

Перечень документов, необходимых для проведения экспертизы/оценки имущества и оформления в залог

Документы, обязательные для оформления имущества в залог – подлинники, нотариально заверенные копии, копии, заверенные единоличным исполнительным органом и печатью организации.

По запросу служб Банка, перечни информации могут быть дополнены документами, необходимыми для подписания договоров залога, ипотеки, а также иными документами в целях минимизации рисков Банка в зависимости от специфики конкретного имущества и Залогодателя. В соответствии с ВНД Банка может быть предусмотрен электронный формат предоставления документов. При этом документы должны быть предоставлены по каналам дистанционного банковского обслуживания с использованием электронной цифровой подписи уполномоченного лица, а также работника Клиентского подразделения.

При предоставлении копий документов физическим или юридическим лицом, документы должны быть заверены согласно ГОСТ Р 7.0.97-2016 (При заверении соответствия копии документа подлиннику, ниже реквизита «Подпись» проставляют заверительную надпись: «Верно»; должность лица, заверившего копию (в случае если это представитель юридического лица); личную подпись; расшифровку подписи (инициалы, фамилию); дату заверения).

При передаче в залог недвижимого имущества в рамках кредитования юридических лиц Залогодателем предоставляется информация в табличном виде; форма предоставления – подписанная руководителем, а также в электронном виде неподписанная в Excel/Word:

- Наименование объектов недвижимости;
- кадастровый номер;
- площадь;
- адрес объекта.

При передаче в залог движимого имущества в рамках кредитования юридических лиц Залогодателем предоставляется информация в табличном виде; форма предоставления – подписанная руководителем, а также в электронном виде неподписанная в Excel/Word:

- производитель;
- год выпуска;
- дата ввода в эксплуатацию (постановки на баланс);
- заводской номер;
- инвентарный номер;
- используется ли объект в настоящее время или находится на консервации (в нерабочем состоянии);
- модель;
- для а/м – пробег, для спецтехники – наработка
- первоначальная и остаточная стоимость на дату предоставления информации.

**Перечни документов, необходимых для оформления, экспертизы залога недвижимости
и помещения в Кредитное досье Заемщика – физического лица**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ И ЭКСПЕРТИЗЫ ЗАЛОГА ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА**

Документ	Форма
Выписка из ЕГРН (в случае, если Залогодателем выступает физическое лицо)	Выписка из ЕГРН может быть предоставлена в электронном формате, подписанная электронной подписью, содержащая отсоединенную электронную подпись в формате. sig
– Договор купли-продажи, дарения и иной договор (документы), на основании которого Залогодатель приобрел право собственности на данное имущество, зарегистрированный в государственном органе в установленном порядке и соответствующий акт приема – передачи к Договору; – Копия вступившего в законную силу решения суда с отметкой суда о вступлении его в законную силу – при возникновении права собственности на основании решения судебных органов	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Документ, подтверждающий оплату	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)

Градостроительный план земельного участка (По необходимости предоставляется по запросу Банка).	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Согласие соответствующего компетентного органа на передачу в залог права аренды земельного участка. При аренде земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, на срок более чем пять лет залог права аренды допускается без согласия собственника земельного участка при условии его уведомления.	Оригинал согласия компетентного органа; Уведомление собственника земельного участка о передаче в залог права аренды земельного участка с отметкой о приеме уведомления компетентным органом – оригинал. (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Паспорт Залогодателя	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Документы, подтверждающие семейное положение Залогодателя (свидетельство о браке, разводе) Справка об отсутствии факта государственной регистрации акта гражданского состояния (согласно п. 8 Правил заполнения форм справок и иных документов, подтверждающих наличие или отсутствие фактов государственной регистрации актов гражданского состояния Приказа Минюста России от 01.10.2018 № 200).	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Нотариально удостоверенное согласие супруги/супруга	Оригинал

Залогодателя на совершение сделки ипотеки или нотариально удостоверенное заявление Залогодателя, о том, что Залогодатель в браке не состоит	(предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Брачный контракт Залогодателя, действующий на период оформления залога (при наличии брачного контракта)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Нотариально заверенные согласия всех собственников закладываемого объекта недвижимости на передачу его в залог Банку (если земельный участок находится в общей собственности, либо при наличии у Залогодателя зарегистрированного брака)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Отчёт профессионального независимого оценщика по определению рыночной стоимости передаваемого в залог земельного участка либо прав аренды земельного участка	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию необходимых листов отчета и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)/В форме электронного документа
Паспорт представителя Залогодателя, который будет осуществлять государственную регистрацию договора об ипотеке от имени Банка, а также нотариально удостоверенная доверенность на представителя Залогодателя	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию всех страниц и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)

Справка о доходах физического лица (залогодателя) в ИФНС - форма № 2-НДФЛ	Оригинал
---	----------

Данный перечень не является исчерпывающим и в случае необходимости может быть затребована дополнительная документация.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЛОГА КВАРТИР, ЖИЛЫХ ДОМОВ ИЛИ ИХ ЧАСТИ, ДАЧ, САДОВЫХ ДОМИКОВ**

Документ	Форма
Выписка из ЕГРН (в случае, если Залогодателем выступает физическое лицо);	Выписка из ЕГРН может быть предоставлена в электронном формате, подписанная электронной подписью, содержащая отсоединенную электронную подпись в формате .sig
– Договор купли-продажи, дарения, договор передачи при приватизации и иной договор (документы), на основании которого Залогодатель приобрел право собственности на данное имущество, зарегистрированный в государственном органе в установленном порядке и акт приема передачи к нему; – Копия вступившего в законную силу решения суда с отметкой суда о вступлении его в законную силу – при возникновении права собственности на основании решения судебных органов.	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Документ, подтверждающий оплату недвижимости	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику)

	отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Паспорт Залогодателя	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию всех страниц и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Документы, подтверждающие семейное положение Залогодателя (свидетельство о браке, разводе)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Нотариально удостоверенное согласие супруги/супруга Залогодателя на совершение сделки ипотеки или нотариально удостоверенное заявление Залогодателя, о том, что Залогодатель в браке не состоит	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Брачный контракт Залогодателя, действующий на период оформления залога (при наличии брачного контракта)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)

Нотариально заверенное письменное согласие всех собственников объекта недвижимости на предоставление его в залог Банку (если право собственности на объект недвижимости принадлежит не одному лицу, либо при наличии у Залогодателя зарегистрированного брака)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Отчёт профессионального независимого оценщика по определению рыночной стоимости передаваемого в залог объекта недвижимости	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию необходимых листов отчета и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)/в форме электронного документа
Паспорт представителя Залогодателя, который будет осуществлять государственную регистрацию договора об ипотеке от имени Банка, а также нотариально удостоверенная доверенность на представителя Залогодателя	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию всех страниц и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Справка о доходах физического лица (залогодателя) в ИФНС – форма № 2-НДФЛ	Оригинал
Справка об отсутствии задолженности по оплате взносов, платежей (для дач, садовых домиков)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию всех страниц и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)

При наличии несовершеннолетних детей/лиц, признанных недееспособными согласие органа опеки и попечительства на передачу недвижимого жилого имущества в залог	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию всех страниц и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Документ финансового лицевого счета	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию всех страниц и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Справка об отсутствии задолженности по квартплате и оплате коммунальных платежей	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию всех страниц и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Выписка из домовой книги	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего приказа по Банку снимает с оригинала копию всех страниц и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)

Договор страхования (при наличии)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию всех страниц и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)
Документы по правам на земельный участок – см. раздел «Перечень документов, необходимых для оформления залога земельного участка (при ипотеке жилых домов либо их части)	—

Данный перечень не является исчерпывающим и в случае необходимости может быть затребована дополнительная документация.

Перечень документов, также определяется на основании Положения о предоставлении физическим лицам ипотечных кредитов

в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Обязательным требованием Банка является юридическая свобода передаваемых в залог объектов жилого фонда, т.е. в них никто не должен быть прописан ни постоянно, ни временно зарегистрирован.

**Перечни документов, необходимых для оформления залога недвижимости
и помещения в Кредитное досье Заемщика – юридического лица**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЛОГА ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА**

Документ	Форма
– Договор купли-продажи, дарения и иной договор (документы), на основании которого Залогодатель приобрел право собственности на данное имущество, зарегистрированный в государственном органе в установленном порядке и соответствующий акт приема – передачи к Договору; – Договор аренды земельного участка (в случае, если Залогодатель владеет участком на основании права аренды); – Документы, подтверждающие факт внесения имущества в качестве вклада в уставный капитал с приложением перечня имущества; – Копия вступившего в законную силу решения суда с отметкой суда о вступлении его в законную силу - при возникновении права собственности на основании решения судебных органов;	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницилирующего подразделения)
– Градостроительный план земельного участка (предоставляется по запросу САЗ);	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницилирующего подразделения)
Документ, подтверждающий оплату земельного участка	Документы об оплате – оригиналы либо копии, удостоверенные Банком,

	через который прошла операция по оплате. (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Согласие соответствующего компетентного органа на передачу в залог права аренды земельного участка. При аренде земельного участка, находящегося в государственной или муниципальной собственности, на срок более чем пять лет залог права аренды допускается без согласия собственника земельного участка при условии его уведомления.	Оригинал согласия компетентного органа; Уведомление собственника земельного участка о передаче в залог права аренды земельного участка с отметкой о приеме уведомления компетентным органом- оригинал. (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Паспорт руководителя/представителя Залогодателя	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Нотариально удостоверенная доверенность на подписание договора об ипотеке (в случае подписания договора об ипотеке лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом Залогодателя	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Решение уполномоченного органа Залогодателя об одобрении крупной сделки и /или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (по форме, согласованной с Банком)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Отчёт профессионального независимого оценщика по определению рыночной стоимости передаваемого в залог земельного участка либо прав аренды земельного участка (Предоставляется по запросу Банка)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику отдела кредитования физических лиц, который на основании соответствующего Приказа по Банку снимает с оригинала копию необходимых листов отчета и проставляет на копии документа: «сверено с оригиналом», подпись, ФИО работника, дата)/ в форме электронного документа

Паспорт представителя Залогодателя, который будет осуществлять государственную регистрацию договора об ипотеке от имени Банка	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Письмо Залогодателя о том, что земельный участок не передан в аренду и не обременен правами третьих лиц (в произвольной форме), либо копии соответствующих договоров, если передаваемый в залог земельный участок, обременен правами аренды, залога и т.д.	Оригинал письма; Оригиналы договоров и их соответствующие копии. (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Документы о приемке объекта на баланс, инвентарные карточки и т.п.	Копия, заверенная лицом Залогодателя

Данный перечень не является исчерпывающим и в случае необходимости может быть затребована дополнительная документация.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЛОГА НЕЖИЛЫХ ЗДАНИЙ, СТРОЕНИЙ, СООРУЖЕНИЙ,
ПОМЕЩЕНИЙ, ОБЪЕКТОВ НЕЗАВЕРШЕННОГО СТРОИТЕЛЬСТВА**

Документ	Форма
– Договор купли-продажи, дарения, договор передачи при приватизации и иной договор (документы), на основании которого Залогодатель приобрел право собственности на данное имущество, зарегистрированный в государственном органе в установленном порядке и акт приема передачи к нему; – Копия вступившего в законную силу решения суда с отметкой суда о вступлении его в законную силу - при возникновении права собственности на основании решения судебных органов. Документы, подтверждающие факт внесения имущества в качестве вклада в уставный капитал с приложением перечня имущества.	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницилирующего подразделения)
Документ, подтверждающий оплату недвижимости	Документы об оплате – оригиналы либо копии, удостоверенные Банком, через который прошла операция по оплате. (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Паспорт руководителя/представителя Залогодателя	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницилирующего подразделения)
Нотариально удостоверенная доверенность на подписание договора об ипотеке (в случае подписания договора об ипотеке лицом, не являющимся	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницилирующего подразделения)

единоличным исполнительным органом Залогодателя	
Решение уполномоченного органа Залогодателя об одобрении крупной сделки и /или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (по форме, согласованной с Банком)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницилирующего подразделения)
Отчёт профессионального независимого оценщика по определению рыночной стоимости передаваемого в залог объекта недвижимости (Предоставляется по запросу Банка)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницилирующего подразделения)/электронная версия
Паспорт представителя Залогодателя, который будет осуществлять государственную регистрацию договора об ипотеке от имени Банка	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницилирующего подразделения)
Письмо Залогодателя о том, что объект недвижимости не передан в аренду и не обременен правами третьих лиц (в произвольной форме), либо копии соответствующих договоров, если передаваемый в залог объект недвижимости, обременен правами аренды, залога, найма и т.д.	Оригинал письма; Оригиналы договоров и их соответствующие копии. (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницилирующего подразделения)
Документы о приемке объекта на баланс, инвентарные карточки и т.п.	Копия, заверенная лицом Залогодателя
Документы по правам на земельный участок – см. раздел «Перечень документов, необходимых для оформления залога земельного участка	—

Данный перечень не является исчерпывающим и в случае необходимости может быть затребована дополнительная документация

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ/ЭКСПЕРТИЗЫ ЗАЛОГА ВОЗДУШНОГО СУДНА

Документ	Форма
Правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности Залогодателя на воздушное судно (договор купли-продажи, акт приема-передачи, протокол аукционной продажи, решение суда, грузовые таможенные декларации, спецификации и т.д.)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницирующего подразделения)
Свидетельство о государственной регистрации воздушного судна в Федеральной службе по надзору в сфере транспорта	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницирующего подразделения)
Документы, подтверждающие оплату воздушного судна	Документы об оплате – оригиналы либо копии, удостоверенные Банком, через который прошла операция по оплате.
Акт проверки технического состояния и определения годности воздушного судна к полетам	Оригинал и Копия, удостоверенная Залогодателем (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницирующего подразделения)
Выписка из Единого государственного реестра прав на воздушные суда и сделок с ними (справка) Федерального	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику

агентства воздушного транспорта подтверждающая, принадлежность воздушного судна залогодателю и отсутствие или наличие обременений на воздушное судно	Иницирующего подразделения)
Сертификат эксплуатанта (если такой сертификат должен выдаваться)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницирующего подразделения)
Сертификат летной годности (удостоверение о годности к полетам)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницирующего подразделения)
Выписка из формуляра воздушного судна о наработанном времени воздушного судна, а также о наработанном времени, типе и количестве двигателей (по состоянию на последнюю дату, занесенную в формуляр, но не позднее даты последнего технического обслуживания)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницирующего подразделения)
Бортовые удостоверения по шуму, создаваемому на местности, и выбросам в атмосферу загрязняющих веществ (сертификаты по шуму и выбросам загрязняющих веществ), содержащие сведения о характеристиках шума и выбросах загрязняющих веществ и их соответствии предъявляемым требованиям	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницирующего подразделения)
Выписка из бортового журнала об исправности воздушного судна и соблюдении правил регламентного обслуживания	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницирующего подразделения)
Свидетельство о выполнении технического обслуживания и ремонта воздушного судна	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницирующего подразделения)

Свидетельство о допуске к установке компонента на воздушное судно. Компонент воздушного судна - любая составляющая часть воздушного судна гражданской авиации, включая силовую установку, бортовые системы и комплектующие изделия. Выполнение технического обслуживания и ремонта воздушного судна гражданской авиации, годность компонента воздушного судна гражданской авиации оформляются Свидетельством о выполнении технического обслуживания и ремонта воздушного судна гражданской авиации или Свидетельством о допуске к установке компонента на воздушном судне гражданской авиации соответственно согласно Федеральным авиационным правилам «Организации по техническому обслуживанию и ремонту авиационной техники» (ФАП-145)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение работнику Иницилирующего подразделения)
Регламентные документы, подтверждающие, что срок работы двигателей и пр. не выработан и что техосмотр пройден	Оригинал и Копии, удостоверенные Залогодателем (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Договор аренды стоянки с аэропортом базирования воздушного судна или Свидетельство о государственной регистрации права собственности на место стоянки судна в аэропорту базирования.	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Паспорт руководителя/представителя Залогодателя	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Нотариально удостоверенная доверенность на подписание договора об ипотеке (в случае подписания договора об ипотеке лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом Залогодателя)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)

Решение уполномоченного органа Залогодателя об одобрении крупной сделки и /или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (по форме, согласованной с Банком)	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Отчёт профессионального независимого оценщика по определению рыночной стоимости передаваемого в залог объекта недвижимости	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Паспорт представителя Залогодателя, который будет осуществлять государственную регистрацию договора об ипотеке от имени Банка	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Письмо Залогодателя о том, что объект недвижимости не передан в аренду и не обременен правами третьих лиц (в произвольной форме), либо копии соответствующих договоров, если передаваемый в залог объект недвижимости, обременен правами аренды, залога, найма и т.д.	Оригинал письма; Оригиналы договоров и их соответствующие копии. (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Нотариально заверенные согласия всех собственников на передачу воздушного судна в ипотеку (предоставляется в случае залога воздушного судна, находящегося в общей совместной собственности (без определения доли каждого из собственников в праве собственности))	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Согласие собственника на ипотеку воздушного судна, принадлежащего унитарному предприятию на праве хозяйственного ведения.	Оригинал (предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)

Договор страхования (при наличии)	Оригинал и Копия, заверенная Залогодателем (оригинал предоставляется Залогодателем на обозрение уполномоченному работнику Иницилирующего подразделения)
Документы о приемке объекта на баланс, инвентарные карточки и т.п.	Копия, заверенная лицом Залогодателя

При передаче в залог гостиниц и гостиничных комплексов кроме документов, предусмотренных при передаче в залог недвижимого (и, в случае передачи в залог оборудования – движимого) имущества дополнительно предоставляются в Банк:

1. Независимая оценка стоимости имущества от согласованной с Банком оценочной компании.

2. Структура номерного фонда гостиницы в табличном виде:

Вид номера	Количество	Стоимость	Заполняемость, (период, предшествующий предыдущему)	Заполняемость, (период, предшествующий последнему отчетному)	Заполняемость, (последний отчетный период)

3. Данные о структуре доходов гостиницы за последние 3 (три) года от:

- сдача номеров;
- прочие доходы (просьба выделить укрупненные статьи (ресторан, пр.);

4. Данные о величине расходов, связанных с деятельностью гостиничного комплекса. Информация о затратах на содержание (номеров, ресторанов, конференц залов), затраты сырья и материалов, энергии, заработная плата, социальные отчисления, амортизация, налоги и т.д.) за последние 3 (три) года.

5. Управленческая отчетность по гостинице за последние 3 (три) года.

Для проведения экспертизы и оценки оборудования, автотранспорта и спецтехники, оформления его в залог необходимо предоставить следующие документы:

1. Сводная таблица по передаваемому в залог имуществу с указанием следующих характеристик (для экспертизы):

- производитель;
- год выпуска;
- дата ввода в эксплуатацию (постановки на баланс);
- заводской номер;
- инвентарный номер;
- используется ли объект в настоящее время или находится на консервации (в нерабочем состоянии);
- модель;
- для а/м – пробег, для спецтехники – наработка;
- первоначальная и остаточная стоимость на дату предоставления информации;
- адрес места хранения/эксплуатации.

2. Договор об аренде помещений, в которых хранится/смонтировано оборудование, или свидетельство о праве собственности на такие помещения. При долгосрочном характере договора

аренды – копия договора с отметкой о государственной регистрации договора. Копии документов, подтверждающих оплату арендных платежей.

3. Справка об имеющихся обременениях следующего содержания:

- ««Компания» подтверждает, что по состоянию на 00.00.20__ г., оборудование в соответствии с прилагаемым перечнем принадлежит на праве собственности «Компания» и полностью оплачено. Оборудование, в соответствии с перечнем, на дату предоставления справки не является предметом залога (кроме отмеченных соответствующей записью позиций), не находится под арестом и иными ограничениями, не является предметом судебных разбирательств и не оспаривается. Имущество находится в технически исправном состоянии, плановые и капитальные ремонты осуществляются своевременно».

- Далее (возможно – в качестве приложения) необходим приводится перечень передаваемого в залог оборудования в табличном виде. Таблица должна содержать столбцы: №, наименование, инвентарный номер, первоначальная стоимость, остаточная стоимость на последнюю отчетную дату, наличие обременений, адрес места хранения.

- Справка подписывается руководителем Залогодателя в двух местах (после текста справки и под перечнем).

4. Договоры на покупку оборудования, платежные документы на оплату полной суммы поставки. Для автотранспорта и спецтехники дополнительно предоставляется копия ПТС/ПСМ,

копия свидетельства о регистрации ТС (электронные версии + заверенные бумажные копии (сшивы по каждому договору купли-продажи, содержащие сам договор купли-продажи, платежные документы, акты приема-передачи и пр. в рамках каждого договора). При оформлении в залог автотранспорта/спецтехники в Банк предоставляются на хранение оригиналы ПТС/ПСМ. В случае наличия у объекта залога электронных паспортов транспортных средств/паспортов самоходных машин в Банк передаются распечатанные, заверенные Залогодателем соответствующие паспорта, либо по каналам дистанционного банковского обслуживания с использованием электронной цифровой подписи уполномоченного лица, а также работника Клиентского подразделения. Если документом, подтверждающим переход права собственности, является иной документ (отличный от договора купли-продажи), в Банк предоставляется заверенная копия данного документа.

5. Выписка с 01 счета Залогодателя либо со счетов, на которых числится предлагаемое в залог оборудование.

6. Инвентарные карточки на передаваемое в залог имущество, заверенные надлежащим образом.

7. Таможенные декларации с отметкой о прохождении таможенного оформления (в случае если оборудование приобретено или получено у компании-нерезидента).

8. Независимая оценка стоимости оборудования (по требованию Банка) от согласованной с Банком оценочной компании.

9. Технические паспорта на оборудование (с указанием изготовителя, года изготовления, заводского/серийного номера) или сводная информация по оборудованию, составленная на основе техпаспортов с указанием изготовителя, года изготовления, заводского номера. Для автотранспорта и спецтехники – действующая диагностическая карта (по дополнительному запросу).

10. Технологическая схема, планы и разрезы размещения на месте, акты на выполненные монтажные и наладочные работы, обкатку и испытания оборудования (по установленному оборудованию) (при необходимости по дополнительному запросу).

11. Фотографии каждой единицы оборудования, передаваемой в залог (в электронном виде; общий ракурс + ракурс с изображением заводского номера; для экспертизы по дополнительному запросу).

12. Решение уполномоченного органа Залогодателя об одобрении крупной сделки и/или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (по форме, предоставленной Банком, при оформлении договора залога). Нотариально заверенное согласие супруга на передачу в залог **(при передаче физ. лицом, по требованию ЮД)**.

Для проведения экспертизы и оценки товаров в обороте, оформления их в залог необходимо предоставить следующие документы:

1. Перечень закладываемого товара с указанием цены за единицу товара, артикулов товара, товарных остатков, адрес места хранения (для экспертизы).
2. Договоры (соглашения, контракты), подтверждающие приобретение товара, его стоимость, и приложения к ним с указанием контрактных цен.
3. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты за поступивший товар по указанным договорам, контрактам, соглашениям (платежные поручения, платежные поручения-требования).
4. Таможенные декларации с отметкой о прохождении таможенного контроля (в случае если товары приобретаются у компании-нерезидента).
5. Документы, подтверждающие срок годности товара (Сертификаты качества для продуктов питания, медпрепаратов, парфюмерии и т.п.).
6. Договор ответственного хранения товаров или аренды складских помещений, где хранится товар или документ, подтверждающий право собственности Залогодателя на это помещение. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты услуг по хранению или аренде помещений. При долгосрочном характере договора аренды на договоре должна быть отметка о гос. регистрации договора.

7. Справка по товарообороту за последние двенадцать месяцев по счетам, товар с которых планируется передать в залог (форма справки – счет, далее следует таблица с графами: месяц, остаток на начало мес., приход, расход, остаток на конец мес.. Справка подписывается руководителем Залогодателя).

8. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам: 41 – для товаров в обороте, счета: 10 и 43 – для готовой продукции) ежемесячно (в электронном виде и в виде надлежаще заверенных копий) за последние 12 (двенадцать) месяцев.

9. Расшифровка кредиторской задолженности на текущую дату и на все отчетные даты (оборотню-сальдовые ведомости и справка, заверенные надлежащим образом).

10. Выписка из книги залогов. Книга залогов должна содержать информацию (таблицу) обо всех действующих договорах залога, по которым обременено имущество организации в пользу третьих лиц, с указанием №, даты договора залога, №, даты кредитного договора, кратким описанием имущества, его залоговой стоимости и срока обременения.

11. Справка об имеющихся обременениях товаров в обороте, содержащая следующую информацию:

а. «на 00.00.202_ г., товары в обороте в соответствии с прилагаемым перечнем, учитываемые на счете ..., принадлежит на праве собственности «Компания» и полностью

оплачены. Товары в обороте, в соответствии с перечнем, учитываемые на счете....., на дату предоставления справки не являются предметом залога (кроме указанных обременений, если таковые имеются), не проданы и не уступлены, не находятся под арестом, и иными ограничениями, не являются предметом судебных разбирательств и не оспариваются. Адрес места хранения:_____».

б. После текста справки следует приложение в виде перечня товаров, предлагаемых в залог, в табличном виде.

с. Справка подписывается руководителем Залогодателя в двух местах (после текста справки и под перечнем).

12. Фотографии складов (для экспертизы, по запросу).

При передаче в залог железнодорожного транспорта необходимо предоставить следующие документы:

1. Перечень подвижного состава на актуальную дату с указанием станции приписки вагона, его заводского и сетевого номера, наименования вагона, его модели, с указанием его балансовой стоимости. В перечне указать, кто является балансодержателем подвижного состава (для экспертизы).
2. Технические паспорта на подвижной состав и проч. техническая документация (с заводскими номерами).
3. Акты допуска железнодорожного подвижного состава к эксплуатации на железнодорожных путях общего пользования после изготовления, модернизации или ремонта железнодорожного подвижного состава.
4. Сертификат соответствия (для железнодорожного подвижного состава, подлежащего подтверждению соответствия).
5. Документ о приобретении подвижного состава в собственность (контракт на приобретение, договор купли-продажи и другие основания возникновения права собственности).
6. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты подвижного состава по договорам (контрактам, соглашениям).

7. Отчётность (из информационной системы главного вычислительного центра (ГВЦ) ОАО «РЖД»)

о местонахождении вагонов (станции приписки, отправления, прибытия грузов, тарифы на транспортировку грузов и проч.).

8. Справка из информационного вычислительного центра (ИРЦ) ОАО «РЖД» о том, что данный подвижной состав (вагоны) находятся на учете в ОАО «РЖД» и свободен от обременений 3х лиц.

9. Договор страхования (при наличии).

10. Письмо от залогодателя о принадлежности имущества собственнику, об отсутствии споров, арестов и иных обременений, в т.ч. залоговых, на имущество (с полным перечнем имущества, указанием марок, моделей и месте хранения).

11. Договора на оказание транспортных услуг (в случае если таковые договора имеются);

12. Договор на плановые виды ремонта грузовых вагонов, заключенный с ОАО «РЖД» (по дополнительному запросу);

13. Выписка с 01 счета Залогодателя либо со счетов, на которых числится предлагаемый в залог подвижной состав.

14. Независимая оценка стоимости подвижного состава (по требованию Банка) от согласованной с Банком оценочной компании.

Для проведения предварительной экспертизы и оценки имущественных комплексов необходимо предоставить следующие документы:

1. Документы, подтверждающие право собственности на имущественный комплекс. Документы на основании, которых предприятие перешло в собственность (договор купли-продажи, план приватизации и т.п.).
2. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты имущества по договорам (контрактам, соглашениям).
3. Перечень, предлагаемого в залог имущества предприятия (с описанием объектов недвижимости, оборудования и т.п.).
4. Передаточный акт, на основании которого осуществлялась передача предприятия владельцу.
5. Технические паспорта (выписки из технических паспортов), поэтажные планы по каждому объекту недвижимости, входящему в состав предприятия.
6. Копия плана (чертежа границ) участка, выданная соответствующим комитетом по земельным ресурсам и землеустройству.
7. Заключение независимого аудитора.

При передаче в залог предприятий как имущественных комплексов необходимо предоставить следующие документы:

1. Документ, подтверждающий право собственности на имущественный комплекс.
2. Перечень, предлагаемого в залог имущества предприятия (с описанием объектов недвижимости, оборудования и т.п.).
3. Документы на основании, которых предприятие перешло в собственность (договор купли-продажи, план приватизации и т.п.).
4. Передаточный акт, на основании которого осуществлялась передача предприятия владельцу.
5. Технические паспорта (выписки из технических паспортов), поэтажные планы по каждому объекту недвижимости, входящему в состав предприятия.
6. Документы по правам на земельный участок – см. раздел *«При передаче в залог прав на земельные участки»*.
7. Заключение независимого аудитора.
8. Отчет об оценке имущественного комплекса независимым оценщиком, актуальный по сроку действия. По требованию Банка.
9. Копии учредительных документов.
10. Годовой и квартальные балансы, а также иные финансовые документы.

11. Решение уполномоченного органа Залогодателя об одобрении крупной сделки и/или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (по форме, предоставленной Банком).
(Для предоставления в ЮД, в САЗ не предоставляется).

Для проведения предварительной экспертизы и оценки акций или облигаций предприятия необходимо предоставить следующие документы:

1. Документы, содержащие информацию об Эмитенте ценных бумаг (копии, удостоверенные нотариально п.п. 1.1.-1.5.)

1.1. Копия Устава.

1.2. Копия Учредительного договора.

1.3. Копия свидетельства о регистрации.

1.4. Копии изменений в учредительных документах, зарегистрированных надлежащим образом.

1.5. Копии свидетельств о регистрации изменений в учредительных документах (если на самих изменениях отсутствуют отметки об их регистрации).

1.6. Сведения (в хронологическом порядке) за последние 2 (два) года, заверенные эмитентом) о решениях общих собраний акционеров и лицах, входящих в органы управления.

1.7. Бухгалтерские документы Эмитента (ксерокопии, заверенные печатью эмитента, подписью руководителя, главного бухгалтера):

- бухгалтерские балансы за последние 2 (два) года (годовые и квартальные);
- отчеты о финансовых результатах (Ф. №2);
- приложения к бухгалтерским балансам (Ф. №5);

– структура акционерного капитала (выписка из Реестра всех акционеров, имеющих более 5 % акций данного эмитента).

1.8.Выписка из протокола общего собрания акционеров об утверждении Регистратора (Реестродержателя).

2. Документы, подтверждающие право собственности на предлагаемые в залог акции

2.1.Договоры купли-продажи акций с платежными документами, либо документы, подтверждающие законное приобретение акций (постановления суда, свидетельство о праве на наследство, договор дарения и др.).

2.2.Письменное согласие совладельцев на передачу ценных бумаг в залог (в случае совместного владения ценными бумагами). Для физических лиц – согласие супруга (нотариально заверенное).

2.3.Выписка по лицевому счету владельца акций от Реестродержателя или Депозитария (подлинник) о том, что на момент обращения в Банк, данные акции находятся в собственности Залогодателя и не имеют обременения.

Выписка должна содержать следующие данные:

- полное наименование эмитента, место нахождения эмитента, наименование органа, осуществившего регистрацию, номер и дата регистрации;

- номер лицевого счета зарегистрированного лица;
- фамилия, имя, отчество (полное наименование) зарегистрированного лица;
- дата, на которую выписка из Реестра подтверждает записи о ценных бумагах, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица;
- вид, количество, категория (тип), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица, с указанием количества ценных бумаг, обремененных обязательствами, и (или) в отношении которых осуществлено блокирование операций;
- вид зарегистрированного лица (владелец);
- полное наименование Регистратора;
- наименование органа, осуществившего регистрацию;
- номер и дата регистрации;
- место нахождения и телефон Регистратора;
- указание на то, что выписка не является ценной бумагой;
- печать и подпись уполномоченного Регистратора.

3. Документы, содержащие информацию о выпусках ценных бумаг (копии, удостоверенные нотариально)

3.1. Решение о выпуске ценных бумаг и проспект эмиссии акций (если решение о выпуске

сопровождается проспектом эмиссии).

3.2.Отчет об итогах выпуска ценных бумаг.

3.3. Уведомление о государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

3.4. Уведомление о регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

3.5.Уведомление о регистрации изменений в данные о государственной регистрации выпуска ценных бумаг (при наличии изменений).

3.6.Выписки из передаточных актов о передаче ценных бумаг, выписка из разделительного баланса о передаче ценных бумаг (если акционерное общество - эмитент возникло в результате реорганизации другого юридического лица или само подвергалось реорганизации).

4. Другие документы Залогодателя (копии, удостоверенные нотариально п.п. 4.1-4.5, 4.9)

4.1.Копия Устава.

4.2.Копия Учредительного договора.

4.3.Копия свидетельства о регистрации.

4.4.Копии изменений в учредительных документах, зарегистрированных надлежащим образом.

4.5.Копии свидетельств о регистрации изменений в учредительных документах (если на самих изменениях отсутствуют отметки об их регистрации).

4.6.Сведения (в хронологическом порядке) за последние 2 (два) года (заверенные Залогодателем) о решениях общих собраний акционеров и лицах, входящих в органы управления.

4.7. Бухгалтерские документы Залогодателя – с отметкой ИФНС (ксерокопии, заверенные печатью Залогодателя, подписью руководителя, главного бухгалтера):

- бухгалтерские балансы за последний год (годовой и квартальные);
- отчеты о финансовых результатах (Ф. N 2);
- приложения к бухгалтерским балансам (Ф. N5);
- структура акционерного капитала (выписка из Реестра всех акционеров, имеющих более 5 % акций данного эмитента).

4.8.Приказы о назначении должностных лиц.

4.9.Карточка с образцами подписей

4.10. Одобрение соответствующим органом управления Залогодателя совершения крупной сделки – передачи в залог ценных бумаг – если оценочная стоимость залога составляет 25% и более от балансовой стоимости активов предприятия (по форме Банка) – оригинал.

4.11. При ведении Реестра акционеров независимым Регистратором (Реестродержателем) или Депозитарием, то необходима ксерокопия его лицензии на осуществление деятельности Регистратора (Депозитария).

4.12. Копия Договора с Регистратором (Реестродержателем) или Депозитарием на

открытие и ведение счета-депо.

4.13. Иные документы, предусмотренные действующим законодательством, необходимые для определения прав собственности на предлагаемые в залог акции.

4.14. Независимая оценка стоимости имущества (по требованию Банка) от согласованной с Банком оценочной компании.

Все документы, кроме нотариально удостоверенных, должны быть заверены печатью фирмы и подписью руководителя, согласно ГОСТ Р 7.0.97-2016

(**Справочно:** При заверении соответствия копии документа подлиннику ниже реквизита «Подпись» проставляют заверительную надпись: «Верно»; должность лица, заверившего копию; личную подпись; расшифровку подписи (инициалы, фамилию); дату заверения).

Примечание: исходя из конкретных условий, могут быть затребованы иные документы по данному виду залога.

Перечень документов, необходимых для удостоверения договора залога долей уставного капитала ООО

1. Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН) (оригинал + ксерокопия);
2. Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН) (оригинал + ксерокопия);
3. Устав со всеми действующими изменениями (оригинал + ксерокопия);

4. Свидетельства о регистрации изменений (оригинал + ксерокопия);
5. Учредительный договор с отметкой ИФНС, если ООО было создано несколькими лицами и зарегистрировано до 01.07.2009 г. (оригинал + ксерокопия);
6. Выписка из ЕГРЮЛ **10-дневной давности** (оригинал + ксерокопия);
7. Отчет оценщика об оценке рыночной стоимости доли (оригинал + ксерокопия). По требованию Банка;
8. Выписка из списка участников Общества, с указанием ФИО (наименований) всех участников, данных о размере долей, принадлежащих участникам и сведения об оплате этих долей (оригинал + ксерокопия);
9. Решения (протоколы, приказы) о назначении руководителя, главного бухгалтера, совета директоров и т.д. (если назначены и предусмотрены уставом) (оригинал + ксерокопия);
10. Нотариально удостоверенный договор, на основании которого доля или часть доли ранее были приобретены соответствующим лицом, либо дубликат нотариально удостоверенного договора и выписка из ЕГРЮЛ, составленная не ранее, чем за 10 дней до предполагаемой даты удостоверения сделки (оригинал + ксерокопия);
11. Иные документы, подтверждающие полномочия лица, отчуждающего долю, на распоряжение долей или частью доли:
 - а) Документ о переходе доли или части доли в порядке правопреемства или документом,

выражающим содержание сделки, совершенной в простой письменной форме (оригинал + ксерокопия);

б) Решение единственного учредителя (участника) о создании общества при создании общества одним лицом (оригинал + ксерокопия);

в) Нотариально удостоверенная копия договора об учреждении общества в случае, если доля или часть доли в уставном капитале общества отчуждается учредителем общества, учрежденного несколькими лицами (оригинал + ксерокопия);

12. Документы, подтверждающие оплату при приобретении продавцом отчуждаемой доли:

а) Приобретение доли при создании общества:

- Справка Банка об оплате Уставного капитала (оригинал + ксерокопия);
- Справка от общества за подписью Генерального директора и Главного бухгалтера о том, что Уставной капитал оплачен полностью (оригинал + ксерокопия);

б) Приобретение доли по возмездным сделкам:

- Документы, подтверждающие исполнение финансовых обязательств по договору приобретения (оригинал + ксерокопия);

13. Если участник, закладывающий долю – физическое лицо:

а) Если состоял в браке на момент приобретения доли, необходимо нотариально удостоверенное согласие супруга (супруги) на залог доли либо брачный договор с положениями,

подтверждающими, что супруг не имеет права собственности на отчуждаемую долю (оригинал + ксерокопия);

б) Если не состоял в браке на момент приобретения доли, необходимо нотариально удостоверенное заявление продавца о том, что на момент приобретения доли в браке не состоял (оригинал + ксерокопия);

14. Если залогодержатель доли – физическое лицо:

а) Если договор подписывает не будущий собственник доли, а доверенное лицо, необходима нотариально удостоверенная доверенность с правом подписания такого договора (оригинал + ксерокопия);

15. Если сторона по сделке – иностранный гражданин:

а) Документы, подтверждающие его легальное пребывание на территории РФ (виза, регистрация, вид на жительство и т.д.) (оригинал + ксерокопия);

б) Паспорт и перевод паспорта на русский язык с нотариально удостоверенной подписью переводчика, выполнившего перевод (оригинал + ксерокопия);

в) Если гражданин не знает русский язык (не имеет при себе документов, подтверждающих владение русским языком — диплом, аттестат и т.д.), то необходимо пригласить на сделку переводчика, который сможет выполнить устный перевод договора по отчуждению доли с русского языка на язык, который является государственным в Стране, гражданином которого является

иностранный гражданин (оригинал + ксерокопия);

16. Если залогодержатель – юридическое лицо:

а) Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН) (оригинал + ксерокопия);

б) Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН) (оригинал + ксерокопия);

в) Устав со всеми действующими изменениями (оригинал + ксерокопия);

г) Свидетельства о регистрации изменений (оригинал + ксерокопия);

д) Учредительный договор с отметкой ИФНС (если ООО было создано несколькими лицами и зарегистрировано до 01.07.2009 (оригинал + ксерокопия);

е) Выписка из ЕГРЮЛ **10-дневной давности** (оригинал + ксерокопия);

ж) Решения (протоколы, приказы) о назначении руководителя, главного бухгалтера, совета директоров и т.д. (если назначены и предусмотрены уставом) (оригинал + ксерокопия);

17. Если сделка не является для Общества – стороны крупной, необходимо письмо за подписью руководителя и главного бухгалтера о том, что данная сделка не является крупной (оригинал + ксерокопия);

18. Если сделка является для Общества – стороны крупной, необходим протокол об одобрении крупной сделки уполномоченным органом общества (оригинал + ксерокопия);

19. Если сделка не является для Общества – стороны по сделке сделкой с заинтересованностью, необходимо письмо за подписью руководителя о том, что данная сделка для

общества не является сделкой с заинтересованностью (оригинал + ксерокопия);

20. Если сделка для Общества – стороны является сделкой с заинтересованностью, необходим протокол об одобрении сделки с заинтересованностью уполномоченным органом общества (оригинал + ксерокопия);

21. Решение (протокол) о залоге доли (оригинал + ксерокопия);

22. Письмо за подписью руководителя и главного бухгалтера общества о том, что на совершение данной сделки не требуется согласия Федеральной антимонопольной службы и других органов в соответствии с действующим законодательством либо, если необходимы такие согласия, документы, подтверждающие согласование с уполномоченными органами (оригинал + ксерокопия);

23. Договор подписывает руководитель общества. Если договор подписывает не руководитель, а доверенное лицо, необходима нотариальная доверенность с правом подписания такого договора (оригинал + ксерокопия);

24. Если сторона по сделке – иностранное юридическое лицо, необходимы документы, подтверждающие правоспособность юридического лица и полномочия лица, подписывающего договор (Устав, Сертификаты о регистрации, о директорах, об адресе, выписка из торгового реестра, решение о назначении руководителя, доверенность и т.д., в зависимости от страны инкорпорации). Документы должны быть легализованы, переведены на русский язык, а подпись

переводчика нотариально заверена (оригинал + ксерокопия);

25. Если участников Общества, доля в уставном капитале которого закладывается, два или более, необходимы документы, подтверждающие то, что о залоге доли известно другим участникам общества (оригинал + ксерокопия);

26. Заявление – Форма № Р14001.

27. Независимая оценка стоимости имущества (по требованию Банка) от согласованной с Банком оценочной компании.

В уставе не должно быть запрета на залог доли!

Для проведения предварительной экспертизы и оценки прав на товарные знаки и знаки обслуживания необходимо предоставить следующие документы:

1. Свидетельство на товарный знак/знак обслуживания, выданное Федеральной службой по интеллектуальной собственности.
2. Документы об оплате пошлин и сборов за оформление товарного знака.
3. Договоры о предоставлении лицензии на пользование товарным знаком или письмо (в свободной форме) о том, что знак не передан в аренду.
4. Рекламный бюджет (по требованию).
5. Независимая оценка стоимости имущества (по требованию Банка) от согласованной с Банком оценочной компании.

При передаче в залог оценки прав на товарные знаки и знаки обслуживания необходимо предоставить следующие документы:

1. Свидетельство на товарный знак/знак обслуживания, выданное Федеральной службой по интеллектуальной собственности.
2. Документы об оплате пошлин и сборов за оформление товарного знака.
3. Договоры о предоставлении лицензии на пользование товарным знаком или письмо (в свободной форме) о том, что знак не передан в аренду.
4. Независимая оценка стоимости имущества (по требованию Банка) от согласованной с Банком оценочной компании.
5. Решение уполномоченного органа Залогодателя об одобрении крупной сделки и/или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (по форме, предоставленной Банком). Для предоставления в ЮД, в САЗ не предоставляется.

Для проведения предварительной экспертизы и оценки инвестиционных прав необходимо предоставить следующие документы:

1. Перечень объектов имущественных прав, передаваемых в залог, в табличном виде с указанием, даты и № договора, краткой характеристики объекта (площадь, др. – по усмотрению), а также адреса объекта.
2. Исходно-разрешительные документы на строительство объекта недвижимости.

3. Документы, подтверждающие выполненные объемы работ.
4. Договоры инвестирования строительства.
5. Документы, подтверждающие право пользования земельным участком для возведения объекта недвижимости.
6. Описание объекта недвижимости, бизнес-план (проект) строительства и проектно-сметная документация .
7. Независимая оценка стоимости имущества (по требованию Банка) от согласованной с Банком оценочной компании.

При передаче в залог инвестиционных прав необходимо предоставить следующие документы:

1. Исходно-разрешительные документы на строительство объекта недвижимости.
2. Документы, подтверждающие выполненные объемы работ.
3. Договоры инвестирования строительства.
4. Договор строительного подряда.
5. Документы по правам на земельный участок – см. раздел *«При передаче в залог прав на земельные участки»*.
6. Документ, подтверждающий оплату инвестиционных взносов.

7. Решение уполномоченного органа Залогодателя об одобрении крупной сделки и/или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (по форме, предоставленной Банком). По требованию ЮД, в САЗ не предоставляется.

Данный перечень документов не является исчерпывающим, т.к. при рассмотрении каждого инвестиционного проекта могут быть затребованы дополнительные документы с учётом его особенностей.

Для проведения предварительной экспертизы и оценки прав аренды помещений необходимо предоставить следующие документы:

1. Зарегистрированные договоры аренды и субаренды площадей объекта.
2. Информация по всем краткосрочным договорам субаренды.
3. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты арендной платы (за 3 (три) последних периода).
4. Правоустанавливающие и технические документы по арендуемым помещениям (Выписка из ЕГРН, свидетельство о собственности на помещение(при наличии), поэтажный план, экспликация).

При передаче в залог прав аренды помещений необходимо предоставить следующие документы:

1. Зарегистрированные договоры аренды и субаренды площадей объекта.

2. Информация по всем краткосрочным договорам субаренды.
3. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты арендной платы (за 3 (три) последних периода).
4. Правоустанавливающие и технические документы по арендуемым помещениям (Выписка из ЕГРН, свидетельство о собственности на помещение (при наличии), поэтажный план, экспликация).
5. Решение уполномоченного органа Залогодателя об одобрении крупной сделки и/или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (по форме, предоставленной Банком). Для предоставления в ЮД, в САЗ не предоставляется.

Для проведения предварительной экспертизы и оценки драгоценных металлов необходимо предоставить следующие документы:

1. Перечень и наименование изделий или драгметаллов.
2. Документы, подтверждающие право собственности.
3. Лицензия на совершение операций с золотом (слитковое золото).
4. Лицензия на совершение операций с ювелирными и другими изделиями, содержащими золото и серебро.
5. Заключение Федеральной пробирной палаты по каждому наименованию изделия.

При передаче в залог драгоценных металлов необходимо предоставить следующие

документы:

1. Перечень и наименование изделий или драгметаллов.
 2. Документы, подтверждающие право собственности.
 3. Лицензия на совершение операций с золотом (слитковое золото).
 4. Лицензия на совершение операций с ювелирными и другими изделиями, содержащими золото и серебро.
 5. Заключение Федеральной пробирной палаты по каждому наименованию изделия.
 6. Решение уполномоченного органа Залогодателя об одобрении крупной сделки и/или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (по форме, предоставленной Банком).
- Для предоставления в ЮД, в САЗ не предоставляется.

При передаче в залог имущества, приобретаемого в будущем:

Если в залог принимается имущество, приобретаемое в будущем (в соответствии с условиями поставки, либо если Предмет залога планируется приобрести за счет средств Банка), в рамках экспертизы Залоговой сделки не производятся следующие процедуры:

1. Определение прав собственности/хозяйственного ведения на Предмет залога,
2. Проверка фактического наличия, состояния и условий хранения имущества.

При этом после перехода права собственности на такое имущество к Залогодателю выполняются все процедуры, применяемые к имуществу, на которое права собственности уже

определены и в случае изменения идентификационных признаков Предмета залога, поступившего в собственность Залогодателя, производится оформление дополнительного соглашения к договору о залоге.

Оформление в залог товара, находящегося в пути, требует в обязательном порядке в каждом конкретном случае подробной проработки условий договоров поставки и перевозки конкретного товара, являющегося Предметом залога, а также принятия мер, призванных компенсировать отсутствие ответственности транспортных организаций перед Банком, включая страхование ответственности транспортных организаций перед Залогодателем.

При страховании в условиях Кредитной/Залоговой сделки указывается, что Банк вправе потребовать предоставления иного/дополнительного обеспечения при наступлении страхового случая.

Для проведения оценки и принятия в залог морских судов:

1. Документы-основания перехода права собственности на судно с приложением документов об оплате.
2. Свидетельство о праве плавания под Государственным флагом РФ.
3. Свидетельство о праве собственности на судно.
4. Судовое санитарное свидетельство на право плавания.
5. Сертификат о страховании ответственности.

6. Журнал регистрации непрерывной истории судна.
7. Классификационное свидетельство.
8. Свидетельство о классификации.
9. Документ о соответствии.
10. Мерительное свидетельство.

Отчет об оценке рыночной и ликвидационной стоимости судна, выполненные с проведением осмотра судна, согласованного с САЗ сюрвеером.