга Банк дополнительно обязан запросить у Кредитора документы, отражающие финансовое положение Кредитора:

1. Баланс годовой (со всеми приложениями) и на последнюю отчетную дату с приложениями (формы 1 и 2);
2. Информационное письмо о наличии/отсутствии картотеки по счетам в Банках
3. Согласие на предоставление кредитного отчета.

При предоставлении залога имущества от Кредитора требуются документы:

- Перечень закладываемого имущества, заверенный печатью клиента;
- Расшифровка строки баланса, в которой учитывается предмет залога;
- Копии документов, подтверждающие право собственности на закладываемое имущество (договор купли-продажи, товарно-транспортные накладные, грузовые таможенные декларации, регистрационное удостоверение (при залоге недвижимости), тех.паспорта и др.), заверенные печатью клиента;
- Копии договора аренды, хранения, тех. паспорт на помещение хранения.

Иные документы по усмотрению Банка.