

Перечень документов, необходимых Банку для рассмотрения вопроса о возможности заключения договора залога:

Юридические лица	Индивидуальные предприниматели (физические лица) ¹
Залог товаров в обороте:	
1. Справка о движении товарных запасов за последние 6 месяцев.	
2. Ведомость остатков товаров в обороте по состоянию на дату подачи заявки (при положительном решении - и на дату заключения договора).	
3. Платежные документы, подтверждающие факт оплаты при приобретении имущества.	
4. Соответствующие сертификаты (соответствия, о качестве, гигиеническое заключение на продукцию, товар и т.д.).	
5. Книга записи залогов – после заключения договора залога по форме Банка, но до фактического предоставления денежных средств.	
6. Свидетельство о государственной регистрации права на складские помещения или, в случае аренды складских помещений – договор аренды с государственной регистрацией (в случае, если срок аренды более 1 года) – копия, заверенная Залогодателем.	
7. Договор на оказание охранных услуг складского помещения (при наличии) – копия, заверенная Залогодателем.	
8. Справка об отсутствии залога и других ограничений на предмет залога, подписанная и заверенная печатью (при наличии) Залогодателя.	
9. Решение компетентного органа общества об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной).	9. Нотариальное согласие на внесудебный порядок реализации предмета залога.
10. Решение компетентного органа общества об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность).	
Залог движимого имущества (в т.ч. основных средств):	
1. Отчет об оценке рыночной стоимости имущества (выполненный в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации").	
2. Документы, подтверждающие право собственности на предмет залога: технические паспорта; договоры купли-продажи, с приложениями; платежные документы, подтверждающие факт оплаты, форма ОС1 – копии, заверенная Залогодателем.	
3. Расшифровка основных средств на отчетную дату за подписью руководителя и главного бухгалтера.	
4. Страховой полис на закладываемое имущество (если оно застраховано).	
5. Справка об отсутствии залога и других ограничений на предмет залога, подписанная и заверенная печатью (при наличии) Залогодателя.	
6. Решение компетентного органа общества об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной)..	6. Нотариальное согласие на внесудебный порядок реализации предмета залога.
7. Решение компетентного органа общества об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность).	
Залог транспортных средств:	
1. Отчет об оценке рыночной стоимости транспорта (выполненный в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации").	
2. Паспорт транспортного средства.	
3. Свидетельство о регистрации транспортного средства – копия, заверенная Залогодателем.	
4. Талон о прохождении государственного технического осмотра транспортного средства.	
5. Страховой полис ОСАГО – копия, заверенная Залогодателем.	
6. Справка об отсутствии залога и других ограничений на предмет залога, подписанная и заверенная печатью (при наличии) Залогодателя.	
7. Решение компетентного органа общества об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной)	7. Нотариальное согласие на внесудебный порядок реализации предмета залога.

¹ В случае если одновременно с заключением договора залога принято решение о заключении соглашения о внесудебном порядке реализации заложенного имущества, в обязательном порядке предоставляется нотариально оформленное согласие залогодателя на внесудебный порядок реализации закладываемого имущества.

8. Решение компетентного органа общества об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность).	
Залог акций:	
1. Отчет об оценке рыночной стоимости имущества (выполненный в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации")	
2. Проспект эмиссии – копия, заверенная залогодателем.	
3. Свидетельство о государственной регистрации проспекта эмиссии копия, заверенная залогодателем.	
4. Договор купли-продажи пакета акций, акт приема-передачи пакета акций – копии, заверенные залогодателем.	
5. Документы, подтверждающие оплату акций, передаваемых в залог, - копия, заверенная залогодателем.	
6. Выписка из реестра акционеров, с указанием на наличие или отсутствие обременений на акции, предлагаемые в залог (оригинал).	
7. Договор с регистратором (если держателем реестра акционеров общества является регистратор) – копия, заверенная залогодателем.	
8. Решение компетентного органа общества об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной)..	8. Нотариальное согласие на внесудебный порядок реализации предмета залога.
9. Решение компетентного органа общества об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность).	
Залог долей в уставном капитале ООО:	
1. Отчет об оценке рыночной стоимости доли в уставном капитале (выполненный в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации").	
2. Выписка из ЕГРЮЛ в отношении ООО, доля в уставном капитале которого закладывается (далее - ООО), с датой выдаче не более 30 дней – копия, заверенная руководителем ООО	
3. Учредительные документы ООО – копия, заверенная руководителем ООО.	
4. Свидетельства ИФНС о внесении изменений в ЕГРЮЛ в отношении ООО – копия, заверенная руководителем ООО	
4. Документы, свидетельствующие о полной оплате доли в уставном капитале: справка от соответствующего ООО за подписью единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера, справка банка, акт приема-передачи имущества и т.п. – копии, заверенные руководителем ООО.	
5. Список участников ООО - оригинал, подписанный руководителем ООО	
6. Решение общего собрания участников о даче согласия на залог доли (ст.22 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью") - оригинал	
7. Решение компетентного органа общества (залогодателя) об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной).	6. Нотариальное согласие супруга на залог доли в уставном капитале общества (если состоит в браке).
8. Решение компетентного органа общества (залогодателя) об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность)	7. Нотариальное согласие на внесудебный порядок реализации предмета залога.

Залог недвижимости: (земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства)			
На праве собственности		На праве аренды	
Юридическое лицо	Физическое лицо	Юридическое лицо	Физическое лицо
1. Отчет об оценке рыночной стоимости имущества (выполненный в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации"). 2. Свидетельство о государственной регистрации права собственности, выданное ФРС РФ – копия, заверенная Залогодателем. 3. Документы-основания, указанные в свидетельстве о государственной регистрации права собственности (договоры купли-продажи, разрешение на ввод объекта в эксплуатацию и т.п.) – копия, заверенная Залогодателем. 4. Кадастровый план земельного участка – при залоге земельного участка – копия, заверенная Залогодателем. 5. Технический паспорт здания, строения и т.п. либо кадастровый паспорт – при залоге здания, строения, квартиры, нежилого помещения либо его части – копия, заверенная Залогодателем. 6. В том случае если права на земельный участок отсутствуют, то необходима справка из Земельного комитета об отсутствии прав на земельный участок.		1. Отчет об оценке рыночной стоимости права аренды (выполненный в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации")). 2. Договор об аренде недвижимого имущества (если срок аренды более года – зарегистрированный в ФРС РФ) с приложениями – копия, заверенная Залогодателем. 3. Согласие (уведомление) собственника недвижимости о передаче права аренды в залог. 4. Кадастровый план земельного участка – при залоге земельного участка – копия, заверенная Залогодателем. 5. Технический паспорт здания, строения и т.п. либо кадастровый паспорт – при залоге здания, строения, квартиры, нежилого помещения либо его части – копия, заверенная Залогодателем.	
7. Решение компетентного органа общества (залогодателя) об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной).	7. Нотариальное Согласие супруга (если состоит в браке) на залог недвижимого имущества.	6. Решение компетентного органа общества (залогодателя) об одобрении крупной сделки (если залоговая сделка является крупной)	6. Нотариальное Согласие супруга (если состоит в браке) на залог права аренды недвижимого имущества.
8. Решение компетентного органа общества (залогодателя) об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность)		7. Решение компетентного органа общества (залогодателя) об одобрении сделки с заинтересованностью (если в совершении залоговой сделки имеется заинтересованность)	
Необходимо помнить, что ипотека здания или сооружения допускается только с одновременной ипотекой по тому же договору земельного участка, на котором находится это здание или сооружение, либо принадлежащего залогодателю права аренды этого участка. Кроме того, согласно ст. 5 ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимого имущества)» по договору об ипотеке может быть заложено недвижимое имущество, указанное в пункте 1 статьи 130 Гражданского кодекса Российской Федерации, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.			
В случае, если залогодатель не является заемщиком, им предоставляются правоустанавливающие и финансовые документы по перечню документов для заемщиков.			
На стадии рассмотрения заявки Банк может затребовать также и другие документы, необходимые для принятия решения о заключении договора залога.			