

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, предоставляемых при залоге:

- автотранспортных средств:

1. Свидетельство о регистрации ТС.
2. Паспорт транспортного средства (ПТС).
3. Копия договора купли-продажи ТС.
4. Ввозная таможенная декларация, подтверждение оплаты (при наличии).
5. Документы, удостоверяющие личность владельца (паспорт, удостоверение) или право собственности юридического лица, или подтверждающие полномочия на право распоряжения транспортным средством (доверенность).
6. Диагностическая карта о прохождении технического осмотра автотранспорта.
7. Страховой полис ОСАГО.

- жилых помещений (квартир) и нежилых помещений в многоквартирных домах:

1. Документы, удостоверяющие право собственности на помещение (свидетельство о праве собственности).
2. Документы, подтверждающие переход права собственности на помещение с отметками о регистрации, с документальным подтверждением оплаты: договор купли-продажи, мены, дарения, акт приема-передачи; свидетельство о наследовании; договор приватизации и т.п.
3. Паспорт БТИ или выписка из него с поэтажным планом.
4. Копия лицевого счета или копия поквартирной карты, или выписка из домовой книги (на квартиры).
5. Справка об отсутствии задолженности по коммунальным платежам.
6. Нотариально удостоверенное заявление о согласии на передачу помещения в залог от всех собственников квартиры и/или нежилых помещений в жилых домах, находящихся в общей совместной собственности (без определения доли каждого собственника).
7. Нотариально удостоверенное заявление о согласии супруга на залог квартиры и/или нежилых помещений в жилых домах.
8. При наличии - договор с охранной организацией.

В процессе рассмотрения заявки может быть затребована дополнительная информация и документы, необходимые для более детальной проработки вопроса предоставления кредита.

- оборудования:

1. Перечень оборудования с указанием заводских, инвентарных номеров, балансовой стоимости.
2. Договор (контракт, соглашение) на поставку оборудования, приложения к нему с указанием контрактных цен.
3. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты оборудования по договорам (контрактам, соглашениям).
4. Таможенные декларации с отметкой таможенного инспектора (на оборудование, ввезенное из-за рубежа).
5. Технический паспорт на оборудование (с указанием страны происхождения, завода-изготовителя, года изготовления, серийного номера, заводского номера, номера по заводскому каталогу).
6. Сертификат качества и/или соответствия (по требованию Банка).
7. Гарантийный талон (при наличии).
8. Инвентарная карточка учета основных средств (справка бухгалтерии о балансовой стоимости оборудования с отражением всех переоценок).
9. Договор аренды помещений, где хранится (смонтировано) оборудование, или свидетельство о собственности на такие помещения.
10. Страховой полис, если оборудование застраховано.

По **установленному** оборудованию дополнительно могут запрашиваться и изучаться следующие документы:

1. Технологическая схема, планы и разрезы помещений, где смонтировано оборудование.

2. Акты на выполненные монтажные и наладочные работы, обкатку и испытания оборудования с приложением договоров на выполнение монтажных и наладочных работ и смет на строительномонтажные и наладочные работы, в том числе:

- акты выполненных работ;
- акты о завершении строительномонтажных работ и передаче оборудования в наладку;
- акты на скрытые работы по устройству фундаментов под оборудование;
- акты о выполнении работ по подключению к системам электроснабжения, автоматики, защиты и контроля, водоснабжения, отопления, канализации;
- акты о выполнении обкатки и наладки оборудования;
- акты с результатами испытаний и о допуске оборудования к эксплуатации;
- акт государственной комиссии о вводе оборудования в эксплуатацию с предложениями о недоделках и изменениях в процессе выполнения строительномонтажных работ.

В процессе рассмотрения заявки может быть затребована дополнительная информация и документы, необходимые для более детальной проработки вопроса предоставления кредита.

- товаров в обороте:

1. Спецификация закладываемого товара с указанием закупочных и розничных цен за единицу товара.
2. Договоры (контракты, соглашения), подтверждающие наличие товара и его стоимость, и приложения к ним с указанием контрактных (оптовых, отпускных, розничных) цен (если в цену договора входят таможенные пошлины и транспортные расходы, требуется расшифровка).
3. Копии действующих агентских договоров между агентами и собственниками или договоров комиссии с комиссионерами, в случае если товар закупается через представителей.
4. Копии накладных (отчетов агентов) о передаче товаров агентами (комиссионерами) собственникам.
5. Остатки по товарам на последнее число каждого месяца за последние шесть месяцев текущего года.
6. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты товара предлагаемого в залог.
7. Таможенные декларации с отметкой о таможенных органах (на товары импортного производства).
8. Сертификаты соответствия (безопасности) и иные документы, подтверждающие качество и безопасность товара.
9. Документы, подтверждающие качество и срок годности товара (*для продуктов питания, медицинских препаратов, парфюмерии и т.п.*):
10. Удостоверение о качестве, выдаваемое испытательными лабораториями (состав, данные анализа, условия хранения);
11. Гигиенический сертификат или гигиеническое заключение, выдаваемое центрами государственного санитарно-эпидемиологического надзора Минздрава РФ (срок хранения, содержание вредных веществ в продукции);
12. Ветеринарное свидетельство, выданное соответствующим государственным органом (для товаров животноводческого происхождения).
13. Страховой полис на закладываемые товары (после заключения кредитного договора).
14. Договор аренды на складские помещения, где хранится товар или документ, подтверждающий право собственности залогодателя на это помещение. Договор ответственного хранения, если товар хранится на специализируемых складах.
15. Перечень торговых точек, где товар реализуется.

В процессе рассмотрения заявки может быть затребована дополнительная информация и документы, необходимые для более детальной проработки вопроса предоставления кредита.