

## **Список документов, предоставляемых клиентом – юридическим лицом, для оформления залога**

### **При залоге товаров в обороте:**

1. Спецификация закладываемого товара, предлагаемого в залог по следующей форме:
  - полное наименование товара,
  - серийный (номенклатурный) номер,
  - цена приобретения,
  - цена реализации,
  - стоимость (по цене приобретения),
  - местонахождение (адрес).
2. Договоры (соглашения, контракты), подтверждающие поступление, наличие товара и его стоимость, и Приложения к ним с указанием контрактных (оптовых, отпускных, розничных) цен (без учета таможенных пошлин и транспортных расходов).
3. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты за поступивший товар по указанным договорам (контрактам, соглашениям).
4. Накладные, подтверждающие факт поступления товара.
5. Копии сертификатов качества, удостоверенных печатью Ростеста или Госстандарта, с указанием сроков годности товара.
6. Документы, подтверждающие срок годности товара (для продуктов питания, медикаментов, парфюмерии и т.п.).
7. Справка складского учета с указанием наименований и артикулов товара и имеющихся товарных остатках, месте хранения (адрес, телефоны материально-ответственных лиц).
8. Договор аренды на складские помещения, где хранится товар или документ, подтверждающий право собственности Залогодателя на это помещение.
9. Справка по товарообороту за последние шесть месяцев (либо оборотно-сальдовая ведомость по 41-му счету).
10. Страховой полис на закладываемое имущество.
11. Перечень торговых точек, где реализуется товар.

### **При залоге оборудования:**

1. Спецификация оборудования - перечень имущества, предлагаемого в залог по следующей форме:
  - полное наименование (фирма-производитель, марка, модель, мощность и т.п.),
  - серийный (номенклатурный) номер,
  - балансовая стоимость,
  - общая сумма,
  - местонахождение (адрес).
2. Договор (контракт, соглашение) на поставку оборудования и приложения к нему с указанием контрактных цен.
3. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты оборудования по договорам (контрактам, соглашениям).
4. Накладные и Акты приема-передачи, подтверждающие факт поступления оборудования.
5. Технические паспорта на оборудование (с указанием изготовителя, года изготовления, заводского номера).
6. Технический проект с пояснительной запиской.
7. Акты формы ОС-1 (о постановке оборудования на баланс).
8. Справка о балансовой стоимости оборудования с учетом всех переоценок.
9. Договор об аренде помещений, где хранится (смонтировано) оборудование, или свидетельство о собственности на такие помещения.
10. Технологическая схема, планы и разрезы размещения на месте, акты на выполненные монтажные и наладочные работы, обкатку и испытания оборудования (по установленному оборудованию).

### **При залоге нежилых помещений:**

1. Документы, подтверждающие право собственности (право хозяйственного ведения) на недвижимое имущество (договор купли-продажи, мены, отступного и т.п.; план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.).
2. Документы, подтверждающие регистрацию права собственности на имущество (свидетельство о праве собственности, регистрационное удостоверение, свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и т.п.) в соответствии с Федеральным законом от 21.07.97 г. "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним".
3. Справка БТИ установленной формы (ф. 11-а).
4. Паспорт БТИ или выписка из паспорта с экспликациями и поэтажными планами здания.
- 4.1. Кадастровый паспорт объекта недвижимости (для объектов, прошедших кадастровый учет после 01.03.2008г.)
5. Документы, подтверждающие право собственности (аренды) на земельный участок, на котором расположен закладываемый объект, а также кадастровый паспорт земельного участка (выписка из государственного кадастра недвижимости на земельный участок).
6. Отчет об оценке объекта недвижимости независимого лицензированного оценщика.
7. Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии ограничений (обременений права), правопритязаний, заявленных в судебном порядке.
8. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты нежилого помещения, если основания его приобретения предполагали оплату.

### **При залоге земельного участка:**

1. Документы, подтверждающие основание приобретения земельного участка (договор купли-продажи, мены, отступного и т.п.; план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.).
2. Документы, подтверждающие регистрацию права собственности на имущество (свидетельство о праве собственности, регистрационное удостоверение, свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и т.п.) в соответствии с Федеральным законом от 21.07.97 г. "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним".
3. Кадастровый паспорт земельного участка (выписка из государственного кадастра недвижимости на земельный участок).
4. Отчет об оценке объекта недвижимости независимым лицензированным оценщиком.
5. Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии ограничений (обременений права), правопритязаний, заявленных в судебном порядке требований.
6. Нотариальное согласие супруга/супруги если данный участок является их совместной собственностью.
7. Нотариальное согласие всех собственников если земельный участок находится в общей совместной собственности (без определения доли каждого из собственников в праве собственности).

### **При залоге автотранспорта:**

1. Паспорт транспортного средства (ПТС).
2. Документы, удостоверяющие право собственности на транспортное средство, содержащие следующие сведения:
  - дата и место его составления,
  - сущность и условия сделки, в том числе - стоимость транспортного средства, адреса и реквизиты и подписи сторон,
  - сведения о транспортном средстве (марка, модель, модификация (тип), год выпуска, идентификационный номер транспортного средства, цвет, порядковый производственный номер шасси (рамы), порядковый производственный номер кузова (коляски, прицепа), порядковый производственный номер двигателя, серия, номер, дату выдачи паспорта транспортного средства).
3. Документы, удостоверяющие право собственности:

-договоры купли-продажи, дарения, свидетельства о праве на наследование имущества, справки-счета, выданные организацией-изготовителем или торговой организацией, документы, выданные таможенными органами на транспортное средство, ввезенные на территорию РФ,

- документы, выданные органами социальной защиты населения о выделении транспортных средств инвалидам, решения судов, иные документы, заключенные и (или) составленные в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4. Свидетельство о регистрации транспортного средства.

5. Платежные документы, подтверждающие оплату транспортного средства в соответствии с условиями Договора (контракта, соглашения).

6. Накладные, подтверждающие получение транспортного средства.

7. Страховое свидетельство, в случаях предусмотренных договором.

8. Страховой полис ОСАГО на закладываемое транспортное средство.

9. Страховой полис АвтоКАСКО на закладываемое транспортное средство (по требованию Банка).

#### **При залоге тракторов, самоходных дорожно-строительных машин и прицепов к ним:**

1. Документ, удостоверяющий право собственности на машину (прицеп), с соблюдением требований, изложенных относительно документов на право собственности транспортных средств.

2. Регистрационный документ на машину (свидетельство о регистрации, технический паспорт, находящийся в собственности граждан, контрольно-технический талон).

3. Паспорт на машину (паспорт самоходной машины и других видов техники, технический паспорт).

4. Талон (допуск к эксплуатации) о прохождении государственного технического осмотра машины.

5. Страховой полис ОСАГО на закладываемое транспортное средство.

6. Страховой полис АвтоКАСКО на закладываемое транспортное средство (по требованию Банка).

#### **При залоге предприятий и имущественных комплексов:**

1. Перечень передаваемого в залог имущества предприятия (с описанием объектов недвижимости, оборудования и т.п.). Состав передаваемого в ипотеку имущества предприятия и оценка его стоимости определяются на основе полной инвентаризации данного имущества. Поэтому обязательным приложением к договору ипотеки является заключение независимого аудитора о составе и стоимости имущества, относящегося к предприятию, содержащее акт инвентаризации имущества.

2. Документы, подтверждающие право собственности (право хозяйственного ведения) на недвижимое имущество (договор купли-продажи, мены, отступного и т.п.; план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.).

3. Документы, подтверждающие регистрацию права собственности на все (или на каждый) объекты недвижимости, входящие в состав предприятия (свидетельство о праве собственности, регистрационное удостоверение, свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и т.п.), в соответствии с Федеральным законом от 21.07.97 г. "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним".

4. Справка БТИ установленной формы (ф. 11-а).

5. Паспорт БТИ или выписка из паспорта с экспликациями и поэтажными планами здания.

6. Кадастровый паспорт объекта недвижимости (для объектов, прошедших кадастровый учет после 01.03.2008г.)

7. Документы, подтверждающие право собственности (аренды) на земельный участок, на котором расположено предприятие, а также кадастровый паспорт земельного участка (выписка из государственного кадастра недвижимости на земельный участок).

8. Отчет об оценке предприятия независимым лицензированным оценщиком.

#### **При залоге жилых помещений:**

1. Документы, подтверждающие право собственности (право хозяйственного ведения) на недвижимое имущество (договор купли-продажи, мены, отступного и т.п.; план приватизации; распоряжение вышестоящего органа и т.п.).

2. Документы, подтверждающие регистрацию права собственности на имущество (свидетельство о праве собственности, регистрационное удостоверение, свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и т.п.) в соответствии с Федеральным законом от 21.07.97 г. "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним".
3. Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии ограничений (обременений права), правопритязаний, заявленных в судебном порядке требований.
4. Кадастровый паспорт земельного участка (выписка из государственного кадастра недвижимости на земельный участок).
5. Справка жилищно-эксплуатационной организации о выписке жильцов и об отсутствии задолженности за коммунальные платежи.
6. Справка БТИ установленной формы (ф.11-а).
7. Паспорт БТИ или выписка из него с поэтажным планом квартиры.
8. Кадастровый паспорт объекта недвижимости (для объектов, прошедших кадастровый учет после 01.03.2008г.).
9. Копия финансового лицевого счета.
10. Выписка из домовой книги.
11. Подлинник разрешения органов опеки и попечительства при передаче в залог жилого помещения собственниками (сособственниками) которого являются несовершеннолетние дети, а также лица с ограниченной дееспособностью.
12. Отчет об оценке объекта недвижимости независимым лицензированным оценщиком.
13. При залоге жилого имущества, собственником которого является физическое лицо, необходимо получение нотариально заверенного согласия супруга (супруги) на залог недвижимого имущества.
14. Нотариальное согласие всех собственников, если квартира находится в общей собственности (без определения доли каждого из собственников в праве собственности)

**В случае необходимости уполномоченный сотрудник может запрашивать дополнительные документы и информацию.**