

Перечень документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и оформления договоров о залоге

Банк, при необходимости, имеет право запросить дополнительные документы

Все представляемые за подписью Залогодателя документы должны быть прошиты (для документов, состоящих более чем из одного листа) и заверены печатью Залогодателя

1. ТОВАРЫ В ОБОРОТЕ

Документы, необходимые для принятия заявки на экспертизу	
1.1	Выписка из книги записи залогов (в соответствии с таблицами ниже*).
1.2	Описание товаров в обороте, переданных в залог (с указанием состава, натуральной формы (товарные запасы, сырье, материалы, полуфабрикаты, готовая продукция и т.п.), места хранения (нахождения), стоимости (с указанием, включен ли в указанную стоимость НДС), для вещей, определенных родовыми признаками – числа, веса, меры) на последнюю отчетную дату в формате MS Excel, с подписью руководителя либо гл. бухгалтера (Спецификация закладываемого товара с указанием закупочных (производственных) и розничных цен за единицу товара (без учета НДС)).
1.3	Бухгалтерский баланс ф. 1, ф. 2 (копии за четыре последних отчетных периодов), расшифровка кредиторской задолженности – поставщики и подрядчики без учета НДС (сч.60,61), возможно использование сведений, имеющихся в кредитующем подразделении (на посл.отчетную дату).
1.4	Расшифровка остатков по счетам бухгалтерского учета организации 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на конец каждого из последних 9 полных месяцев до последней отчетной даты в формате MS Excel
1.5	Договоры поставки (купли-продажи), контракты, заключенные с поставщиками, кредиторская задолженность которых превышает 20% от общей величины кредиторской задолженности организации на конец каждого из последних 9 полных месяцев до последней отчетной даты, платежные документы, свидетельствующие об осуществлении организацией платежей по данным договорам за указанный период
1.6	Договоры поставки (купли-продажи), контракты, заключенные с покупателями, дебиторская задолженность которых превышает 20% от общей величины дебиторской задолженности организации на конец каждого из последних 9 полных месяцев до последней отчетной даты, платежные документы, свидетельствующие об осуществлении контрагентами платежей по данным договорам за указанный период
1.7	Первичная учетная документация по учету продукции, товарно-материальных ценностей в местах хранения, товарно-транспортные накладные
1.8	Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 10,41,43 и в зависимости от вида деятельности
Документы, необходимые для подготовки Заключения	
1.11	Страховой полис на закладываемое имущество (в случае, если товар уже застрахован)
1.12	Договор аренды на складские помещения, где хранится товар и платежные документы, свидетельствующие об оплате арендных платежей за последние 12 полных месяцев до последней отчетной даты, или документ, подтверждающий право собственности Залогодателя на это помещение
1.13	Документы складского учета по месту хранения (нахождения) товаров в обороте на последнюю отчетную дату
1.14	Договор хранения, перевозки, транспортной экспедиции товаров (при наличии)
1.15	Перечень основных поставщиков и потребителей (при отсутствии информации в кредитующем подразделении)
1.16	Договоры залога по действующим кредитам в других банках с соответствующими приложениями (при отсутствии информации в кредитующем подразделении)
1.17	Сертификаты соответствия, удостоверения качества, ветеринарные свидетельства и т.д. (если их выдача (составление) предусмотрена законодательством Российской Федерации) ¹
1.18	Таможенные декларации с отметкой о прохождении таможенного контроля (при залоге импортных товаров) ²
1.19	Договоры (соглашения, контракты), подтверждающие право собственности клиента на товар и его стоимость и приложения к ним с указанием контрактных цен ³

¹ При наличии большого объема оцениваемого имущества данные документы проверяются выборочно сотрудником Залогового подразделения.

² При наличии большого объема оцениваемого имущества данные документы проверяются выборочно сотрудником Залогового подразделения.

³ При наличии большого объема оцениваемого имущества данные документы проверяются выборочно сотрудником Залогового подразделения.

1.20	Платежные документы, подтверждающие факт оплаты за поступивший товар по указанным договорам, контрактам, соглашениям (платежные поручения, сч/фактуры, накладные) - выборочно по ряду позиций
1.21	Документы, подтверждающие срок годности товара

***Форма предоставления сведений о составе имущества**

Перечень для залога товара в обороте:

№ п/п	Наименование товара	Количество с указанием единицы измерения	Идентификационные признаки ⁴			Балансовая стоимость единицы товара, руб.	Итого Балансовая стоимость товара, руб.
			АРТИКУЛ, ГОСТ, ТУ	модель	марка		

Сведения о степени оплаты товара:

Наименование имущества (товары, сырье, ГП)	Остаток на последнюю дату по факту последнего осмотра	Остаток на последнюю отчетную дату (указывается дата баланса)	Средний остаток за 9 месяцев (по балансу)	Авансы, полученные на последнюю отчетную дату	Средняя величина авансов за 9 месяцев (по балансу)	Кредиторская задолженность перед поставщиками на последнюю отчетную дату	Средняя кредиторская задолженность перед поставщиками за 9 месяцев (по балансу)

Имущество хранится по адресу _____

Указанное имущество принадлежит ... на праве собственности, не состоит под арестом, свободно от обременений со стороны третьих лиц.

Руководитель Залогодателя:

Гл. бухгалтер Залогодателя

Согласно п.3 ст.357 ГК РФ залогодатель товаров в обороте обязан вести книгу записи залогов, в которую вносятся записи об условиях залога товаров и обо всех операциях, влекущих изменение состава или натуральной формы заложенных товаров, включая их переработку, на день последней операции.

Требование о ведении книги залогов может быть предусмотрено в договоре залога.

Сведения о залоге самостоятельно заносятся залогодателем в книгу записи залогов. Книга, которая должна быть прошита и пронумерована постранично, хранится в бухгалтерии организации. По запросу залогодержателя может быть предоставлена выписка из книги залогов, содержащая полную актуальную информацию по залогам по всем кредитным организациям.

Залогодатель в произвольной форме заполняет книгу либо по предложенной форме, соблюдая все указанные требования.

2. МАШИНЫ И ОБОРУДОВАНИЕ

Документы, необходимые для принятия заявки на экспертизу	
2.1	Перечень закладываемого имущества на электронном и бумажном носителях с подписью руководителя либо гл. бухгалтера, в соответствии с таблицей ниже*
2.2	Отчеты об оценке (в случае предварительно проведенной независимой оценки)
2.3	Документы, подтверждающие права собственности ⁵ : <ul style="list-style-type: none"> • Договоры купли-продажи, контракты; • Счета, счета-фактуры, накладные, платежные поручения; • Акты формы ОС-1, инвентарные карточки; • Таможенные декларации с отметкой о прохождении таможенного оформления (в случае импорта оборудования); • Договор об аренде помещений, где хранится (смонтировано) оборудование/спецтехника, или свидетельство о собственности на такие помещения; • Выписка из залоговой книги, выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества Федеральной нотариальной палаты (https://www.reestr-zalogov.ru)
2.4	Договор страхования (в случае, если оборудование/спецтехника уже застраховано)
2.7	<u>Дополнительно в зависимости от вида обеспечения:</u>
<u>Для спецтехники</u>	
2.7.1	Копии ПСМ (паспорта самоходной машины и других видов техники), регистрационного свидетельства, данные наработку в моточасах Свидетельство о прохождении техосмотра (при наличии)
<u>Для оборудования</u>	
2.7.2	Если оборудование занимает большие площади, является уникальным или входит в состав производственной линии – Отчет об оценке, выполненный независимым Оценщиком Технические паспорта на оборудование (с указанием изготовителя, года изготовления, заводского номера) или технические формуляры.

⁴ При наличии большого объема оцениваемого имущества данные документы проверяются выборочно сотрудником Залогового подразделения.

⁵ При наличии большого объема оцениваемого имущества данные документы проверяются выборочно сотрудником Залогового подразделения.

	Расшифровка остатков по счету бухгалтерского учета 01 «Основные средства» организации-залогодателя на конец последнего полного месяца до даты предоставления в формате MS Excel
	Данные о наработке
	Акт технического осмотра
	Документы, подтверждающие соответствие принимаемого залога обязательным требованиям технических регламентов, государственных стандартов (ГОСТ) и иных нормативных документов в зависимости от вида имущества, в случае если наличие указанных документов предусмотрено законодательством Российской Федерации
	Результаты независимой экспертизы технического состояния оборудования, осуществленной в течение последних 12 месяцев до даты предоставления (если проводилась)
	Ведомость дефектов (при наличии)
	Информация о ремонтных работах, проведенных в течение последних 12 месяцев до даты предоставления, 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 (если проводилась)
	Выписка из автоматизированной базы данных ГВЦ ПАО «РЖД» (ИВЦ) ЖА для железнодорожного транспорта
	Спецификация оборудования, договор (контракт, соглашение) на поставку оборудования и приложения к нему с указанием контрактных цен
	Платежные документы, подтверждающие факт оплаты оборудования по договорам (контрактам, соглашениям).
	Таможенные декларации с отметкой о прохождении таможенного оформления (в случае импорта оборудования).
	Акты формы ОС-1 (о постановке оборудования на баланс).
	Справка о балансовой стоимости оборудования с учетом всех переоценок.
	Договор об аренде помещений, где хранится (смонтировано) оборудование, или свидетельство о собственности на такие помещения.
	Технический проект с пояснительной запиской.
	Технологическая схема, планы и разрезы размещения на месте, акты на выполненные монтажные и наладочные работы, обкатку и испытания оборудования (по установленному оборудованию).
	Для транспортных средств
2.7.3	Копия свидетельства о регистрации транспортного средства
	Правоустанавливающие документы (Договоры купли-продажи, платежные документы) - копия
	ПТС (паспорт транспортного средства) (копия либо в электронном виде)
	Копия договора страхования и/или страхового полиса, копии платежных документов об оплате страховой премии – при наличии страхования
	Справка о балансовой стоимости - оригинал
	Диагностическая карта (за исключением автотранспортных средств, в отношении которых не требуется проведение технического осмотра)

*** Форма предоставления сведений о составе имущества:**

Наименование, индивидуальные признаки имущества (марка, страна-изготовитель, год выпуска, заводской, серийный, инвентарный №)	Пробег, км/Наработка, моточас	Кол-во, шт.	Правоустанавливающие документы (договор на поставку, платежные документы, накладные)	Наименование собственника	Место нахождения залога, документы, на основании которых используется помещение	Дата постановки на баланс	Остаточная балансовая стоимость, руб.

3. НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО

3.1. Нежилые помещения (здания)

Документы, необходимые для принятия заявки на экспертизу	
3.1.1	Если сумма сделки по кредиту превышает 10 000 000,00 рублей, при предоставлении в обеспечение недвижимого имущества обязательно предоставляется отчет, выполненный независимым оценщиком
3.1.2	Договор купли-продажи или иной документ, являвшийся основанием для регистрации права собственности Залогодателя на недвижимое имущество
3.1.3	Акт приема-передачи нежилых помещений (зданий)
3.1.4	Платежные документы об оплате нежилых помещений (зданий) (если право собственности зарегистрировано в течение трех лет до даты предоставления).
3.1.5	Выписка ЕГРН об основных характеристиках объекта недвижимости, полученная собственником при государственной регистрации права собственности либо в случае, если право собственности зарегистрировано до 15.07.2016, - свидетельство о праве собственности.
3.1.6	Технический паспорт, выданный организацией технической инвентаризации, или технический план, составленный кадастровым инженером, имеющим квалификационный аттестат.

	В случае несовпадения данных по результатам фактического осмотра Залоговым подразделением и сверки с техническим планом - предоставляется технический паспорт.
3.1.7	Договор аренды земельного участка (земельного участка, на котором расположен объект недвижимости) с отметкой о его государственной регистрации со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к нему или иной документ, описывающий земельно-правовые отношения, с приложением кадастрового плана арендуемого земельного участка.
3.1.8	Договоры аренды (при сдаче объекта или его части в аренду третьим лицам) (копии)
3.1.9	Иные договоры, предоставляющие третьим лицам право пользования нежилыми помещениями (зданиями).
3.1.10	Выписка из Единого государственного реестра недвижимости (далее ЕГРН) на субъекта (залогодателя) о зарегистрированных на его имя объектах недвижимого имущества (в случае, если в залог предлагаются отдельные строения с земельными участками) при необходимости
3.1.11	Выписка из ЕГРН на передаваемый в залог объект недвижимости (по каждому объекту кадастрового учета) ⁶
3.1.12	Для сдаваемых в аренду объектов недвижимости – реестр договоров аренды (субаренды), актуальный на дату предоставления (с указанием наименования арендатора, ставки аренды (с уточнением, включены ли в ее расчет операционные расходы и налог на добавленную стоимость), период действия, а также для помещений с указанием – идентификации помещения, этажа, занимаемой площади) в формате MS Excel.
3.1.13	Для объектов недвижимости, являющихся объектом недвижимости, функционально и технологически связанным с вмонтированным в них оборудованием (например, котельные, насосные станции, производственные цеха и др.) - реестр смонтированного оборудования, изъятие которого приведет к прекращению функционального процесса (например, трансформации тепловой энергии и ее передачи и др.), в формате MS Excel. Кроме того, предоставляются отчет, выполненный независимым оценщиком, включающий объект недвижимости, функционально и технологически связанный с вмонтированным в них оборудованием и документы (информация), предусмотренные пунктом 2.7.2. настоящего Перечня. В случае невозможности идентификации оборудования, целесообразно принимать его условно, в составе объекта недвижимости, функционально и технологически связанного с вмонтированным в них оборудованием.
3.1.14	Охранное обязательство собственника объекта культурного наследия и акт его технического состояния (если объект недвижимости является памятником архитектуры)
Документы, необходимые для оформления договора о залоге	
3.1.15	Нотариально заверенные копии учредительных документов Залогодателя со всеми изменениями и дополнениями.
3.1.16	Нотариально заверенное Свидетельство о регистрации юридического лица, выданное МРП и/или МНС, а также (при наличии) свидетельства о регистрации изменений.
3.1.17	Протокол органа управления о передаче имущества в залог с указанием параметров основного обязательства, предмета залога и залоговой стоимости.
3.1.18	Протокол о назначении руководителя организации.
3.1.19	При наличии договора аренды земельного участка – нотариально заверенный договор аренды.
3.1.20	Согласие арендодателя на залог права аренды земельного участка (при необходимости).
3.1.21	Договор страхования нежилого помещения (срок заключения договора страхования устанавливается Уполномоченным органом Банка).

3.2. Жилые помещения (здания)

Документы, необходимые для принятия заявки на экспертизу	
3.2.1	Если сумма сделки по кредиту превышает 10 000 000,00 рублей, при предоставлении в обеспечение недвижимого имущества обязательно предоставляется отчет, выполненный независимым оценщиком
3.2.2	Паспорта собственников предлагаемого в залог жилого помещения (здания) – для физических лиц.
3.2.3	Выписка из баланса о наличии, составе и стоимости жилых помещений (зданий) по установленной форме (номер по порядку, наименование, адрес, площадь, первоначальная стоимость, процент износа, остаточная стоимость) – для юридических лиц.
3.2.4	Договор передачи жилого помещения (здания), купли-продажи или иной договор, зарегистрированный в учреждении юстиции/Росреестре, являвшийся основанием права собственности Залогодателя на жилое помещение (здание).
3.2.5	Акт приема-передачи жилого помещения (здания).
3.2.6	Платежный документ об оплате жилого помещения (здания) (для юридических лиц обязательно если право собственности зарегистрировано в течение трех лет до даты предоставления, для физических лиц - при наличии).
3.2.7	Выписка ЕГРН об основных характеристиках объекта недвижимости, полученная собственником при государственной регистрации права собственности либо в случае, если право собственности зарегистрировано до 15.07.2016, - свидетельство о праве собственности.
3.2.8	Технический паспорт с экспликацией и поэтажным планом жилого помещения (здания), выданный организацией технической инвентаризации, или технический план, составленный кадастровым инженером, имеющим квалификационный аттестат.

⁶ Для экспертизы залога сотрудник **Клиентского** подразделения ГО/ИСП самостоятельно с официального сайта Росреестра (www.rosreestr.ru) формирует выписку из ЕГРН и приобщает к пакету документов.

	В случае несовпадения данных по результатам фактического осмотра Залоговым подразделением и сверки с техническим планом – предоставляется технический паспорт.
3.2.9	Договор аренды земельного участка (земельного участка, на котором расположен объект недвижимости) с отметкой о его государственной регистрации со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к нему или иной документ, описывающий земельно-правовые отношения, с приложением кадастрового плана арендуемого земельного участка.
3.2.10	Справка об отсутствии задолженности по коммунальным платежам, электроэнергии.
3.2.11	Договор страхования жилого помещения (при наличии).
3.2.12	Выписку из ЕГРП на субъекта (залогодателя) о зарегистрированных на его имя объектах недвижимого имущества (в случае, если в залог предлагаются отдельные строения с земельными участками)
3.2.13	Справка по форме №3
Документы, необходимые для оформления договора о залоге	
Нотариально заверенные копии учредительных документов Залогодателя со всеми изменениями и дополнениями.	
Нотариально заверенные Свидетельство о регистрации юридического лица, выданное МРП и/или МНС, а также (при наличии) свидетельства о регистрации изменений.	
Протокол органа управления о передаче имущества в залог с указанием параметров основного обязательства, предмета залога и залоговой стоимости.	
Протокол о назначении руководителя организации.	
При наличии договора аренды земельного участка – нотариально заверенный договор аренды.	
Согласие арендодателя на залог права аренды земельного участка (при необходимости).	
Договор страхования жилого помещения (срок заключения договора страхования устанавливается Уполномоченным органом Банка).	

Исходя из конкретной ситуации, могут быть затребованы иные документы (согласие сособственников - при наличии общей собственности, протокол о передаче имущества в залог для собственника - юридического лица, согласие органов опеки и попечительства - при наличии несовершеннолетних, наличие брони за временно отсутствующими и т.п.).

3.3. Объекты незавершенного строительства

Документы, необходимые для принятия заявки на экспертизу	
3.3.1	Если сумма сделки по кредиту превышает 10 000 000,00 рублей, при предоставлении в обеспечение недвижимого имущества обязательно предоставляется отчет, выполненный независимым оценщиком
3.3.2	Договор купли-продажи или иной документ, являющийся основанием для регистрации права собственности Залогодателя на недвижимое имущество
3.3.3	Акт приема-передачи помещений (при наличии)
3.3.4	Платежные документы об оплате объекта незавершенного строительства (если право собственности зарегистрировано в течение трех лет до даты предоставления).
3.3.5	Выписка ЕГРН об основных характеристиках объекта недвижимости, полученная собственником при государственной регистрации права собственности либо в случае, если право собственности зарегистрировано до 15.07.2016, - свидетельство о праве собственности.
3.3.6	Технический паспорт, выданный организацией технической инвентаризации, или технический план, составленный кадастровым инженером, имеющим квалификационный аттестат. В случае несовпадения данных по результатам фактического осмотра Залоговым подразделением и сверки с техническим планом – предоставляется технический паспорт.
3.3.7	Инвестиционный контракт со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к нему (если заключался)
3.3.8	Договор аренды земельного участка, на котором расположен объект незавершенного строительства, с отметкой о его государственной регистрации со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к нему
3.3.9	Платежные документы, свидетельствующие об оплате арендных платежей за последние 12 полных месяцев до даты предоставления (в случае аренды земельного участка, на котором расположен объект незавершенного строительства)
3.3.10	Проектная документация
3.3.11	Заключение государственной экспертизы проектной документации (для объектов капитального строительства)
3.3.12	Технические условия подключения объекта капитального строительства к сетям инженерно-технического обеспечения (для объектов капитального строительства)
3.3.13	Градостроительный план земельного участка
3.3.14	Разрешение на строительство (если в соответствии с законодательством Российской Федерации для строительства создаваемого объекта требуется получение такого разрешения), действующее на дату предоставления
3.3.15	Договор на консервацию объекта незавершенного строительства (если объект строительства законсервирован)
3.3.16	Расшифровка к бюджету строительства с указанием размера понесенных затрат на дату, ближайшую к дате запроса, и предстоящих затрат, включая акт о приемке выполненных работ (унифицированная

	форма № КС-2 (ОКУД 0322005) и справку о стоимости выполненных работ и затрат (унифицированная форма № КС-3 (ОКУД 0322001))
3.3.17	Акт о приостановлении строительства (унифицированная форма № КС-17 (ОКУД 0322010) (если строительство приостановлено)

4. ВОЗДУШНЫЕ СУДА

Документы, необходимые для начала работы над проектом	
4.1	Отчет об оценке, выполненный независимым Оценщиком
4.2	Выписка из Единого государственного реестра прав на воздушные суда и сделок с ними
4.3	Свидетельство о государственной регистрации прав на воздушное судно
4.4	Справка с указанием модели воздушного судна, бортового и серийного номеров, назначенного и межремонтного ресурса, наработки с начала эксплуатации
4.5	Паспорта и формуляры на основные узлы и агрегаты или заверенная собственником воздушного судна распечатка из программы (базы данных) (в случае ведения документации в электронном виде) с указанием информации о количестве часов налета, циклов (посадок), нормативах наработки до предстоящего капитального ремонта
4.6	Договор аренды стоянки с аэропортом базирования воздушного судна или свидетельство о государственной регистрации права собственности на место стоянки судна в аэропорту базирования
4.7	Сертификат летной годности
4.8	Акт инспекционного контроля летной годности экземпляра воздушного судна
4.9	Информация о доходах и расходах от эксплуатации воздушного судна за последние 12 полных месяцев до даты предоставления, заверенная эксплуатантом воздушного судна
4.10	Выписка из баланса о наличии, составе и стоимости основных средств по установленной форме (номер по порядку, наименование, первоначальная стоимость, процент износа, остаточная стоимость).
4.11	Договор аренды воздушного судна.
4.12	Сертификат эксплуатанта (бывает сертификат типа - выдает Авиарегистр МАК – общий сертификат) и сертификат экземпляра - выдает Госслужба гражданской авиации - сертификат на конкретное воздушное судно).
4.13	Договор эксплуатанта с аэропортами на аэропортовое и наземное обслуживание.
4.14	Удостоверение о годности самолета по шуму.
4.15	Удостоверение о годности самолета к полетам.
4.16	Лицензия эксплуатанта на осуществление воздушных перевозок.
4.17	Лицензия эксплуатанта на осуществление технического обслуживания воздушного судна.
4.18	Формуляры самолета и двигателей.
4.19	Договоры с авиаремонтными предприятиями на осуществление ремонта планера и двигателей.
4.20	В случае осуществления капитального ремонта планера или двигателей – платежные документы, подтверждающие оплату ремонта.
4.21	Если двигатели менялись, то необходимы договоры купли-продажи двигателей с платежными документами.
4.22	Если двигатели или планер ремонтировались, то необходима примерная смета расходов на: <ul style="list-style-type: none"> - капитальный ремонт двигателя, - капитальный ремонт планера, - проведение мероприятий по продлению ресурса планера и двигателя.
Документы, необходимые для подготовки Заключения	
4.23	Документы-основания, подтверждающие право собственности (договор о приобретении в собственность воздушного судна с приемо-сдаточным актом и приложением к приемо-сдаточной ведомости (комплектация), акт приема-передачи при приватизации, договор лизинга и др.).
4.24	В случае совместного владения воздушным судном - договор о совместном владении собственностью.
4.25	Платежные документы, подтверждающие полную оплату приобретения воздушного судна.
4.28	Договор страхования воздушного судна и страховой полис.
4.29	Приемо-сдаточный акт воздушного судна (Приложение № 6 к Приказу Минтранса РФ от 12.10.95г. № ДВ 110).
4.30	Карточка учета транспортного средства (типовая форма ОС-6)
4.31	Список самолетно-моторного парка собственника воздушного судна
4.32	Акт проверки технического состояния и определения годности воздушного судна к использованию (Приложение № 5 к Приказу Минтранса РФ от 12.10.95 г. № ДВ 110 с заключением главного инженера регионального отделения воздушного транспорта о технической исправности и пригодности. Подпись гл. инженера должна быть скреплена печатью регионального Управления воздушного транспорта)

5. МОРСКИЕ И РЕЧНЫЕ СУДА

Документы, необходимые для принятия заявки на экспертизу	
5.1	Отчет об оценке, выполненный независимым Оценщиком
5.2	Выписка из Государственного судового реестра, Российского международного реестра судов или реестра маломерных судов
5.3	Свидетельство о государственной регистрации прав на судно (строящееся судно)

5.4	Свидетельство о годности судна к плаванию или судовой билет
5.5	Информация о доходах и расходах от эксплуатации водного судна за последние 12 полных месяцев до даты предоставления, заверенная эксплуатантом водного судна
5.6	Классификационное свидетельство, удостоверяющее класс судна,* с отметками о ежегодном подтверждении класса, акт освидетельствования
5.7	Пассажирское свидетельство (для пассажирских судов)*
5.8	Свидетельство о грузовой марке*
5.9	Мерительное свидетельство*
5.10	Свидетельство о предотвращении загрязнения нефтью*
5.11	Свидетельство о предотвращении загрязнения сточными водами*
5.12	Свидетельство о предотвращении загрязнения мусором*
5.13	Список проведенных ремонтов судна и копия акта последнего докового обследования
Документы, необходимые для подготовки Заключения	
5.14	Расшифровка стр. 511, 611 баланса.
Документы, необходимые для оформления договора о залоге	
5.15	Свидетельство о праве плавания судна под Государственным флагом РФ**
5.16	Выписка из Реестра судов об отсутствии зарегистрированной ипотеки на судно**
5.17	Документы-основания, подтверждающие право собственности (договор о приобретении в собственность судна с приемо-сдаточным актом и приложением к приемо-сдаточной ведомости (комплектация), акт приема-передачи при приватизации, договор лизинга и др.).
5.18	Платежные документы, подтверждающие полную оплату приобретения судна **

* Указанные свидетельства выдаются Российским Морским Регистром Судоходства, должны храниться на судне и могут быть представлены собственником судна.

** Документы выдаются собственником судна.

6. ИМУЩЕСТВЕННЫЙ КОМПЛЕКС/БИЗНЕС (КОНТРОЛЬНЫЙ ПАКЕТ АКЦИЙ)

Документы, необходимые для начала работы над проектом	
6.1	Отчет об оценке, выполненный независимым Оценщиком
6.2	ТЭО или бизнес-план развития предприятия (при наличии)
6.3	Бухгалтерская отчетность: <ul style="list-style-type: none"> - Формы №1, 2 поквартально, за предыдущий и текущий год. - Форма № 5 за две последние отчетные даты предшествующие дате рассмотрения кредитной заявки. - Сопроводительная записка к годовой отчетности за последний истекший год
6.4	Расшифровка состава отдельных разделов баланса (согласно таблицы ниже*)
6.5	Технико-экономические данные (согласно таблицы ниже**)
6.6	Дополнительно в зависимости от вида обеспечения:
Для гостиниц и иных средств размещения	
6.6.1	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 и налог на добавленную стоимость) <p>Перечень и цена платных услуг, оказываемых за отдельную плату лицом, предоставляющим гостиничные услуги (услуги питания в точках питания (в том числе ресторан, столовая, кафе, бар), оздоровительные, лечебные услуги (в том числе бассейн, сауна), конференц-услуги, иные услуги) в формате MS Excel</p> <p>Сведения о платных услугах, оказываемых в гостинице (средстве размещения) третьими лицами</p> <p>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, доходы от дополнительных платных услуг, не входящих в стоимость оплаты номеров, прочие доходы (с расшифровкой по видам), соответствующие расходы) ежемесячно за последние 12 полных месяцев до даты предоставления в формате MS Excel</p> <p>Статистическая информация (коэффициент загрузки, средняя и максимальная загрузка в «высокий» и «низкий» сезоны)</p> <p>Информация о времени работы точек питания, площадях, занимаемых ими</p> <p>Информация о площадях, занимаемых для оказания конференц-услуг.</p>
Для нефтеперерабатывающих заводов	
6.6.2	Лицензии, сертификаты и иные документы, регламентирующие эксплуатацию нефтеперерабатывающего завода <p>Перечень входящих в состав нефтеперерабатывающего завода объектов недвижимости (с указанием первоначальной и текущей (балансовой) стоимости и суммы начисленной амортизации, даты ввода в эксплуатацию) в формате MS Excel</p>

	<p>Для объектов недвижимости, входящих в состав нефтеперерабатывающего завода:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Технический паспорт, составленный организацией технической инвентаризации; - Договор аренды земельного участка (земельного участка, на котором расположен объект недвижимости) с отметкой о его государственной регистрации со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к нему; - Для сдаваемых в аренду объектов недвижимости – реестр договоров аренды (субаренды), актуальный на дату предоставления (с указанием наименования арендатора, ставки аренды (с уточнением, включены ли в ее расчет операционные расходы и налог на добавленную стоимость), период действия, а также для помещений с указанием – идентификации помещения, этажа, занимаемой площади) в формате MS Excel; - Справка об эксплуатационных расходах по объекту недвижимого имущества с разбивкой по месяцам за последние 12 полных месяцев до даты предоставления в формате MS Excel; - Охранное обязательство собственника объекта культурного наследия и акт его технического состояния (если объект недвижимости является памятником архитектуры). <p>Перечень входящего в состав нефтеперерабатывающего завода технологического оборудования (с указанием марки, модели, даты выпуска (изготовления) и ввода в эксплуатацию, первоначальной и текущей (балансовой) стоимости и суммы начисленной амортизации) в формате MS Excel</p> <p>Для технологического оборудования, входящего в состав нефтеперерабатывающего завода, - документы (информация), предусмотренные пунктом 2.7.2 настоящего Перечня</p> <p>Информация о доходах и расходах нефтеперерабатывающего завода (с расшифровкой структуры) ежемесячно за последние 12 полных месяцев до даты запроса в формате MS Excel</p>
	Для автозаправочных станций
6.6.3	<p>Лицензии, сертификаты и иные документы, регламентирующие эксплуатацию автозаправочной станции</p> <p>Перечень входящих в состав автозаправочной станции объектов недвижимости (с указанием первоначальной и текущей (балансовой) стоимости и суммы начисленной амортизации, даты ввода в эксплуатацию) в формате MS Excel</p> <p>Для объектов недвижимости, входящих в состав автозаправочной станции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Технический паспорт, составленный организацией технической инвентаризации; - Договор аренды земельного участка (земельного участка, на котором расположен объект недвижимости) с отметкой о его государственной регистрации со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к нему; - Для сдаваемых в аренду объектов недвижимости – реестр договоров аренды (субаренды), актуальный на дату предоставления (с указанием наименования арендатора, ставки аренды (с уточнением, включены ли в ее расчет операционные расходы и налог на добавленную стоимость), период действия, а также для помещений с указанием – идентификации помещения, этажа, занимаемой площади) в формате MS Excel; - Справка об эксплуатационных расходах по объекту недвижимого имущества с разбивкой по месяцам за последние 12 полных месяцев до даты предоставления в формате MS Excel; - Охранное обязательство собственника объекта культурного наследия и акт его технического состояния (если объект недвижимости является памятником архитектуры). <p>Перечень входящего в состав автозаправочной станции технологического оборудования (с указанием марки, модели, даты выпуска (изготовления) и ввода в эксплуатацию, первоначальной и текущей (балансовой) стоимости и суммы начисленной амортизации) в формате MS Excel</p> <p>Для технологического оборудования, входящего в состав автозаправочной станции, - документы (информация), предусмотренные пунктом 2.7.2 настоящего Перечня</p> <p>Информация о доходах и расходах автозаправочной станции (с расшифровкой структуры) ежемесячно за последние 12 полных месяцев до даты запроса в формате MS Excel</p> <p>Действующие договоры на оказание услуг по приемке и хранению топлива</p>
	Для иных предприятий в целом как имущественных комплексов
6.6.4	Документы (информация), предусмотренные пунктом 7.9.1 настоящего Перечня (если применимо)
	Документы, необходимые для подготовки Заключения
6.7	Копии учредительных документов
6.8	Документы на основании, которых предприятие перешло в собственность (договор купли-продажи, план приватизации и т.п.).
6.9	Документы, подтверждающие право собственности на все (или на каждый) объекты недвижимости, входящие в состав предприятия (свидетельства о собственности, регистрационные удостоверения, свидетельства о регистрации)
6.10	Технические паспорта (выписки из технических паспортов), поэтажные планы по каждому объекту недвижимости, входящему в состав предприятия.
6.11	Передачный акт, на основании которого осуществлялась передача предприятия владельцу.

* **Расшифровка состава следующих разделов баланса (на последнюю отчетную дату предшествующую дате рассмотрения кредитной заявки):**

По внеоборотным активам:

перечень объектов недвижимости, в том числе незавершенного строительства в следующем виде:

Наименование	Инвент. номер	Год ввода в экспл.	Балансовая стоимость с учетом всех переоценок		Назначение, состояние
			Первонач.	Остат.	

перечень оборудования и автотранспорта в следующем виде:

Наименование	Марка, модель, производитель	Инв. номер	Заводской номер	Год изготовл.	Год ввода	Балансовая стоимость с учетом всех переоценок		Кап. ремонт (да/нет)	Состояние (новое, б/у)
						Первонач.	Остат.		

перечень нематериальных активов в следующем виде:

Наименование	Год ввода в экспл.	Балансовая стоимость оборудования с учетом всех переоценок		Назначение
		Первонач.	Остат.	

перечень долгосрочных финансовых вложений в следующем виде:

Наименование объекта вложений	Доля в УК	Профиль деятельности объекта вложений	Балансовая стоимость с учетом всех переоценок

По оборотным активам:

перечень запасов в следующем виде:

Наименование объекта вложений	Профиль использования	Балансовая стоимость с учетом всех переоценок

дебиторская задолженность в следующем виде:

Дебитор	Сумма	Дата возникновения задолженности	Вероятность возврата, %

**** Техничко-экономические данные в следующем виде⁷:**

	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	ГОД
Объем производства в натуральных единицах													
Валовый доход от реализации⁸													
Результат от прочей реализации													
Валовый доход Всего													
Переменные расходы													
Покупные полуфабрикаты													
Материалы													
Эл/эн., отопл., вода, канализация													
Техническое обслуживание													
Зарплата производственных рабочих													
Налоги на ЗП													
...													
ИТОГО Переменные расходы													
Постоянные расходы													
Амортизация													
Административные расходы													
Аренда офиса													
Телефон связь													
ЗП админ. и налоги на ЗП													
Охрана завода и офиса													

⁷ Таблица заполняется при отсутствии соответствующей информации в ТЭО или бизнес-плане. Состав доходов и расходов может меняться в зависимости от особенностей бизнеса клиента.

⁸ Здесь и далее стоимостные величины заполняются в долларах США.

	<p>В случае, если на последнюю отчетную дату организация осуществляет долгосрочные финансовые вложения в уставные капиталы других организаций – бухгалтерская (финансовая) отчетность данных организаций на последнюю отчетную дату, подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности (годовая или промежуточная) (если составляется)</p> <p>Детальная расшифровка на конец последнего полного месяца до даты запроса следующих статей бухгалтерского баланса организации (ОКУД 0710001) в формате MS Excel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовые вложения (с указанием видов финансовых вложений, их стоимости, валюты договора, наименования и ИНН организаций, в которые осуществлены финансовые вложения, являются ли финансовые вложения субординированными или нет, сумм образованных резервов под обесценение финансовых вложений, для займов, вкладов, облигаций, векселей – даты и стоимости погашения, процентных ставок (если применимо), для акций, долей в уставных капиталах организаций – размеров принадлежащих акционеру (участнику) долей в уставных капиталах организаций); • заемные средства (с указанием их стоимости, валюты договора, наименования и ИНН заимодавцев (кредиторов), являются ли заемные субординированными или нет, для займов, кредитов, облигаций, векселей – даты и стоимости погашения, процентных ставок (если применимо); • дебиторская задолженность (с указанием наименования и ИНН дебиторов, дат возникновения и погашения, установленных соответствующими договорами, является ли дебиторская задолженность просроченной или нет, сумм образованных резервов сомнительных долгов); • кредиторская задолженность (с указанием наименования и ИНН кредиторов, дат возникновения и погашения, установленных соответствующими договорами); • основные средства (с указанием наименования (для машин и оборудования – марки, модели, страны-изготовителя, даты выпуска (изготовления)); для зданий, сооружений – площади, строительного объема, года постройки, материала стен, наличия коммуникаций, типа использования (административное, производственное, торговое, смешанное), первоначальной и текущей (балансовой) стоимости и суммы начисленной амортизации, даты ввода в эксплуатацию); • иных статей бухгалтерского баланса организации, превышающих 5% от величины активов организации. <p>Детальная расшифровка за период с начала текущего года до конца последнего полного месяца до даты запроса (если применимо) и за предыдущий год следующих статей отчета о финансовых результатах организации (ОКУД 0710002) в формате MS Excel: выручка, себестоимость продаж, коммерческие расходы; управленческие расходы; иных статей отчета о финансовых результатах организации, превышающих 5% от величины активов организации</p> <p>Перечень и описание активов, не используемых организацией в основной деятельности на дату запроса (в случае их наличия) в формате MS Excel, суждение организации о возможности их реализации третьим лицам</p> <p>Перечень активов организации, предполагаемых к реализации, консервации или списанию в течение одного года с даты предоставления в формате MS Excel</p> <p>План развития организации (бизнес-план), действующая программа технического перевооружения, с указанием планируемых объемов и стоимости работ; план капитальных вложений организации на текущий год и максимально возможный прогнозный период с расшифровками по видам вложений и с описанием инвестиционных проектов (если указанные документы составляются организацией)</p> <p>Прогнозный (планируемый) отчет о движении денежных средств организации на период, установленный планом развития организации (бизнес-планом) либо за текущий год и каждый из двух полных лет, следующих за ним (в случае, если бизнес-план организацией не составляется)</p> <p>Описание государственного регулирования отрасли (при наличии), в которой организация осуществляет деятельность (налогообложение, различные формы субсидирования)</p> <p>Информация по применяемым организацией налоговым ставкам, в том числе с учетом налоговых льгот и специальных режимов (если применяются)</p> <p>Сведения о численности и фонде оплаты труда персонала организации (с расшифровкой на административно-управленческий, промышленно-производственный и прочий персонал) на конец последнего полного месяца до даты запроса в формате MS Excel</p>
	По векселям организаций
7.8.2	<p>Документы, подтверждающие полную оплату получения (приобретения) векселедержателем (собственником векселя) векселей.</p> <p>В отношении организации-векселедателя (в случае если векселедатель является иностранной организацией) – документы о государственной регистрации организации, выданные компетентным органом иностранного государства</p> <p>Сведения о сделках с векселями организации-векселедателя, осуществленных за три года до даты предоставления</p> <p>Документы (информация), предусмотренные <i>пунктом 7.9.1 настоящего Перечня</i> (если применимо)</p> <p>Письмо векселедателя, подтверждающее выдачу векселя (за подписью руководителя и печатью векселедателя).</p>
	По инвестиционным паям паевых инвестиционных фондов
7.8.3	<p>В зависимости от имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, - документы (информация), предусмотренные настоящим Перечнем</p> <p>Справка о стоимости чистых активов, в том числе стоимости активов (имущества), акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда) (ОКУД 0420502) на конец последнего</p>

	полного месяца до даты запроса (с расшифровками активов и обязательств, принятых к расчету стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, в формате MS Excel)
	По ипотечным сертификатам участия
7.8.4	В зависимости от имущества, составляющего ипотечное покрытие, документы (информация), предусмотренные настоящим Перечнем Выписка из реестра владельцев ипотечных сертификатов участия на дату не ранее четырнадцати календарных дней до даты предоставления
	По закладным
7.8.5	В отношении имущества, обремененного ипотекой, - документы (информация), предусмотренные разделом 3 настоящего Перечня
	По долям в уставных капиталах организаций
7.8.6	Документы (информация), предусмотренные <i>пунктом 7.9.1 настоящего Перечня</i> (если применимо)

8. ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ПРАВА

(по договорам долевого участия, контрактам, договорам лизинга и др.)

Документы, необходимые для принятия заявки на экспертизу	
8.1	Если в залог предлагаются имущественные права на строящуюся недвижимость – Отчет об оценке, выполненный независимым Оценщиком
8.2	Документы (договор с приложениями), подтверждающие наличие имущественного права, его размеры, срок действия и условия его использования
8.3	Документы (платежные документы и др.), подтверждающие существование данного права в момент предложения его в качестве предмета залога
8.4.	Если в залог предлагаются имущественные права по контракту – Акт сверки суммы к оплате по контракту
Документы для оформления договора о залоге (при отсутствии в кредитном досье)	
8.4	Нотариально заверенные/заверенные налоговым органом копии учредительных документов Залогодателя со всеми изменениями и дополнениями (при их отсутствии в кредитном досье)
8.5	Нотариально заверенные/заверенные налоговым органом Свидетельство о регистрации юридического лица, выданное МРП и/или МНС, а также (при наличии) свидетельства о регистрации изменений (при их отсутствии в кредитном досье)
8.6	Решение уполномоченного органа управления о передаче имущества в залог с указанием параметров основного обязательства, предмета залога и залоговой стоимости (в случае необходимости)
8.7	Протокол о назначении руководителя Залогодателя
8.8	Договор страхования передаваемого в залог имущественного права (при возможности его страхования)

9. СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ЖИВОТНЫЕ

Наименование документа, необходимого для предоставления заключения и принятия в залог	
9.1	Выписка из решения собрания акционеров о передаче животных в залог (если залогодатель – Акционерное общество)
9.2	Копия формы №СП-51 «Отчет о движении скота и птицы на ферме», заверенная региональным отделением Госкомстата
9.3	Данные бухгалтерской отчетности: - расшифровка статьи 11 «Животные на выращивании и откорме» справка «Поголовье КРС по группам» и статьи 01 «Основные средства» в части учета животных, а также зданий и оборудования для их содержания (Оборотно-сальдовая ведомость на основное стадо по счету «01» (Основные средства) или молодняк на выращивании и откорме, учитываемый на счете «11» (Животные на выращивании и откорме)); Для физ.лиц и ИП: выписка из похозяйственной книги, заверенная органом местного самоуправления поселений или органом местного самоуправления городских округов. - копия формы № 16 АПК «Баланс продукции».
9.4	Копии документов статистической отчетности: - форма № П-1 (сх) «Сведения о производстве и отгрузке сельскохозяйственной продукции»; - документы ветеринарного контроля.
9.5	Данные по соблюдению графика плановых прививок
9.6	Инвентаризационная опись залогового скота
9.7	Ветеринарное свидетельство
9.8	Договор страхования, страховой полис, правила страхования страховой компании, копия платежного поручения об оплате страховой премии (<i>при наличии</i>)

Перечень предоставляемых в залог сельскохозяйственных животных:

Наименование животных (группа)*	Возраст животных (по группам) – мес.	Средний вес одной головы в группе – кг.	Количество голов в группе – шт.	Живой вес животных в группе - кг.	Балансовая стоимость (руб.)

Итого:	-	-	-	-	5 000 000

*для группы - основное стадо КРС необходимо указание инвентарного номера, клички каждой головы (скот должен быть прочипирован или оснащен бирками для полной идентификации).

Кроме того, обязательную независимую оценку залога рекомендовано проводить в случаях, когда:

- имущество полностью или частично принадлежит РФ, субъектам РФ либо муниципальным образованиям;
- имущество принадлежит государственным и муниципальным унитарным предприятиям, на залог которого в соответствии с законодательством требуется согласие собственника;
- ценовая информация по предмету залога недостаточна (отсутствуют справочники, статистика и т.п.);
- в залог предлагаются незастроенные земельные участки;
- залог предлагается прочее имущество, которое требует оценки в соответствии с законодательством РФ.