



ул. Большевикская, 24, г. Симферополь, 295000,

тел.: (3652) 605-805, моб. тел. +7(978) 751-83-06

Перечень документов по имуществу, предоставляемому в обеспечение кредита:

I. Имущество, рассматриваемое в качестве основного обеспечения:

1. Транспортные средства (специализированная/самоходная техника):

1.1. Копия паспорта транспортного средства (после принятия решения о предоставлении кредита в Банк предоставляется подлинник).

1.2. Выписка из электронного паспорта транспортного средства (если оформлен ЭПТС).

1.3. Копия свидетельства о регистрации транспортного средства.

1.4. Документы, подтверждающие право собственности:

- договор купли-продажи/дарения/мены со всеми приложениями/ спецификациями, решение суда с отметкой о вступлении в законную силу, свидетельство о праве на наследство, счета, товарные/товарно-транспортные накладные, акты приемки, счета-фактуры;
- документы, подтверждающие местонахождение – место хранения транспортного средства (договора аренды/правоустанавливающие документы на собственное недвижимое имущество);
- платежные документы об оплате за приобретенное имущество.

1.5. Для юридических лиц – к документам в п.1.4:

- оборотно-сальдовая ведомость счетов бухгалтерского учета, по которым учитываются транспортные средства.
- балансовая справка об остаточной стоимости на дату подачи документов (по форме Банка);
- инвентарная карточка учета объекта основных средств.

1.6. Для физических лиц – к документам в п. 1.4:

- справка ФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам ¹.
- справка о заработной плате по форме 2 – НДФЛ за три года, предшествующие дате получения кредита¹.
- налоговая декларация о доходах по форме 3 – НДФЛ, за последние три года, с отметкой ФНС о получении¹.
- документы по возмездной сделке за последние три года, предшествующие совершению такой сделки (договор купли-продажи движимого/недвижимого имущества, наследство, выигрыш в лотерею, страховое возмещение, и т.п.)¹, подтверждающие источник происхождения денежных средств, за счет которых

¹ Для залогодателей и/или членов их семьи, близких родственников*, которые являются(лись) должностными лицами, указанными в Федеральном Законе от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

*Муж, жена, отец, мать, сын, дочь, бабушка, бабушка, внук, внучка, брат, сестра, отчим, мачеха, пасынок, падчерица, тесть, теща, свекр, свекровь, зять, невестка (сноха), другая степень родства (свойства), с которыми заемщик совместно проживает и ведет совместное хозяйство.

приобретено имущество, предоставляемое в залог, либо был оплачен первоначальный взнос (разница между стоимостью приобретаемого имущества и суммой кредита).

2. Недвижимость:

2.1. Жилые помещения:

2.1.1. Актуальная (расширенная) выписка из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН) об основных характеристиках и зарегистрированных правах и ограничениях на объект недвижимости (с обязательной расшифровкой в Разделе 2 пункта 3. Документы-основания)

2.1.2. Документы, подтверждающие наличие имущества в собственности залогодателя:

- договор купли-продажи (дарения, мены, решения суда с отметкой о вступлении в законную силу, свидетельство о праве на наследство, свидетельство о праве собственности и тд.) недвижимого имущества и акт приема-передачи к договору, декларация о готовности объекта к эксплуатации (иной документ, указанный как основание в выписке ЕГРН);
- платежные документы, подтверждающие оплату, если договором купли-продажи (правоустанавливающим документом) предусмотрена рассрочка платежа и/или в договоре отсутствуют сведения о произведенной полной оплате.

2.1.3. Документы по объекту недвижимости - технический паспорт (инвентарный паспорт) объекта(ов) недвижимости, включающий генеральный план расположения (при наличии), поэтажный план, экспликацию помещений, технический план.

2.1.4. Справка о зарегистрированных лицах, выданная компетентным органом; форма № 8 на несовершеннолетних членов семьи; сведения о лицах, зарегистрированных в жилом объекте недвижимости, выданные управляющей компанией или заверенные нотариально.

2.1.5. В случае, если предлагаемое в залог недвижимое имущество является совместной собственностью супругов (приобретено по возмездной сделке, в период брака): согласие супруга(и) на передачу имущества в залог Банку, удостоверенное нотариусом.

2.1.6. В случае, если предлагаемое в залог недвижимое имущество не является совместной собственностью супругов (приобретено по возмездной сделке, вне брака): справка, выданная органами ЗАГС об отсутствии факта регистрации акта гражданского состояния, за период приобретения и государственной регистрации права собственности Залогодателя на предлагаемое в залог имущество, а также заявление о том, что данное имущество не является совместной собственностью супругов, не обременено правами третьих лиц, составленное в простой письменной форме, либо удостоверенное нотариусом².

2.1.7. Независимая оценка объекта недвижимого имущества (при необходимости).

2.1.8. Для залогодателя – юридического лица:

- оборотно-сальдовая ведомость счетов бухгалтерского учета, по которым учитываются транспортные средства.
- балансовая справка об остаточной стоимости на дату подачи документов (по форме Банка);
- инвентарная карточка учета объекта основных средств.
- решение Общего собрания акционеров/участников или единственного участника о передаче недвижимости в залог (в т.ч. при необходимости – заверенное нотариально).

2.1.9. Для залогодателя – физического лица

- справка ФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам³.
- справка о заработной плате по форме 2 – НДФЛ за три года, предшествующие дате получения кредита³.

² По желанию Залогодателя.

- налоговая декларация о доходах по форме 3 - НДФЛ, за последние три года, с отметкой ФНС о получении³.
- документы по возмездной сделке за последние три года, предшествующие совершению такой сделки (договор купли-продажи движимого/недвижимого имущества, наследство, выигрыш в лотерею, страховое возмещение, и т.п.)³, подтверждающие источник происхождения денежных средств, за счет которых приобретено имущество, предоставляемое в залог, либо был оплачен первоначальный взнос (разница между стоимостью приобретаемого имущества и суммой кредита).

2.2. Нежилые помещения:

2.2.1. Актуальная (расширенная) выписка из **ЕГРН** об основных характеристиках и зарегистрированных правах и ограничениях на объект недвижимости (с обязательной расшифровкой в Разделе 2 пункта 3. Документы-основания).

2.2.2. Документы, подтверждающие наличие имущества в собственности заемщика/залогодателя:

- договор купли-продажи (дарения, мены, решения суда с отметкой о вступлении в законную силу, свидетельство о праве на наследство, свидетельство о праве собственности и т.д.) недвижимого имущества и акт приема-передачи к договору, декларация о готовности объекта к эксплуатации (иной документ, указанный как основание в выписке ЕГРН);
- платежные документы, подтверждающие оплату, если договором купли-продажи (правоустанавливающим документом) предусмотрена рассрочка платежа и/или в договоре отсутствуют сведения о произведенной полной оплате.

2.2.3. Документы по объекту недвижимости - технический паспорт (инвентарный паспорт) объекта(ов) недвижимости, включающий генеральный план расположения (при наличии), поэтажный план, экспликацию помещений, технический план.

2.2.4. Независимая оценка объекта недвижимого имущества (при необходимости).

2.2.5. Для залогодателя - юридического лица:

- оборотно-сальдовая ведомость счетов бухгалтерского учета, по которым учитываются транспортные средства.
- балансовая справка об остаточной стоимости на дату подачи документов (по форме Банка);
- инвентарная карточка учета объекта основных средств.
- решение Общего собрания акционеров/участников или единственного участника о передаче недвижимости в залог (в т.ч. при необходимости – заверенное нотариально).

2.2.6. Для залогодателя - физического лица:

- копия свидетельства о браке (при наличии брачных отношений);
- в случае, если предлагаемое в залог недвижимое имущество является совместной собственностью супругов (приобретено по возмездной сделке, в период брака): согласие супруга(и) на передачу имущества в залог Банку, удостоверенное нотариусом;
- в случае, если предлагаемое в залог недвижимое имущество не является совместной собственностью супругов (приобретено по возмездной сделке, вне брака): справка, выданная органами ЗАГС об отсутствии факта регистрации акта гражданского состояния, за период приобретения и государственной регистрации права собственности Залогодателя на предлагаемое в залог имущество, а также заявление о том, что данное имущество не

³ Для залогодателей и/или членов их семьи, близких родственников*, которые являются(лись) должностными лицами, указанными в Федеральном Законе от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

*Муж, жена, отец, мать, сын, дочь, бабушка, бабушка, внук, внучка, брат, сестра, отчим, мачеха, пасынок, падчерица, тесть, теща, свекр, свекровь, зять, невестка (сноха), другая степень родства (свойства), с которыми заемщик совместно проживает и ведет совместное хозяйство.

является совместной собственностью супругов, не обременено правами третьих лиц, составленное в простой письменной форме, либо удостоверенное нотариусом (по желанию Залогодателя).

- справка ФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам ⁴;
- справка о заработной плате по форме 2 – НДФЛ за три года, предшествующие дате получения кредита ⁴;
- налоговая декларация о доходах по форме 3 – НДФЛ, за последние три года, с отметкой ФНС о получении ⁴;
- документы по возмездной сделке за последние три года, предшествующие совершению такой сделки (договор купли-продажи движимого/недвижимого имущества, наследство, выигрыш в лотерею, страховое возмещение, и т.п.)⁴, подтверждающие источник происхождения денежных средств, за счет которых приобретено движимое имущество, предоставляемое в залог, либо был оплачен первоначальный взнос (разница между стоимостью приобретаемого имущества и суммой кредита).

2.3. Земельный участок (за исключением земельных участков сельскохозяйственного назначения):

2.3.1. Актуальная (расширенная) выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на земельный участок (с обязательной расшифровкой в Разделе 2 пункта 3. Документы-основания).

2.3.2. Документы, подтверждающие наличие имущества в собственности залогодателя:

- договор купли-продажи (дарения, мены, решения суда с отметкой о вступлении в законную силу, свидетельство о праве на наследство, свидетельство о праве собственности и тд.) недвижимого имущества и акт приема-передачи к договору (иной документ, указанный как основание в выписке ЕГРН);
- платежные документы, подтверждающие оплату, если договором купли-продажи (правоустанавливающим документом) предусмотрена рассрочка платежа и/или в договоре отсутствуют сведения о произведенной полной оплате.

2.3.3. Независимая оценка земельного участка (при необходимости).

2.3.4. Для залогодателя - юридического лица:

- оборотно-сальдовая ведомость счетов бухгалтерского учета, по которым учитываются транспортные средства.
- балансовая справка об остаточной стоимости на дату подачи документов (по форме Банка);
- инвентарная карточка учета объекта основных средств;
- решение Общего собрания акционеров/участников или единственного участника о передаче земельного участка в залог (в т.ч. при необходимости – заверенное нотариально).

2.3.5. Для залогодателя - физического лица:

- копия свидетельства о браке;
- в случае, если предлагаемое в залог недвижимое имущество является совместной собственностью супругов (приобретено по возмездной сделке, в период брака): согласие супруга(и) на передачу имущества в залог Банку, удостоверенное нотариусом;
- в случае, если предлагаемое в залог недвижимое имущество не является совместной собственностью супругов (приобретено по возмездной сделке, вне брака): справка,

⁴ Для залогодателей и/или членов их семьи, близких родственников*, которые являются(лись) должностными лицами, указанными в Федеральном Законе от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

*Муж, жена, отец, мать, сын, дочь, дедушка, бабушка, внук, внучка, брат, сестра, отчим, мачеха, пасынок, падчерица, тесть, теща, свекр, свекровь, зять, невестка (сноха), другая степень родства (свойства), с которыми заемщик совместно проживает и ведет совместное хозяйство.

выданная органами ЗАГС об отсутствии факта регистрации акта гражданского состояния, за период приобретения и государственной регистрации права собственности Залогодателя на предлагаемое в залог имущество, а также заявление о том, что данное имущество не является совместной собственностью супругов, не обременено правами третьих лиц, составленное в простой письменной форме, либо удостоверенное нотариусом (по желанию Залогодателя).

- справка ФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам⁵;
- справка о заработной плате по форме 2 – НДФЛ за три года, предшествующие дате получения кредита⁵;
- налоговая декларация о доходах по форме 3 – НДФЛ за последние три года, с отметкой ФНС о получении⁵;
- документы по возмездной сделке за последние три года, предшествующие совершению такой сделки (договор купли-продажи движимого/недвижимого имущества, наследство, выигрыш в лотерею, страховое возмещение, и т.п.)⁵, подтверждающие источник происхождения денежных средств, за счет которых приобретено имущество, предоставляемое в залог, либо был оплачен первоначальный взнос (разница между стоимостью приобретаемого имущества и суммой кредита).

2.3.6. Если предметом ипотеки является право аренды земельного участка – договор аренды земельного участка (запрашиваемый срок кредитования не может быть больше срока договора аренды земельного участка).

2.3.7. Согласие Арендодателя земельного участка на передачу арендных прав в залог, при наличии такого требования в договоре аренды земельного участка.

2.4. Автозаправочная станция (АЗС):

2.4.1. Актуальная (расширенная) выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (с обязательной расшифровкой в Разделе 2 пункта 3. Документы-основания)

2.4.2. Актуальная (расширенная) выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на земельный участок (с обязательной расшифровкой в Разделе 2 пункта 3. Документы-основания)

2.4.3. Документы, подтверждающие наличие имущества в собственности залогодателя:

- договор купли-продажи (дарения, мены, решения суда с отметкой о вступлении в законную силу, свидетельство о праве на наследство, свидетельство о праве собственности и т.д.) недвижимого имущества и акт приема-передачи к договору, декларация о готовности объекта к эксплуатации (иной документ, указанный как основание в выписке ЕГРН);
- платежные документы, подтверждающие оплату объекта недвижимого имущества/земельного участка, если договором купли-продажи (правоустанавливающим документом) предусмотрена рассрочка платежа и/или в договоре отсутствуют сведения о произведенной полной оплате.

2.4.4. Документы по объекту недвижимости - технический паспорт (инвентарный паспорт) объекта(ов) недвижимости, включающий генеральный план расположения (при наличии), поэтажный план, экспликацию помещений, технический план.

⁵ Для залогодателей и/или членов их семьи, близких родственников*, которые являются(лись) должностными лицами, указанными в Федеральном Законе от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

*Муж, жена, отец, мать, сын, дочь, бабушка, бабушка, внук, внучка, брат, сестра, отчим, мачеха, пасынок, падчерица, тесть, теща, свекр, свекровь, зять, невестка (сноха), другая степень родства (свойства), с которыми заемщик совместно проживает и ведет совместное хозяйство..

2.4.5. Независимая оценка объекта недвижимого имущества, земельного участка (при необходимости).

2.4.6. Для залогодателя - юридического лица:

- оборотно-сальдовая ведомость счетов бухгалтерского учета, по которым учитываются транспортные средства.
- балансовая справка об остаточной стоимости на дату подачи документов (по форме Банка);
- инвентарная карточка учета объекта основных средств.
- решение Общего собрания акционеров/участников или единственного участника о передаче недвижимости в залог (в т.ч. при необходимости – заверенное нотариально).

2.4.7. Для залогодателя - физического лица:

- копия свидетельства о браке;
- согласие супруг(и/а) о передаче объекта недвижимости в залог, заверенное нотариально;
- заявление о том, что данное имущество не является совместно нажитым в браке (при отсутствии соответствующих подтверждающих документов), заверенное нотариально;
- справка ФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам⁶;
- справка о заработной плате по форме 2 – НДФЛ за три года, предшествующие дате получения кредита⁶;
- налоговая декларация о доходах по форме 3 – НДФЛ за последние три года, с отметкой ФНС о получении⁶;
- документы по возмездной сделке за последние три года, предшествующие совершению такой сделки (договор купли-продажи движимого/недвижимого имущества, наследство, выигрыш в лотерею, страховое возмещение, и т.п.)⁶, подтверждающие источник происхождения денежных средств, за счет которых приобретено имущество, предоставляемое в залог, либо был оплачен первоначальный взнос (разница между стоимостью приобретаемого имущества и суммой кредита).

2.4.8. Справка о реализации ГСМ по видам топлива в литрах и рублях ежемесячно за последние 12 месяцев.

2.4.9. Справка о прибыли от реализации ГСМ по видам топлива в рублях ежемесячно за последние 12 месяцев (или: 1. справка о валовых доходах по видам топлива в рублях ежемесячно за последние 12 месяцев; 2. справка о валовых расходах на содержание АЗС в месяц за последние 12 месяцев).

2.4.10. Полный перечень оборудования (топливораздаточные колонки и прочее оборудование, являющееся неотъемлемой частью АЗС) с указанием наименования, марки, типа, количества, производителя, даты изготовления, серийных номеров.

2.4.11. Договоры купли-продажи, накладные, платежные поручения, подтверждающие право собственности на топливораздаточные колонки и прочее оборудование, являющееся неотъемлемой частью АЗС.

⁶ Для залогодателей и/или членов их семьи, близких родственников*, которые являются(лись) должностными лицами, указанными в Федеральном Законе от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

*Муж, жена, отец, мать, сын, дочь, дедушка, бабушка, внук, внучка, брат, сестра, отчим, мачеха, пасынок, падчерица, тесть, теща, свекр, свекровь, зять, невестка (сноха), другая степень родства (свойства), с которыми заемщик совместно проживает и ведет совместное хозяйство.

3. Производственное оборудование:

3.1. Перечень оборудования (на бумажном носителе и в электронном виде в формате Excel) с указанием следующих атрибутов:

- наименование, марка, модель;
- количество;
- год выпуска;
- дата приобретения;
- страна происхождения (производитель);
- контрактная стоимость;
- балансовая стоимость (первоначальная с учетом степени износа);
- серийный, заводской номер;
- инвентарный номер.

3.2. Документы, подтверждающие право собственности:

- договор купли-продажи/дарения/мены со всеми приложениями/ спецификациями, решение суда с отметкой о вступлении в законную силу, свидетельство о праве на наследство, счета, товарные/товарно-транспортные накладные, акты приемки, счета-фактуры;
- документы, подтверждающие местонахождение – хранения оборудования (договора аренды/правоустанавливающие документы на собственное недвижимое имущество);
- платежные документы об оплате за приобретенное имущество.

3.3. Для залогодателя - юридического лица:

- оборотно-сальдовая ведомость счетов бухгалтерского учета, по которым учитывается оборудование;
- балансовая справка об остаточной стоимости на дату подачи документов (по форме Банка);
- инвентарная карточка учета объекта основных средств.
- решение Общего собрания акционеров/участников или единственного участника о передаче оборудования в залог (в т.ч. при необходимости – заверенное нотариально).

II. Имущество, рассматриваемое в качестве дополнительного обеспечения:

(Банк оставляет за собой право не принимать к рассмотрению в качестве залога)

4. Товар, готовая продукция, сырье, материалы:

4.1. Бухгалтерские данные складского учета или учета в местах хранения номенклатуры товара (готовой продукции, сырья, материалов) на текущую дату (на бумажном носителе и в электронном виде в формате Excel, с указанием единицы измерения, количества, цены за единицу, стоимости; для товаров розничной торговли – справка о средней наценке товаров).

4.2. Документы, подтверждающие право собственности:

4.2.1. для залога товара, закупленного для перепродажи:

- договоры на поставку товара;
- платежные документы, подтверждающие оплату товара;
- документы, подтверждающие получение товара (товарные, товарно-транспортные накладные, счета-фактуры или акты приемки товара);
- справка о местах расположения и местах хранения;
- копии лицензий и разрешительных документов на реализацию товаров.

4.2.2. для залога готовой продукции, сырья, материалов:

- договоры на закупку сырья, материалов;
- документы, подтверждающие оплату сырья и материалов;
- документы, подтверждающие получение сырья и материалов (товарные, товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, акты приемки товара);

- копии лицензий и разрешительных документов на реализацию готовой продукции;
- калькуляция себестоимости готовой продукции на текущую дату.

4.3. Справка об остатках собственных товаров (готовой продукции, сырья, материалов) в местах хранения с указанием количества и суммы за последние 6 месяцев (например, на 1-е число каждого месяца), подтвержденная счетами бухгалтерского учета.

5. Ценные бумаги:

5.1. Перечень ценных бумаг, их номинальная стоимость, наименование эмитента. Копии документов, подтверждающих право собственности на ценные бумаги, в том числе договоры, акты приема-передачи и документы по оплате.

5.2. По неэмиссионным ценным бумагам: копии сертификатов, дата выпуска и погашения, место хранения.

5.3. По эмиссионным ценным бумагам: выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг или со счета депо.

5.4. Информация о держателе реестра и/или депозитарии, копия действующего договора.

5.5. Справка ФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам⁷.

5.6. Справка о заработной плате по форме 2 – НДФЛ за три года, предшествующие дате получения кредита⁷.

5.7. Налоговая декларация о доходах по форме 3 – НДФЛ за последние три года, с отметкой ФНС о получении⁷.

5.8. Документы по возмездной сделке за последние три года, предшествующие совершению такой сделки (договор купли-продажи движимого/недвижимого имущества, наследство, выигрыш в лотерею, страховое возмещение, и т.п.)⁷, подтверждающие источник происхождения денежных средств, за счет которых приобретались ценные бумаги, предоставляемые в залог.

6. Урожай будущего периода:

6.1. Карта полей (выкопировка полей) с размещением культур, которые передаются в залог, заверенная районным управлением земельных ресурсов с привязкой к местности.

6.2. Удостоверение (справка) о качестве засеянных культур от районной семенной инспекции (удостоверение о кондиции семян), если семена не своего урожая – договоры, накладные, платежные документы.

6.3. Справка о проведении мероприятий по обработке полей, копии документов, подтверждающих обработку полей, на которых засеян урожай, передаваемый в залог (накладные на приобретение СЗР и т.п.).

6.4. Справка от районного управления сельского хозяйства о количестве и виде засеянных культур с указанием места расположения, урожай которых передается в залог.

6.5. Акт обследования полей, заверенный районным управлением сельского хозяйства.

6.6. Справка о наличии земель с указанием места расположения, заверенная управлением сельского хозяйства.

6.7. Реестр договоров аренды земельных паев, заверенный районным советом, договоры с пайщиками, другие документы, подтверждающие право собственности на земельные участки

6.8. Справка о наличии орошаемых земель, заверенная управлением оросительных систем.

⁷ Для залогодателей и/или членов их семьи, близких родственников*, которые являются(лись) должностными лицами, указанными в Федеральном Законе от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

*Муж, жена, отец, мать, сын, дочь, дедушка, бабушка, внук, внучка, брат, сестра, отчим, мачеха, пасынок, падчерица, тесть, теща, свекр, свекровь, зять, невестка (сноха), другая степень родства (свойства), с которыми заемщик совместно проживает и ведет совместное хозяйство.

6.9. Копии документов, подтверждающих наличие у предприятия с/х техники и помещений, необходимых для сбора и хранения урожая (справка о наличии помещений с указанием площади и вместимости, справка о наличии с/х техники, расшифровка соответствующих статей баланса, выписка из главной книги, инвентарные карточки). Если помещение или с/х техника арендованы – договоры аренды (подряда).

6.10. Провизорный хлебофуражный баланс.

6.11. Справка из управления статистики о средней урожайности культур, которые передаются в залог, по конкретному хозяйству за последние 3 года.

6.12. График проведения сельскохозяйственных работ (с указанием сроков), которые должны выполняться в течение всего периода выращивания урожая.

7. Животные:

7.1. Справка о балансовой стоимости животных основного стада, на выращивании и откорме, предлагаемых в залог, с указанием клички, года рождения, веса, местонахождения.

7.2. Идентифицирующие документы (паспорт, племенное свидетельство (сертификат)).

7.3. Ветеринарная карточка (свидетельство), копии документов, подтверждающих проведение профилактических мер против массового заболевания животных.

7.4. Документ, удостоверяющий наличие животного (правоустанавливающие документы, книга учета животных, расшифровка статей баланса «Животные на выращивании и откорме»).

7.5. Копии отчетов о реализации сельскохозяйственной продукции, о состоянии животноводства на начало года и последнюю отчетную дату, заверенные районным управлением/отделом статистики.

7.6. Справка об обеспеченности кормами.

7.7. Документы, подтверждающие местонахождение животных (договор, подтверждающий право собственности или аренду спец. помещений для содержания скота).

8. Земельные участки сельскохозяйственного назначения:

8.1. Актуальная (расширенная) выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (с обязательной расшифровкой в Разделе 2 пункта 3. Документы-основания).

8.2. Документы, подтверждающие наличие имущества в собственности залогодателя:

- договор купли-продажи (дарения, мены, решения суда с отметкой о вступлении в законную силу, свидетельство о праве на наследство, свидетельство о праве собственности и тд.) недвижимого имущества и акт приема-передачи к договору (иной документ, указанный как основание в выписке ЕГРН);
- платежные документы, подтверждающие оплату земельного участка, если договором купли-продажи (правоустанавливающим документом) предусмотрена рассрочка платежа и/или в договоре отсутствуют сведения о произведенной полной оплате.

8.3. Независимая оценка земельного участка (при необходимости).

8.4. Для залогодателя - юридического лица:

- оборотно-сальдовая ведомость счетов бухгалтерского учета, по которым учитываются земельный(е) участок(ки).
- балансовая справка об остаточной стоимости на дату подачи документов (по форме Банка);
- инвентарная карточка учета объекта основных средств.
- решение Общего собрания акционеров/участников или единственного участника о передаче недвижимости в залог (в т.ч. при необходимости – заверенное нотариально).

8.5. Для залогодателя - физического лица:

- копия свидетельства о браке;

- согласие супруг(и/а) о передаче земельного участка в залог, заверенное нотариально;
- заявление о том, что данное имущество не является совместно нажитым в браке (при отсутствии соответствующих подтверждающих документов), заверенное нотариально;
- справка ФНС о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам⁸;
- справка о заработной плате по форме 2 – НДФЛ за три года, предшествующие дате получения кредита⁸;
- налоговая декларация о доходах по форме 3 – НДФЛ за последние три года, с отметкой ФНС о получении⁸;
- документы по возмездной сделке за последние три года, предшествующие совершению такой сделки (договор купли-продажи движимого/недвижимого имущества, наследство, выигрыш в лотерею, страховое возмещение, и т.п.)⁸, подтверждающие источник происхождения денежных средств, за счет которых приобретено имущество, предоставляемое в залог, либо был оплачен первоначальный взнос (разница между стоимостью приобретаемого имущества и суммой кредита).

Примечания:

В случае, когда недвижимое имущество, передаваемое должностным лицом⁸ в залог, приобретено им по возмездному договору (купли-продажи), то предоставляются документы, подтверждающие источник дохода на которое приобретено данное имущество.

Банк имеет право требовать предоставления других документов, необходимых для рассмотрения и оценки платежеспособности и надежности клиента.

Передача правоустанавливающих документов на предмет ипотеки (залога) в Банк до выполнения обязательств по кредитному договору – может быть обязательным условием при одобрении коллегиальным органом Банка заявки о предоставлении кредита.

⁸ Для залогодателей и/или членов их семьи, близких родственников*, которые являются(лись) должностными лицами, указанными в Федеральном Законе от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

*Муж, жена, отец, мать, сын, дочь, дедушка, бабушка, внук, внучка, брат, сестра, отчим, мачеха, пасынок, падчерица, тесть, теща, свекр, свекровь, зять, невестка (сноха), другая степень родства (свойства), с которыми заемщик совместно проживает и ведет совместное хозяйство.