



ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Документы предоставляются в Банк в виде заверенных копий¹ (если прямо не указано требование о предоставлении оригинала документа или нотариально заверенного документа). Для ускорения рассмотрения заявки документы могут быть предварительно предоставлены в электронном / сканированном виде. При отсутствии технической возможности – в бумажном виде.

Возможно предоставление документов, подписанных:

- усиленной квалифицированной электронной подписью залогодателя/поручителя, по системе ЭДО Диадок (продукт компании ЗАО «ПФ «СКБ Контур»). Для осуществления обмена в Банк должно быть предоставлено Согласие на электронный документооборот по системе «Диадок» (по форме банка).

- электронной подписью и направленных в Банк по системе удаленного доступа («Интернет-банк», «Клиент-Банк»).

Документы, направленные в Банк с использованием указанных систем дополнительно на бумажном носителе не предоставляются.

При необходимости Банком дополнительно могут быть запрошены другие документы по предполагаемому предмету залога.

Наименование документа	Предоставляется	
	Для рассмотрения заявки	После положительного решения
При залоге основных средств, иного имущества (включая бытовую технику, аудио и видео аппаратуру, мебель и т.д.)²:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Перечень имущества, передаваемого в залог³ <i>В перечне в обязательном порядке по каждому виду имущества, передаваемому в залог, должно быть отражено следующее:</i> <ul style="list-style-type: none"> - наименование объекта оценки; - заводской номер, год выпуска, ввода в эксплуатацию; - инвентарный номер; - балансовая и рыночная стоимость за единицу (рубли); - общая сумма (по каждому виду основных средств); - итоговая стоимость основных средств; - адрес местонахождения имущества; - подпись руководителя залогодателя и печать залогодателя. <p><i>Перечень имущества, передаваемого в залог, предоставляется в Банк в бумажном и в электронном виде.</i></p>	+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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.)) 	+	-

¹ Возможно копирование сотрудником Банка оригиналов документов, предоставленных клиентом. Копия, заверенная сотрудником Банка, может быть выполнена в бумажном или электронном варианте:

- бумажный вариант - сотрудник Банка копирует оригиналы документов, предоставленных клиентом, либо проверяет идентичность оригиналов и копий документов, предоставленных клиентом, и при полном соответствии заверяет копии своей подписью, с указанием расшифровки подписи и отметки «Копия верна». Оригиналы документов возвращаются клиенту.

- электронный вариант – сотрудник банка осуществляет сканирование оригиналов/заверенных клиентом копий документов, полученный электронный образ документа заверяет своей электронной подписью при помощи специализированного программного обеспечения (ПК «File-PRO») и размещает на сетевом ресурсе. Такая электронная копия документа, подписанная электронной подписью сотрудника Банка, является равнозначной бумажной копии документа, содержащей подпись, расшифровку подписи и отметки «Копия верна». Оригиналы/заверенных клиентом копий документов возвращаются клиенту.

² Фотоматериалы (предоставляются по дополнительному запросу, в случаях невозможности выезда представителей Банка на осмотр предмета оценки (из-за территориальной удаленности объекта)).

³ Необходимость данной информации определяется менеджером, осуществляющим сбор информации, в процессе рассмотрения возможности предоставления кредитного продукта.

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Технические паспорта с инструкцией по эксплуатации, гарантийные талоны (если предусмотрены), акты ввода в эксплуатацию, лицензии и т.п. (на технически сложное оборудование) - при наличии. 	+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ При отсутствии заводских/серийных номеров на ОС - наличие инвентарной карточки 	+	-

При залоге сырья, готовой продукции и товаров в обороте²:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Перечень товарно-материальных ценностей, передаваемых в залог/заклад³ В перечне в обязательном порядке по каждому виду готовой продукции (товаров в обороте), передаваемых в залог, должно быть отражено следующее: <ul style="list-style-type: none"> - 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; - подпись руководителя залогодателя и печать залогодателя. <p>Перечень имущества, передаваемого в залог, предоставляется в Банк в бумажном и электронном виде.</p>	+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Складская справка об остатках товарно-материальных ценностей. Предоставляется на дату заключения договора о залоге (по Форме №9ф/9К). 	-	+
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Динамика складских остатков за последние 6 месяцев (в Банк предоставляется обработанная и сведенная информация) 	+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Выписка из Книги залогов (при наличии) 	+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Копии документов, подтверждающих право собственности: договоры поставки (при залоге товаров в обороте (сырья)). 	+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Копии сертификатов на продукцию, подлежащую сертификации. 	+	-

При залоге транспортных средств и самоходных машин²:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Перечень транспортных средств, передаваемых в залог³. В перечне в обязательном порядке по каждому транспортному средству, предоставляемому в залог, должно быть отражено следующее: <ul style="list-style-type: none"> - марка, модель транспортного средства; - VIN/заводской номер; - 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; - подпись руководителя залогодателя и печать залогодателя. <p>Перечень имущества, передаваемого в залог, предоставляется в Банк в бумажном и электронном виде.</p>	+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Паспорт транспортного средства/самоходной машины 	+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Копия свидетельства о регистрации транспортного средства/самоходной машины. 	+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Копия договора добровольного страхования транспортного средства/самоходной машины (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 прав (требований):		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Копии договоров (контрактов), заключенных с Дебиторами (Покупателями), права (требования) к которым планируется передать в залог. 	+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Акты сверки взаимных расчетов с Дебиторами (Покупателями), права (требования) к которым планируется передать в залог, подписанные со стороны заемщика и Дебитора (Покупателя), за последние 6 месяцев: <ul style="list-style-type: none"> - при наличии программного обеспечения (1С и др.) - по форме выгрузки из программного обеспечения; 	+	-

- при отсутствии программного обеспечения - по форме Банка.		
▪ График выполнения работ (если график предусмотрен контрактом).	+	-
▪ Выписка из Книги Залогов (при наличии).	+	-

При залоге недвижимости²:		
<i>Жилая: комната в квартире, квартира в многоквартирном доме, индивидуальный жилой дом</i>		
<i>Нежилая: отдельно стоящие здания, строения, сооружения, встроенное нежилое помещение, капитальный гараж (гаражный бокс)</i>		
▪ Свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости ⁴ или выписка из ЕГРН ⁵	+	-
▪ Документы-основания, перечисленные в свидетельстве о государственной регистрации права на объект недвижимости или выписке ЕГРН	+	-
▪ Документ, подтверждающий технические характеристики объекта недвижимости: кадастровый или технический паспорт (содержащий технические характеристики, план объекта недвижимости и экспликацию к плану). Для отдельно стоящих зданий (части зданий) и многофункциональных помещений предоставление технического паспорта является обязательным.	+	-
▪ Действующие договоры долгосрочной аренды с отметкой о государственной регистрации в ЕГРН (при наличии)	+	-
Дополнительно при залоге нежилой недвижимости, а также индивидуального жилого дома:		
По земельному участку в зависимости от зарегистрированного права представляются:		
<i><u>В случае, если права на земельный участок зарегистрированы в едином государственном реестре недвижимости (ЕГРН):</u></i>		
▪ Свидетельство о государственной регистрации права собственности (общей долевой собственности) на земельный участок под объектом недвижимости ⁴	+	-
▪ Документы-основания, перечисленные в свидетельстве о государственной регистрации права собственности (общей долевой собственности) на земельный участок под объектом недвижимости	+	-
▪ Кадастровый паспорт земельного участка /Выписка из кадастрового паспорта земельного участка под объектом недвижимости ⁵ .	+	-
<i><u>В случае, если зарегистрировано право аренды на земельный участок:</u></i>		
▪ Договор аренды (договор аренды с множественностью лиц на стороне Арендатора) с отметкой о государственной регистрации договора в ЕГРН;	+	-
▪ Свидетельство о государственной регистрации права аренды (права аренды с множественностью лиц на стороне Арендатора) на земельный участок под объектом недвижимости (при его наличии) ⁴	+	-
▪ Кадастровый паспорт земельного участка /Выписка из кадастрового паспорта земельного участка под объектом недвижимости ⁵	+	-
<i><u>В случае, если зарегистрировано право бессрочного пользования на земельный участок:</u></i>		
▪ Свидетельство о государственной регистрации права бессрочного пользования на земельный участок под объектом недвижимости ⁴	+	-
▪ Акт органа исполнительной власти субъекта РФ или муниципального образования о предоставлении земельного участка в бессрочное пользование	+	-
▪ Кадастровый паспорт земельного участка /Выписка из кадастрового паспорта земельного участка под объектом недвижимости ⁵	+	-

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

⁵ Банк самостоятельно осуществляет запрос документа по электронным каналам связи.

Дополнительно при залоге жилой недвижимости:		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 объект недвижимости, находящийся в собственности несовершеннолетнего, ограниченно дееспособного или недееспособного лица, 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. 	-	+
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Разрешение органа опеки и попечительства, если предметом договора об ипотеке является объект недвижимости, находящийся в собственности несовершеннолетнего, ограниченно дееспособного или недееспособного лица, 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. 	-	+

Дополнительно Банком могут быть запрошены следующие документы:

При залоге недвижимости:

- Для здания, сооружения, помещения, земельного участка, сдаваемых в аренду – реестр договоров аренды (субаренды), составленный на дату не более, чем за месяц до даты предоставления в банк (с указанием даты реестра, наименования арендатора, ставки аренды, срока аренды, идентификации помещения, этажа, занимаемой площади (с указанием операционных расходов и налога на добавленную стоимость).
- Справка об эксплуатационных расходах по каждому зданию, сооружению, помещению, земельному участку с разбивкой по месяцам за последние 12 полных месяцев до даты предоставления в Банк.
- Охранное обязательство собственника объекта культурного наследия и акт его технического состояния (если объект недвижимости является памятником архитектуры).

Дополнительно для гостиниц:

- Информация о количестве номеров (в случае присвоения категорий – с разбивкой по категориям номеров), ценах номеров (в случае присвоения категорий – в зависимости от категорий) с указанием, включены ли в расчет цен стоимость завтрака, иных услуг, налог на добавленную стоимость).
- Информация о доходах и расходах гостиницы (средства размещения) (с расшифровкой структуры) (в том числе доходы, полученные от предоставления услуг размещения (в случае присвоения категорий – с разбивкой по категориям номеров), услуг питания в точках питания (в том числе рестораны, столовая, кафе, бар), доходы от дополнительных платных услуг, не входящих в стоимость оплаты номеров (в том числе оздоровительные, лечебные услуги, в том числе бассейн, сауна, конференц-услуги), прочие доходы (с расшифровкой по видам), соответствующие расходы) ежемесячно за последние 24 полных месяца до даты предоставления в банк.
- Статистическая информация (коэффициент загрузки, средняя и максимальная загрузка в «высокий» и «низкий» сезоны за три последних года до даты предоставления в банк).
- Сведения о платных услугах, оказываемых в гостинице (средстве размещения) третьими лицами.
- Информация о времени работы точек питания, площадях, занимаемых ими.
- Информация о площадях, занимаемых для оказания конференц-услуг.

При залоге транспортных средств/самоходных машин:

- Таможенная декларация (при импорте имущества, являющегося предметом залога) при наличии
- Заключенные с залогодателем договоры купли-продажи имущества, являющегося предметом залога, либо иные договоры в отношении указанного имущества (договоры поставки, мены, дарения) со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к ним (если с момента перехода к залогодателю права собственности на имущество прошло не более трех лет)
- Акт приема-передачи залогодателю имущества, являющегося предметом залога (если составлялся).

При залоге основных средств (технологическое оборудование, ж.д. подвижной состав):

- Таможенная декларация (при импорте имущества, являющегося предметом залога)
- Данные о наработке на дату предоставления в банк либо на дату не ранее 15 рабочих дней до даты предоставления в банк;
- Акт технического осмотра на дату, ближайшую к дате предоставления в банк (если технический осмотр проводился);
- Документы, подтверждающие соответствие технологического оборудования обязательным требованиям технических регламентов, государственных стандартов (ГОСТ) и иных нормативных документов (в случае, если наличие указанных документов предусмотрено законодательством РФ);
- Результаты независимой экспертизы технического состояния технологического оборудования, осуществленной в течение последних 12 месяцев до даты предоставления в Банк (если проводилась);
- Ведомость дефектов (при наличии);
- Информация о ремонтных работах, проведенных в течение последних 12 месяцев до даты предоставления в Банк, а также документы, подтверждающие факт проведения указанных работ (если проводились);
- Документы, составленные организацией по результатам последней инвентаризации имущества, проведенной не ранее, чем за 12 месяцев до даты предоставления в Банк (если проводилась);

- Сертификаты соответствия, удостоверения качества, ветеринарные свидетельства и т.д. (если их выдача (составление) предусмотрена законодательством Российской Федерации);
- Выписка из автоматизированной базы данных ГВЦ ОАО «РЖД» (ИВЦ) ЖА для железнодорожного транспорта;

Дополнительно могут быть запрошены иные документы (информация), необходимость предоставления которых обусловлена спецификой имущества.

В случае, если залогодателем или поручителем является сторонняя организация или индивидуальный предприниматель 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 индивидуальный предприниматель) дополнительно предоставляются:

- Паспорт гражданина РФ (*копии всех страниц паспорта, в том числе пустых страниц*);
- Согласие супруги (супруга) залогодателя на совершение сделки.