

## **Перечень необходимых документов по видам обеспечения.**

### **Залог недвижимости:**

- копии правоустанавливающих документов на объект недвижимости (договор купли-продажи объекта недвижимости, разрешение на ввод в эксплуатацию, договор дарения и т.д., свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости);
- копии документов, подтверждающие право аренды (собственности) на земельный участок (государственные акты о передаче земли в собственность, договоры аренды, договор купли-продажи и т.п., свидетельство о государственной регистрации права собственности);
- копия уведомления Комитета по управлению имуществом и земельным отношениям г.Челябинска о передаче в залог права аренды земельного участка (если договор аренды заключен на срок свыше 5-ти лет, если иное не предусмотрено договором аренды), либо согласие Комитета по управлению имуществом и земельным отношениям г.Челябинска на залог арендных прав (если договор аренды заключен на срок менее 5-ти лет) (предоставляется после принятия положительного решения о выдаче кредита);
- отражение в бухгалтерском балансе недвижимого имущества на основных фондах (расшифровка балансового счета, заверенная предприятием);

### **Залог транспортных средств, спецтехники:**

- подтверждение отражения имущества в бухгалтерском балансе (для юридических лиц) - расшифровка балансового счета, инвентарные карточки, заверенные предприятием;
- копии паспортов транспортных средств/самоходных машин (ПТС, ПСМ), копии свидетельств о регистрации транспортных средств;
- страховые полисы на транспортные средства, спецтехнику (риски ущерб+угон), выгодоприобретателем по которым является ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (предоставляются после принятия положительного решения о выдаче кредита).

### **Если залогодателем является физическое лицо, дополнительно предоставляется:**

- копия паспорта владельца транспортного средства;

### **Залог имущества с оставлением последнего у залогодателя:**

- документы, подтверждающие право собственности (договоры купли-продажи, счета-фактуры, накладные, платежные поручения);
- подтверждение отражения данного имущества на соответствующей статье баланса (оборотная-сальдовая ведомость по соответствующим счетам учета, инвентарные карточки, заверенные предприятием).
- страховой полис на закладываемое имущество, выгодоприобретателем по которому является ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (предоставляется после принятия положительного решения о выдаче кредита).

### **Залог товаров в обороте, запасов в переработке, готовой продукции:**

- документы, подтверждающие оплаченную часть товаров (баланс предприятия, договоры купли-продажи (поставки), накладные, счета-фактуры, платежные поручения, подтверждающие оплату, оборотно-сальдовые ведомости по соответствующим счетам бухгалтерского учета (10, 40, 41, 43), расшифровки кредиторской задолженности по срокам возникновения, наименованию кредиторов, характера задолженности). Предметом залога не могут служить товары, находящиеся на реализации.

**Примечание:** данный вид залога принимается по предприятиям с удовлетворительным финансовым состоянием, стабильным движением денежных средств по расчетному счету и при наличии неснижаемого остатка товарных запасов.

- страховой полис на закладываемое имущество, выгодоприобретателем по которому является ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (предоставляется после принятия положительного решения о выдаче кредита).

**Залог ликвидных ценных бумаг:**

- выписка из реестра акционеров;
- заключение отдела ценных бумаг о ликвидности, стоимости и залоговой цене предлагаемых ценных бумаг;
- залоговое распоряжение.

**Залог имущественных прав на денежные средства, находящиеся на счетах в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»:**

- договор срочного вклада (депозит);
- паспорт.

**Залог ликвидных векселей Банка:**

- реквизиты эмитента, контактные телефоны;
- подлинник векселя;
- заключение отдела ценных бумаг о ликвидности и залоговой стоимости предлагаемого векселя.

**Поручительства третьих лиц (оформляется как дополнительное обеспечение кредита):**

**4.2.8.1. Поручитель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель:**

- если уставными документами права руководителя по принятию данного решения ограничены - решение собрания учредителей по данному вопросу;
- сведения об открытых счетах в кредитных организациях (заверенные ИФНС по месту регистрации);
- справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам (предоставляется ИФНС по месту регистрации);
- информация о движении средств (за последний заверченный и текущий год) по расчетным счетам, открытым в других банках (заверенная банками, в которых открыты расчетные счета);
- справка о кредитной истории с указанием наличия/отсутствия текущей задолженности по кредитам, количества и периода действия действующих кредитных договоров, заверенная банком-кредитором;
- бухгалтерская отчетность (*баланс с приложениями*) за последний отчетный год (с подтверждением ее предоставления в налоговый орган (в формате сжатых файлов .zip)), на последнюю отчетную квартальную дату, налоговые декларации за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату, (индивидуальные предприниматели, использующие упрощенную систему налогообложения, заполняют упрощенную форму баланса и упрощенную форму отчета о прибылях и убытках по образцам, представленным Банком);
- сведения о выданных поручительствах и переданном в залог имуществе (обеспечения обязательств и платежей выданные, забалансовый счет 009);
- решение полномочного органа, если сделка является крупной или с заинтересованностью.

**Если поручитель не является клиентом ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», дополнительно предоставляются документы:**

- устав и другие учредительные документы (*заверенные копии*);
- копии образцов подписей, заверенные банком, в котором открыт расчетный счет поручителя, с датой заверения;
- выписка из протокола собрания учредителей о назначении директора.

**Индивидуальные предприниматели дополнительно предоставляют:**

- свидетельство о государственной регистрации предпринимателя;
- декларация о доходах (за предшествующий год и последнюю отчетную дату);

- книга учета доходов и расходов;
- паспорт.

**Поручитель – физическое лицо:**

- анкета физического лица
- паспорт.

**Залогодатель – юридическое лицо, которое не является заемщиком и поручителем предоставляет:**

- бухгалтерская отчетность (*баланс с приложениями*) на последнюю отчетную дату;
- согласие на проверку кредитной истории;
- решение полномочного органа, если сделка является крупной или с заинтересованностью.

**Если залогодатель не является клиентом ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», дополнительно предоставляются документы:**

- устав и другие учредительные документы (*заверенные копии*);
- копии образцов подписей, заверенные банком, в котором открыт расчетный счет залогодателя, с датой заверения;
- выписка из протокола собрания учредителей о назначении директора.