

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

При залоге основных средств:

- Перечень имущества, передаваемого в залог¹.
В перечне в обязательном порядке по каждому виду основных средств, передаваемых в залог, должно быть отражено следующее: наименование основного средства; заводской номер, год выпуска, ввода в эксплуатацию; инвентарный номер; количество (единиц основных средств); балансовая и рыночная стоимость за единицу (рубли); общая сумма (по каждому виду основных средств); итоговая стоимость основных средств; адрес местонахождения имущества; подписи руководителя и главного бухгалтера залогодателя; печать залогодателя.
- Копии документов, подтверждающих право собственности (договоры, контракты, счета, накладные, платежные поручения, акты приема-передачи; любые другие документы, подтверждающие факт оплаты (зачета взаимных требований, акт приема-передачи векселей и т.д.)).

При залоге сырья, готовой продукции и товаров в обороте:

- Перечень товарно-материальных ценностей, передаваемых в залог/заклад.
В перечне в обязательном порядке по каждому виду готовой продукции (товаров в обороте), передаваемых в залог, должно быть отражено следующее: наименование продукции (товара); количество (единиц продукции, товаров); цена за единицу (рубли, копейки); общая сумма (по каждому виду продукции, товаров); итоговая стоимость продукции, товаров; адрес местонахождения продукции, товаров; подписи руководителя и главного бухгалтера залогодателя; печать залогодателя. Перечень имущества, передаваемого в залог, предоставляется в Банк в бумажном и электронном виде.
- Складская справка об остатках товарно-материальных ценностей
Предоставляется на дату заключения договора о залоге (по Форме №9ф/9К).
- Копии документов, подтверждающих право собственности: договоры поставки (при залоге товаров в обороте (сырья)).
- Копии сертификатов на продукцию, подлежащую сертификации.

При залоге транспортных средств:

- Перечень транспортных средств, передаваемых в залог.
В перечне в обязательном порядке по каждому транспортному средству, предоставляемому в залог, должно быть отражено следующее: марка, модель транспортного средства; год выпуска; номер двигателя; номер шасси; номер кузова; мощность двигателя (кВт/л.с.), номер и серия паспорта транспортного средства; остаточная стоимость (рубли, копейки); итоговая стоимость транспортных средств, передаваемых в залог; адрес местонахождения; подписи руководителя и главного бухгалтера залогодателя; печать залогодателя. Перечень имущества, передаваемого в залог, предоставляется в Банк в бумажном и электронном виде
- Паспорт транспортного средства (для снятия копии).
- Копия свидетельства о регистрации транспортного средства.
- Копия договора добровольного страхования транспортного средства (при наличии).
В случае, если обязательным условием выдачи кредита является страхование транспортного средства, то при положительном решении о выдаче кредита предоставляется оригинал договора добровольного страхования транспортного средства, в соответствии с которым Банк является выгодоприобретателем.

При залоге иного имущества (бытовая техника, аудио и видео аппаратура, мебель, и т.д.):

- Перечень передаваемого в залог имущества¹.
В перечне в обязательном порядке по каждому виду имущества, передаваемому в залог, должно быть отражено следующее: наименование, марка, модель, производитель, страна – производитель, регистрационный номер, цена за единицу (рубли, копейки), итоговая стоимость, подпись залогодателя. Перечень имущества, передаваемого в залог, предоставляется в Банк в бумажном и электронном виде.
- Документы, подтверждающие право собственности (договоры, счета, квитанции, паспорта к бытовой технике, аудио- и видеоаппаратуре и др.).

При залоге прав (требований):

- копии договоров (контрактов), заключенных с Дебиторами (Покупателями), права (требования) к которым планируется передать в залог;
- акты сверки взаимных расчетов с Дебиторами (Покупателями), права (требования) к которым планируется передать в залог, подписанные со стороны Клиента и Дебитора (Покупателя), за последние 6 мес. (при наличии программного обеспечения (1С и др.) по форме выгрузки из программного обеспечения; при отсутствии программного обеспечения - по форме 21ф).

При залоге недвижимости:

Недвижимость:

Жилая: комната в квартире, квартира в многоквартирном доме, индивидуальный жилой дом.

Нежилая: отдельно стоящие здания, строения, сооружения, встроенное нежилое помещение, капитальный гараж (гаражный бокс).

В момент подачи заявки на кредит:

- Документы-основания, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации подтверждают наличие, возникновение, переход прав на объект недвижимости;
- Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости⁴;
- Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП)²;
- Кадастровый паспорт объекта недвижимости/кадастровая выписка по объекту недвижимости.
- Документ, подтверждающий технические характеристики объекта недвижимости (имеющийся в наличии на момент подачи заявки): план объекта недвижимости.

Дополнительно при залоге нежилой недвижимости, а также индивидуального жилого дома:

- По земельному участку в зависимости от зарегистрированного права представляются:

В случае, если права на земельный участок зарегистрированы в едином государственном реестре прав (ЕГРП):

- Документы-основания, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации подтверждают наличие, возникновение, переход прав на земельный участок под объектом недвижимости.
- Свидетельство о государственной регистрации права собственности (общей долевой собственности) на земельный участок под объектом недвижимости⁴;
- Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП) на земельный участок под объектом недвижимости².
- Кадастровый паспорт земельного участка/кадастровая выписка о земельном участке под объектом недвижимости².

В случае, если зарегистрировано право аренды на земельный участок:

- Договор аренды (договор аренды со множественностью лиц на стороне Арендатора) с отметкой о государственной регистрации договора в ЕГРП.
- Свидетельство о государственной регистрации права аренды (права аренды со множественностью лиц на стороне Арендатора) на земельный участок под объектом недвижимости (при его наличии)⁴.
- Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП), подтверждающая право аренды на земельный участок под объектом недвижимости².
- Кадастровый паспорт земельного участка/кадастровая выписка о земельном участке под объектом недвижимости².
- Согласие (уведомление) арендодателя на передачу в залог прав аренды по договору аренды (договору аренды со множественностью лиц на стороне Арендатора) на земельный участок под объектом недвижимости³.

В случае, если зарегистрировано право бессрочного пользования на земельный участок:

- Свидетельство о государственной регистрации права бессрочного пользования на земельный участок под объектом недвижимости⁴
- Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП)², подтверждающая права бессрочного пользования на земельный участок под объектом недвижимости;
- Кадастровый паспорт земельного участка/Кадастровая выписка о земельном участке под объектом недвижимости.
- Акт органа исполнительной власти субъекта РФ или муниципального образования о предоставлении земельного участка в бессрочное пользование.

В случае если права на земельный участок под объектом недвижимости не проходили государственную регистрацию:

- Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП)², подтверждающая отсутствие сведений о зарегистрированных правах на данный земельный участок.
- Письмо (справка) Земельного комитета об отсутствии/наличии информации об оформлении прав на земельный участок³.

Факт отсутствия регистрации прав на земельный участок отражается в анкете Заемщика.

Дополнительно при залоге жилой недвижимости:

- Справка о лицах, имеющих право пользования жилым помещением с указанием этого права, заверенная должностным лицом, ответственным за регистрацию граждан по месту пребывания и месту жительства.
- Разрешение органа опеки и попечительства, если предметом договора об ипотеке является помещение, находящееся в собственности несовершеннолетних, ограниченно дееспособных или недееспособных лиц, а также, если предметом договора является жилое помещение, в котором проживают находящиеся под опекой и попечительством члены семьи собственника данного жилого помещения либо оставшиеся без родительского попечения несовершеннолетние члены семьи собственника.

После положительного решения:

- Нотариально удостоверенное согласие супруги (-а) на передачу в залог объекта недвижимости, если объект приобретен во время брака (кроме имущества, приобретенного на основании договора дарения, договора приватизации в единоличную собственность или в порядке наследования). При наличии брачного договора предоставляется его копия.

Если на момент приобретения объекта недвижимости Залогодатель в браке не состоял, требуется нотариально заверенное заявление Залогодателя о том, что на момент приобретения объекта он в браке не состоял.

В случае, если залогодателем или поручителем является сторонняя организация или предприниматель без образования юридического лица дополнительно предоставляются:

- Документы, подтверждающие правоспособность;
- Для юридического лица - бухгалтерский баланс (Форма № 1) за последний отчетный период.

В случае, если залогодателем или поручителем является физическое лицо (в том числе предприниматель без образования юридического лица):

- Внутренний общегражданский паспорт РФ физического лица (снимаются копии со всех страниц, в том числе и с пустых).
- Согласие супруги (супруга) залогодателя на совершение сделки.

Копии документов, предоставляемых в банк (*кроме оригиналов и заверяемых нотариально документов*), должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером (при наличии) залогодателя/поручителя, заверены печатью (при наличии). Заверение копий предоставляемых в Банк документов производится Клиентом на каждом листе или на месте сшива.

Для ускорения рассмотрения заявки документы могут быть предоставлены в электронном виде /сканированном виде. При отсутствии технической возможности – в бумажном виде. В случае положительного решения, до выдачи кредита все предоставленные документы должны быть заверены надлежащим образом: подписаны руководителем и главным бухгалтером (при наличии), заверены печатью (при наличии). Заверение копий предоставляемых в Банк документов производится Клиентом на каждом листе или на месте сшива.

1. Необходимость данной информации определяется менеджером, осуществляющим сбор информации, в процессе рассмотрения возможности кредитования.

2. После организации и настройки процесса получения выписки из ЕГРН по электронным каналам связи, запрашивается Бизнес-менеджерами ООО/ДО самостоятельно, до момента автоматизации по продуктам программы МСП (в случае если предоставление выписки предусмотрено условиями по продукту) выписка предоставляется Клиентом.

3. Предоставляется после положительного решения по заявке.

4. Предоставляется только в отношении объектов недвижимости, право собственности на которые зарегистрировано до 15 июля 2016 года