

Пакет документів по забезпеченню

№	Назва документу
ІПОТЕКА НЕРУХОМОСТІ (будівлі, споруди, квартири тощо):	
1.	Документи, що підтверджують право власності на предмет іпотеки.
2.	Довідка підприємства про врахування предмета іпотеки на балансі із зазначенням його залишкової вартості.
3.	Копія реєстраційного посвідчення БТІ, Витяг про реєстрацію права власності на нерухоме майно (якщо право власності на потенційний предмет іпотеки було зареєстровано до 01.01.2013р.) та Витяг з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності.
4.	Витяг з реєстру прав власності на нерухоме майно (довідка БТІ), витяг про реєстрацію права власності на нерухоме майно.
5.	Згода всіх співвласників предмету іпотеки на передачу в іпотеку, якщо потенційний предмет іпотеки перебуває у спільній власності фізичної чи юридичної особи.
6.	Правовстановлюючі документи на землю, на якій розташована нерухомість.
7.	Довідка видана відповідним підрозділом Державної міграційної служби щодо зареєстрованих осіб, які проживають у квартирі/будинку, що пропонується в іпотеку (стосується житлової нерухомості).
8.	Згода територіальної опікунської ради щодо передачі в іпотеку нерухомості, при наявності зареєстрованих неповнолітніх осіб).
9.	Довідку від іпотекодавця про відсутність судових спорів та прав і вимог третіх осіб щодо майна, яке пропонується в іпотеку.
ЗЕМЕЛЬНІ ДІЛЯНКИ:	
1.	Довідка підприємства про врахування землі на балансі іпотекодавця із зазначенням її залишкової вартості.
2.	Копія державного акта на право приватної власності на земельну ділянку (державний акт на право постійного користування земельною ділянкою), цивільно правова угода щодо відчуження земельної ділянки, у разі набуття права власності на земельну ділянку за такою угодою, з усіма додатками та копія державного акта на право власності на земельну ділянку, оформленого на попереднього власника, з відповідною відміткою про реєстрацію; свідоцтво про право на спадщину чи свідоцтво про право власності на земельну ділянку (у разі набуття права власності після 01.01.2013р.)
3.	Довідка видана відповідним відділом земельних ресурсів України щодо наявних обмежень (обтяжень) на земельну ділянку, що пропонується в іпотеку Банку. Стосовно земельної ділянки для ведення особистого селянського господарства необхідно передбачити отримання вищевказаної довідки щодо того, що земельна ділянка не є паєм та не була розпайована (до моменту чинності мораторію).
4.	Витяг з Державного земельного кадастру та Витяг з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності.
5.	Звіт про експертну оцінку земельної ділянки в тому числі договір на проведення оцінки, сертифікат/свідоцтво оцінщика).
6.	Рецензія відповідного оцінщика на Звіт про експертну оцінку землі.
7.	Згода всіх співвласників земельної ділянки на передачу в іпотеку, якщо потенційний предмет іпотеки перебуває у спільній власності фізичної чи юридичної особи.
8.	Довідку видану відповідним відділом земельних ресурсів про наявність (відсутність) забудови на земельній ділянці (якщо призначення земельної ділянки – для будівництва та обслуговування житлового будинку).
9.	Довідка від іпотекодавця про відсутність судових спорів прав та вимог від третіх осіб щодо майна, яке пропонується в іпотеку.
ТРАНСПОРТНІ ЗАСОБИ:	
1.	Довідка про облік майна, яке пропонується в заставу банку на балансі заставодавця, із зазначенням залишкової балансової вартості та місця стоянки.
2.	Свідоцтво про державну реєстрацію транспортного засобу.
3.	Договір оренди місця стоянки (в разі якщо місце стоянки є орендованим) або Довідку про місцезнаходження транспортного засобу.
4.	Підтвердження проходження технічного огляду транспортного засобу в порядку, визначеному чинним законодавством (якщо ТЗ підлягає обов'язковому технічному огляду)
5.	Довідку від заставодавця про відсутність судових спорів, прав і вимог третіх осіб щодо майна, яке пропонується в заставу.
6.	Поліс обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власника ТЗ
7.	Копія дозволу на експлуатацію ТЗ, видана територіальним органом Держпраці (у випадку, якщо ТЗ відносяться до великотоннажного та іншого технологічного транспортного засобу)
ОБЛАДНАННЯ:	

1.	Довідка про облік майна, яке пропонується в заставу Банку на балансі заставодавця з зазначенням залишкової вартості.
2.	Правовстановлюючі документи на обладнання (договори купівлі-продажу, поставки) та первинні документи, що підтверджують факт його поставки (видаткова накладна, вантажно-митна декларація, акт прийому-передачі, тощо).
3.	Документи, що підтверджують здійснення розрахунків за придбане майно (платіжні доручення із відміткою банків, акти взаєморозрахунків тощо).
4.	Вантажно-митні декларації (в разі, якщо обладнання було імпортованим).
5.	Звіт/акт експертної оцінки майна, яке пропонується в заставу.
6.	Довідку від заставодавця про відсутність судових спорів, прав і вимог третіх осіб щодо майна, яке пропонується в заставу.
7.	Довідка, яка підтверджує місце знаходження обладнання.
ГОТОВА ПРОДУКЦІЯ, ТОВАРИ В ОБІГУ АБО ПЕРЕРОБЦІ:	
1.	Довідка про облік майна, яке пропонується в заставу банку на балансі заставодавця.
2.	Договори купівлі-продажу (для товарів, що були набуті від третіх осіб) та первинні документи, що підтверджують факт їх поставки (видаткова накладна, вантажно-митна декларація, акт прийому-передачі, тощо).
3.	Документи, що підтверджують здійснення розрахунків за придбане майно (платіжні доручення із відміткою банків, акти взаєморозрахунків тощо) (для товарів, що були набуті від третіх осіб).
4.	Документи, що підтверджують виготовлення товарів власного виробництва.
5.	Довідка про середньомісячні обсяги товарів в обороті за останні 6 місяців.
6.	Звіт/акт експертної оцінки, майна, яке пропонується в заставу Банку.
7.	Складські довідки про наявність майна (товарів) на складі в розрізі найменувань, кількості, балансової вартості. За підписами керівника та матеріально відповідальної особи, скріпленні печаткою заставодавця.
8.	Договір оренди приміщень, в якому зберігаються товари, що передаються в заставу, якщо приміщення не є власністю заставодавця.
9.	Довідку від позичальника (заставодавця) про відсутність судових спорів, прав і вимог третіх осіб щодо майна, яке пропонується в заставу.
ОБСЕКТИ НЕЗАВЕРШЕНОГО БУДІВНИЦТВА:	
1.	Договори про виконання робіт (субпідряду, підряду тощо) з будівництва об'єкту.
2.	Рішення органів місцевого самоврядування про відведення земельної ділянки для будівництва майна, що пропонується в іпотеку.
3.	Звіт незалежного оцінювача про експертну оцінку об'єкта (обов'язково при прийнятті в іпотеку майна підприємств державної та/або комунальної форми власності, в інших випадках – за необхідністю).
4.	Дозволи органів місцевого самоврядування, відповідної санепідемстанції, інспекції державного архітектурно-будівельного контролю, експертно-технічного центру Держпраці України, Управління Пожежної Безпеки та АРР Міністерства надзвичайних ситуацій щодо погодження будівництва об'єкта, дозволи на проведення земельних робіт.
5.	Правовстановлюючі документи на землю, на якій розташована нерухомість.
6.	Довідка щодо стану готовності об'єкту (за можливості отримання такої довідки).
7.	Довідка від іпотекодавця про відсутність судових спорів, прав і вимог третіх осіб щодо майна, яке пропонується в іпотеку.
8.	Копія зареєстрованої органом державного архітектурно-будівельного контролю декларації про початок будівельних робіт (якщо об'єкт будівництва належить до 1-3 категорії складності).
9.	Копія дозволу на початок виконання будівельних робіт (якщо об'єкт будівництва належить до 4-5 категорії складності).
МАЙНОВІ ПРАВА НА ГРОШОВІ ДЕПОЗИТИ:	
1.	Депозитний договір з установою банку.
2.	Виписка з депозитного рахунку про наявність грошових коштів на вкладному рахунку на день укладання договору застави.
3.	Довідку від заставодавця про відсутність судових спорів, прав і вимог третіх осіб щодо майнових прав, які пропонується в заставу.
МАЙНОВІ ПРАВА ЗА ДОГОВОРАМИ (вимог за зобов'язаннями, за якими заставодавець є кредитором):	
1.	Договори за якими виникли майнові права.
2.	Довідка про стан розрахунків за договорами (видана Клієнтом), майнові права за якими передаються в заставу Банку.
3.	Витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна (за заставодавцем).
4.	Ліцензії, інші дозвільні документи на здійснення діяльності (в разі необхідності ліцензування).

5.	Звіт/акт експертної оцінки майнових прав, які пропонуються в заставу (за необхідністю).
6.	Витяг з ЄДР по контрагенту заставодавця з інформацією, що проти контрагента не порушено справу про банкрутство (у випадку оформлення в заставу майнових прав вимоги отримання грошових коштів).
ЗЕРНО ТА ПРОДУКТИ ЙОГО ПЕРЕРОБКИ:	
1.	Довідка про облік майна, яке пропонується в заставу банку на балансі підприємства.
2.	Договори купівлі-продажу майна (якщо зерно придбавається у третіх осіб).
3.	Документи, що підтверджують здійснення розрахунків за придбане майно (платіжні доручення з відміткою банків, акти взаєморозрахунків або листи продавця із зазначенням відсутності майнових претензій на рухоме майно тощо) (якщо зерно придбавається у третіх осіб).
4.	Звіт про збирання урожаю, наявність насіння озимих культур та проведення інших польових робіт по формі №7-сг.
5.	Звіт/акт експертної оцінки майна, яке пропонується в заставу.
6.	Договір складського зберігання зерна типова форма якого затверджена Постановою Кабінету Міністрів України №1699 від 08.12.2006р (якщо зерно зберігається на зерновому складі).
7.	Подвійне складське свідоцтво, просте складське свідоцтво або складська квитанція (якщо зерно зберігається на зерновому складі).
8.	Договір страхування зерна зерновим складом (якщо зерно зберігається на зерновому складі).
9.	Сертифікат зернового складу (якщо зерно зберігається на зерновому складі).
10.	Документ, що засвідчує якість зерна.
11.	Довідку від заставодавця про відсутність судових спорів, прав і вимог т третіх осіб щодо майна, яке пропонується в заставу.
12.	Виписка з реєстру складських свідоцтв, яку видає склад, який прийняв зерно на зберігання.
ВРОЖАЙ МАЙБУТНЬОГО ПЕРІОДУ:	
1.	Довідка про облік майна, яке пропонується в заставу банку на балансі заставодавця.
2.	Витяг з Державного реєстру рухомого майна заставодавця.
3.	Звіт/акт експертної оцінки майна, яке пропонується в заставу.
4.	Договори оренди землі та/або свідоцтва на право власності на орну землю на якій засіяно майбутній врожай.
5.	Схеми землекористування (карти полів), підписані директором, головним бухгалтером і агрономом заставодавця, завірені місцевим органом державної виконавчої влади або самоврядування тієї місцевості, на якій засіяні поля.
6.	Довідка райвідділу статистики (ким, які культури, на якій площа засіяно).
7.	Свідоцтво (довідка) про якість засіяних культур від районної насінної інспекції.
8.	Довідка з районного управління сільського господарства про середню урожайність культур, які передаються в заставу по конкретному господарству за попередні роки (рекомендується не менше ніж за три попередні роки).
9.	Звіт про проведені польові роботи (інформація згідно з держзвітом за формою №3-сг, 4-сг, 7-сг, 29-сг).
С/Г ТВАРИНИ:	
1.	Довідка про облік майна, яке пропонується в заставу банку на балансі заставодавця.
2.	Для свиней та великої рогатої худоби (ВРХ) реєстр тварин за підписом та печаткою Державного підприємства «Агентство з ідентифікації і реєстру тварин».
3.	Для інших тварин – реєстр тварин за підписом та печаткою заставодавця.
4.	Паспорти по ВРХ і ветеринарні картки до паспортів (для ВРХ), паспорт коня, реєстраційне свідоцтво свиней (вівць, кіз).
5.	Документи, що підтверджують здійснення розрахунків за придбаних тварин.
6.	Племінне свідоцтво (сертифікат) – для племінних тварин.
7.	Довідка органу ветеринарної медицини про відсутність захворювань с/г тварин.
8.	Звіт про стан тваринництва (форма №24-сг).
9.	Звіт/акт експертної оцінки майна, яке пропонується в заставу (за необхідністю).
10.	Договір купівлі-продажу (якщо тварини придбаються у третіх осіб).
АКЦІЇ:	
1.	Звіт/акт з експертної оцінки акцій, які пропонуються в заставу.
2.	Зареєстрована інформація про випуск цінних паперів, зміни до інформації про випуск цінних паперів, звіт про результати підписку на акції. Засвідчені уповноваженою на це особою реєстраційного органу та штампом «ЗАРЕЄСТРОВАНО» або написом «ЗАРЕЄСТРОВАНО» і печаткою реєстраційного органу.
3.	Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів (для бездокументарної форми випуску).
4.	Сертифікат акцій (для документарної форми випуску).
5.	Виписка з рахунку у цінних паперах (в разі знерухомлення цінних паперів чи їх емісії в

	бездокументарній формі).
6.	Статут емітента.
7.	Довідку від заставодавця про відсутність судових спорів та посягань від третіх осіб щодо майна, яке пропонується в заставу.
По всіх видах забезпечення:	
1.	На дату укладання договору іпотеки (застави) необхідно отримати витяг з державного реєстру речових прав на нерухоме майно (державного реєстру обтяжень рухомого майна) станом на дату укладання договору іпотеки (застави).
2.	Договори оренди або лізингу у випадку, якщо майно, що пропонується в іпотеку (заставу) перебуває в оренді чи лізингу.