

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.