



**Пакет документів для прийняття рішення про проведення активної операції
по продуктам для клієнтів малого та середнього бізнесу**

№	Назва документа	Для прийняття рішення	Для укладання договорів /Формування кредитної справи
1. Пакет документів для юридичних осіб Позичальник/Поручитель			
1.1	Анкета-заява про надання кредиту (ЮО) (Додаток 2.2. до Регламенту). Анкета поручителя (Додаток 6 до Регламенту).	оригінал	-
1.2.	Установчі документи - Статут та установчий договір (якщо він передбачений для даної організаційно-правової форми юр.особи) з усіма доповненнями і змінами	Завірена копія	-
1.3.	Рішення (накази) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про отримання кредиту	-	оригінал
1.4.	Паспорти та ідентифікаційні номери керівництва (керівника та власників підприємства позичальника).	Завірена копія	Завірена копія
1.5.	Документи, які підтверджують повноваження посадових осіб: 1) рішення уповноваженого органу юр. особи про призначення керівника; 2) копія контракту, укладеного з керівником або виписка з такого контракту, що містить інформацію про повноваження керівника, його права та обов'язки, обмеження у повноваженнях (в разі якщо наявність такого документа передбачена установчими документами юр. особи), або інформація в довідці юр. особи про установчі документи про те, що такий контракт не укладався. 3) довіреність (якщо право на вчинення даною фіз. особою від імені юр. особи відповідних дій / укладення угод без довіреності прямо не передбачено установчими документами юр. особи або чинним законодавством України)	Завірена копія	-
1.6.	Рішення (накази) уповноважених органів (осіб) (відповідно до установчих документів та чинного законодавства України) про отримання кредиту	-	оригінал
1.7.	Довіреність або інші документи на підтвердження повноважень відповідної особи на укладання кредитних договорів та договорів забезпечення (якщо ці договори підписуватимуться особою, яка не має таких повноважень відповідно до установчих документів).	-	Завірена копія (довіреність нотаріальна) Оригінал (довіреність НЕ нотаріальна)
1.8.	Для приватного підприємства:		
1.8.1.	Документи передбачені п.1.4. (за наявності чоловіка/дружини власника приватного підприємства)	-	Завірена копія
1.8.2.	Свідectво про шлюб (одруження)/розірвання шлюбу (за наявності). (згода подружжя на укладання кредитного договору - прописується в кредитному договорі)	-	Завірена копія
1.9.	Фото бізнесу (офісу, складу, товарної продукції, обладнання та автотранспорту що використовується в бізнесі - за наявності) - зберігаються на мережевому диску	Фото на дату заявки від клієнта	Фото на дату видачі від уповноваженої особи Банку

**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ та
ЗАОЩАДЖЕНЬ**

2. Фінансові та звітні документи юридичної особи Позичальника/ Поручителя:			
2.1.	Баланс (Форма №1) та Звіт про фінансові результати (Форма №2) - за останній 2 повних календарних роки та кожного кварталу поточного року (якщо позичальник здає звітність щоквартально) або за один з цих періодів з урахуванням строку діяльності Позичальника.	Завірена копія	
2.2	Розширена виписки по поточних рахунках з обслуговуючих банків за останні 12 місяців (в розрізі призначення платежів та контрагентів)	в форматі EXCEL	
2.3	Розшифровка статей балансу за останній календарний рік та поквартально у звітний рік: - «основні засоби», - «товари», - «готова продукція» із зазначенням їх балансової вартості на останню звітну дату у вигляді - «незавершене будівництво, якщо складає 10% від балансу - «дебіторська заборгованість» найменування великих дебіторів, що складаються більше 10% від суми деб. Заборгованості. - «кредиторська заборгованість» найменування великих кредиторів, що складаються більше 10% від суми кред. Заборгованості. Причина виникнення, термін погашення, суми - «довгострокові, короткострокові зобов'язання » (кредити банків та інше. Інші зобов'язання, що складають 10% від загальних зобов'язань клієнтів. - інші статі балансу, доля яких складає більше 10% від валюти балансу. Надається у вигляді Довідки юридичної особи - заставодавця/іпотекодавця (оригінал), підписаної керівником та головним бухгалтером (за наявності такої посади) _____	в форматі EXCEL	оригінал
2.4	Карта рахунку 311 за 12 календарних місяців (формат EXCEL) в розрізі контрагентів та призначення платежу (надається одним файлом за період)	в форматі EXCEL	
2.5	Розшифровка статей звіту про фінансові результати (Форма 2) за останній календарний рік та поквартально (якщо звітність квартальна) у звітний рік: - доход(виручка) від реалізації у розрізі видів діяльності/продукції покупців - собівартість реалізованої продукції (у розрізі статей матеріальних витрат і по видах продукції) - інші операційні доходи; - адміністративні витрати; - витрати на реалізацію; - інші операційні витрати - інші позаопераційні доходи та витрати При наявності збитку по фінансовому обліку надати довідку із поясненнями його виникнення та надати інформацію щодо шляхів досягнення прибутковості	в форматі EXCEL оригінал	оригінал
2.6	Оборотно - сальдова відомість за розрахунками з контрагентами(балансові рахунки 36,37,63,68, 70,71) за останню річну звітність в розрізі контрагентів та оборотів за період (надається одним файлом за період)	в форматі EXCEL	
2.7	Аналіз рахунку 791 – звітний рік та останній звітний період за останню річну звітність в розрізі контрагентів та оборотів за період (надається одним файлом за період) Оборотно-сальдові відомості по рахункам 641 и 65 – у розрізі субрахунків за останній звітний період за останню річну звітність в розрізі контрагентів та оборотів за період (надається одним файлом за період)	в форматі EXCEL	
2.8	Оборотно - сальдова відомість за розрахунками з	в форматі	

**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ та
ЗАОЩАДЖЕНЬ**

	контрагентами(балансові рахунки 20, 26,28) за останню річну звітність в розрізі контрагентів та оборотів за період (надається одним файлом за період)	EXCEL	



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ та
ЗАОЩАДЖЕНЬ**

2.9.	Довідки з обслуговуючих банків про наявність/відсутність заборгованості по кредитах/гарантіях/факторингу та інше з зазначенням умов кредитного договору (ставка, ліміт, строк, забезпечення) а також про наявність простроченої заборгованості.	У форматі WORD	оригінал
2.10.	Довідки з обслуговуючих банків про рух грошових коштів по поточних рахунках за останні 12 місяців (в розрізі контрагентів та призначення платежу)	-	оригінал
2.11.	Кредитні договори та договори забезпечення по всіх діючих кредитних зобов'язаннях (кредит, кредитна лінія, гарантії, факторинг, виданий вексель,	Завірена копія	-
2.12.	Довідка клієнта про відсутність (наявність) заборгованості по податках і зборах (обов'язкових платежів)	копія	оригінал
2.13.	Договори оренди складських приміщень (в разі наявності); договори оренди офісного приміщення (у разі наявності); договори зберігання товару (у разі наявності); договори оренди транспортних засобів (у разі наявності); Інші документи що підтверджують право користування приміщення, обладнання, транспортних засобів, що використовується у підприємницькій діяльності.	Завірена копія	-
2.14.	Техніко-економічне обґрунтування (ТЕО), бізнес-план Надається у довільній формі від Підприємства	в форматі EXCEL/у вигляді довідки Позичальника	оригінал
2.15.	Фінансова модель з прогнозним рухом грошових коштів CashFlow поквартально на весь період фінансування	в форматі EXCEL	оригінал
2.16.	Договори з основними контрагентами з додатками та специфікаціями до них.	Завірена копія	-
2.17.	Фото бізнесу підприємства та фото офісу підприємства		В електронному вигляді
2.18.	Документи щодо цільового використання кредиту	копія	оригінал
Додатково по клієнтах Аграрного сектору			
2.17.	Довідка із сільської ради про середню врожайність за останні 3 роки по району та господарству	оригінал	
2.18.	Довідка із сільської ради чи органу статистики про продуктивність тварин за останні 3 роки по району та господарству	оригінал	
2.19.	Довідка із сільської ради про наявність земельних паїв, та строки їх оренди або довідка з держкомзему	оригінал	
2.20.	Реєстр орендодавців надається у разі відсутності інформації про строки оренди земельних паїв) із договорами оренди землі. Подається у вигляді довідки від Підприємства	оригінал	
2.21.	Форми статистичної звітності Підприємства: - Форма 4-сг (річна) - Форма 21-сг (річна) - Форма 24-сг (річна) - Форма 29-сг (річна) - Форма 37-сг (щомісячна) - Форма 50-сг (річна) - Форма 2-ферм (річна)	Завірена копія	
Додатково надається документи по Групі контрагентів клієнта (ГПК)			
2.22.	По кожному підприємству ГПК - Баланс (Форма №1) та Звіт про фінансові результати (Форма №2) - за останній 2 повних календарних роки та кожного кварталу поточного року (якщо позичальник здає звітність щоквартально) або за один з цих періодів з урахуванням строку діяльності Підприємства	Завірена копія	

2.23.	По кожному підприємству ГПК - податкова декларація про прибуток підприємства за останній звітний рік та за всі звітні квартали поточного року	Завірена копія	
2.24.	Консолідована звітність по ГПК, що складена аудиторською компанією (за наявності)	Завірена копія	
2.25.	Фінансова модель ГПК з прогностичним звітом CashFlow весь строк фінансування поквартально	в електронному вигляді в форматі EXCEL	Завірена копія
2.26.	Розшифровка дебіторської та кредиторської заборгованості , по векселям (виданим та отриманим), по авансах (виданим та отриманим) відносно підприємств, що належать до ГПК за останній звітний рік	в електронному вигляді в форматі EXCEL	Завірена копія
2.27.	Оборотно - сальдова відомість за розрахунками з контрагентами(балансові рахунки 36,37,63,68, 70,71) за останні 2 звітних періоди з розбиттям щомісячним. Аналіз рахунку 791 – звітний рік та останній звітний період Оборотно-сальдові відомості по рахункам 641 и 65 – у розрізі субрахунків за останній звітний період	в електронному вигляді в форматі EXCEL	
2.28.	Оборотно - сальдова відомість за розрахунками з контрагентами(балансові рахунки 20, 26,28) за останні 2 звітних періоди з розбиттям щомісячним	в електронному вигляді в форматі EXCEL	
2.29.	Карта рахунку 311 за 12 календарних місяців	в електронному вигляді в форматі EXCEL	

3. Пакет документів для фізичних осіб-підприємців Позичальник/Поручитель

3.1	Анкета-заява про надання кредиту (Додаток 2.1. до Регламенту).	оригінал	оригінал
3.2	Паспорт або інший документ, що посвідчує особу позичальника.	Завірена копія	Завірена копія
3.3	Документ, що містить реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) (за наявності) ¹ .	оригінал	оригінал
3.4	Документи, передбачені п.3.2, 3.3. даного переліку, чоловіка/дружини позичальника (за наявності чоловіка/дружини).	Завірена копія	Завірена копія
3.5	Свідоцтво про шлюб (одруження)/розірвання шлюбу (за наявності). (згода подружжя на укладання кредитного договору - прописується в кредитному договорі)	-	Завірена копія
3.6.	Документи по поручителю-фізичній особі/фізичній особі-підприємцю (згідно п.4 пакету документів) (у випадку наявності поручителя) (згода подружжя на укладання договору поруки - прописується в договорі поруки).	Завірена копія	Завірена копія
3.7.	Фото бізнесу (офісу, складу, товарної продукції, обладнання та автотранспорту що використовується в бізнесі – за наявності)		

3.8. Фінансові та звітні документи для фізичних осіб-підприємців Позичальника/ Поручителя:

¹ Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган, повинні мати відмітку у паспорті / запис в електронному безконтактному носії про наявність права здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорта.

3.8.1	Податкова декларація платника єдиного податку фізичної особи-підприємця за останній звітний рік (для 3-ї групи платників єдиного податку – за останні 4 квартали)	Завірена копія	Завірена копія
3.8.2	Розширена виписка по поточних рахунках з обслуговуючих банків за останні 12 місяців (в розрізі призначення платежу та контрагентів)	в електронному вигляді в форматі EXCEL	Оригінал з відміткою Банків
3.8.3	Договори оренди складських приміщень (в разі наявності); договори оренди офісного приміщення (у разі наявності); договори зберігання товару (у разі наявності); договори оренди транспортних засобів (у разі наявності); Інші документи що	Завірена копія	Завірена копія
3.8.4	Техніко-економічне обґрунтування (ТЕО), бізнес-план Надається у довільній формі від Підприємства	в електронному вигляді в форматі EXCEL або WORD	Завірена копія
3.8.5	Довідка клієнта про відсутність (наявність) заборгованості по податках і зборах (обов'язкових платежів)	в електронному вигляді	оригінал
3.8.6	Документи щодо цільового використання кредиту	в електронному вигляді	Оригінал/ копія завіренаПозичальником
4. Пакет документів по фінансовому поручителю - фізичній особі/фізичній особі-підприємцю			
4.1.	Анкета поручителя (форма № 3 до цього переліку).	оригінал	оригінал
4.2.	Документи, передбачені п.3.2, 3.3.,3.4., 3.5,3.8 даного переліку	+	+
5. Для випадків рефінансування кредитної заборгованості			
5.1	Довідка банку, в якій зазначається розрахунок заборгованості за кредитом, процентами, комісійними винагородами (за наявності), пенями (за наявності), штрафами (за наявності), іншими платежами (за наявності) відповідно до умов договору, а також реквізити, за якими повинні бути перераховані кошти на погашення кредитної заборгованості.	-	оригінал
5.2	Лист/довідка підтверджуючий(а) повне погашення кредитної заборгованості та закриття кредиту в даному банку	-	оригінал



**ДОКУМЕНТИ, ЩО СТОСУЮТЬСЯ ЗАСТАВИ
(залежно від виду предмета застави)**

		Для прийняття рішення	Для укладання договорів /Формування кредитної справи
1. Документи, що посвідчують право власності на на (надається в залежності від форми набуття власності'			нерухоме майно
1.1.	Укладений в установленому законом порядку цивільно - правовий договір щодо відчуження нерухомого майна або речових прав на нерухоме майно (договір купівлі-продажу, довічного утримання (догляду), дарування, міни, спадковий договір, договір про виділення частки в натурі (поділ), договір про поділ спадкового майна.	копія	оригінал
1.2.	Іпотечний договір, договір про задоволення вимог іпотеко держателя, якщо умовами таких договорів передбачено передачу іпотеко держателю права власності на предмет іпотеки	Копія	оригінал
1.3.	Свідоцтво про право на спадщину	Копія	оригінал
1.4.	Свідоцтво про право власності на частку в спільному майні подружжя	Копія	оригінал
1.5.	Свідоцтво про придбання арештованого нерухомого майна з публічних торгів (аукціонів)	Копія	оригінал
1.6.	Свідоцтво про придбання заставленого майна на аукціоні (публічних торгах);	Копія	оригінал
1.7.	Свідоцтво про право власності на нерухоме майно, видане державним реєстратором відповідно до встановленого чинним законодавством порядку;	Копія	оригінал
1.8.	Свідоцтво про право власності, видане органом приватизації наймачам житлових приміщень у державному та комунальному житловому фонді;	Копія	оригінал
1.9.	Свідоцтво про право власності на нерухоме майно, видане органом місцевого самоврядування або місцевою держадміністрацією до набрання чинності постановою Кабінету Міністрів України від 22.06.2011 N 703 «Про затвердження Порядку державної реєстрації прав на нерухоме майно та їх обтяжень і Порядку надання витягів з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно»;	Копія	оригінал
1.10	Рішення суду, що набрало законної сили, щодо права власності та інших речових прав на нерухоме майно;	Копія	оригінал
1.11.	Витяг з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно, який надається власнику нерухомого майна, його спадкоємцям (правонаступникам) та містить інформацію про державну реєстрацію права власності та інших	оригінал	оригінал



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ та
ЗАОЩАДЖЕНЬ**

	речових прав на нерухоме майно (зокрема, іпотеки), що пропонується в іпотеку, обтяження таких прав (зокрема, заборону на відчуження, податкову заставу, арешти).		
1.12.	Довідка іпотекодавця про об'єкта нерухомості на балансі із зазначенням її залишкової вартості, а також місцезнаходження, реєстраційного номеру об'єкта нерухомого майна, інвентарного номеру та площі (надається іпотекодавцями, які є юридичними особами, господарськими організаціями). Довідка повинна бути підписана керівником та головним бухгалтером (у разі наявності) та засвідчена відбитком печатки юридичної особи (у разі наявності).	оригінал	оригінал
1.13.	Технічний паспорт нерухомості (всі сторінки - план за поверхами, експлікація)	завірена копія	завірена копія
1.14.	Довідка іпотекодавця щодо наявності/відсутності прав третіх осіб (оренда тощо) на предмет іпотеки (об'єкт нерухомості). В разі наявності таких прав, довідка повинна містити перелік осіб, що їх мають із посиланням на підстави виникнення прав.	оригінал	оригінал
1.15.	Документи, на підставі яких виникли права третіх осіб (договори оренди тощо) (зазначені документи подаються в разі наявності прав третіх осіб на об'єкт нерухомості)	завірена копія	завірена копія
1.16.	Довідка іпотекодавця щодо відсутності/наявності фактів оспорування/невизнання прав іпотекодавця на об'єкт нерухомості, що пропонується в іпотеку (у разі наявності таких фактів, необхідно надати відповідні документи), за підписами керівника та головного бухгалтера (у разі наявності), засвідчених відбитком печатки іпотекодавця (у разі наявності)	оригінал	оригінал
1.17.	документи, на підставі яких виникло право користування земельною ділянкою, на якій розташований об'єкт нерухомості, що пропонується в іпотеку (Державний акт на право постійного користування земельною ділянкою/землею, договір оренди, що зареєстрований відповідно до законодавства України та документи що підтверджують здійснення орендної плати за останні 6 місяців)	завірена копія	завірена копія
	Для житлової нерухомості додатково додаються:		
1.18.	Довідка (форма № 3), видана відповідним ЖЕКом (підприємством, з яким укладено договір на обслуговування) щодо зареєстрованих осіб, які проживають в квартирі, будинку, що пропонується в іпотеку	оригінал	оригінал
1.19.	Згода територіальної опікунської ради щодо передачі в іпотеку обо'єкта нерухомості, при наявності зареєстрованих неповнолітніх осіб. Згода не вимагається за умови, що відповідні житлові приміщення не є місцем реєстрації неповнолітніх дітей іпотекодавця. У цьому випадку від іпотекодавця попередньо вимагається нотаріально	оригінал	оригінал



	посвідчена заява про те, що предмет іпотеки не є місцем проживання іпотекодавця та його дітей, а також про те, що діти іпотекодавця не мають права користуватись приміщеннями, які передаються в іпотеку		
	Для АЗС додатково додаються:		
1.20.	Перелік нерухомого та рухомого майна АЗС із зазначенням: залишкової балансової вартості, інвентарних номерів, кількості паливороздавальних колонок, року будівництва /введення в експлуатацію, загальна сума зносу тощо. Такий перелік надається у вигляді довідки за підписами керівника	оригінал	оригінал
1.21.	Довідка підприємства про фінансові результати діяльності АЗС за останній рік (та по місяцях): виручка від реалізації паливно-мастильних та супутніх (у разі наявності магазину) матеріалів, собівартість, експлуатаційні витрати, амортизація, прибуток, рентабельність.	оригінал	оригінал
1.22.	Довідка про обсяг реалізації паливно-мастильних матеріалів та / або щоденні та щомісячні фіскальні чеки за останній рік	оригінал	оригінал
1.23.	Довідка про кількість і об'єми ємностей для зберігання палива з розбивкою по видам палива.	оригінал	оригінал
1.24.	Довідка про ціну купівлі нафтопродуктів з розбивкою по видам палива (помісячно, середня ціна по окремому виду) за останній рік.	оригінал	оригінал
1.25.	План розташування ємностей для зберігання палива, складений підприємством - іпотекодавцем	оригінал	оригінал
1.26.	Підтверджуючі документи щодо капіталовкладень у будівництво АЗС та придбання основних засобів (у разі її будівництва)	завірена копія	завірена копія
Для КХП (підприємства елеваторної промисловості) додатково надаються:			
1.27.	Фінансові результати діяльності за останні 3 роки	Завірена копія	Завірена копія
1.28.	Довідка щодо виробничої потужності підприємства - іпотекодавця, у тому числі: загальний об'єм зберігання, виробнича та складська потужність елеватора.	оригінал	оригінал
1.29.	Довідка про наявність додаткових комплексів, у т.ч.: зерносушарки, крупозаводи, комплекси по переробці зерна, силосні корпуси, механізовані зерносклади, вишки для очищення зерна, лабораторії, акредитовані на проведення вимірів у сфері державного метрологічного спостереження за контролем якості та безпеки продуктів харчування, тощо.	оригінал	оригінал
	Довідка про обладнання: лінії розфасовки, рухомі транспортери, механічні віялки, автомобільні ваги, тощо. Під'їзні шляхи (залізничні, автомобільні, тощо).	оригінал	оригінал
Об'єкти у формі цілісного майнового комплексу (далі - ЦМК)			
1.30.	Пакет документів на право власності нерухомості, вказаних у п.1.1 - 1.17, та 2.1 - 2.17 в залежності від форми набуття права власності		
1.31.	Довідка про Перелік об'єктів нерухомості згідно правовстановлюючих документів із зазначенням: найменування, інвентарних номерів, року	оригінал	оригінал



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ та
ЗАОЩАДЖЕНЬ**

	будівництва/ вводу в експлуатацію, призначення, площі кожної літери, залишкової балансової вартості тощо.		
1.32.	Довідка про Перелік нематеріальних активів (товарні знаки, торгові марки, промислові моделі, тощо), із зазначенням: найменування, інвентарних номерів, залишкової балансової вартості / вартості придбання, строку дії, у разі їх наявності на момент оцінки ЦМК, та ксерокопії підтверджуючих документів (патентів, свідоцтв, дипломів, ліцензій, виписки з відповідних реєстрів, які підтверджують права на об'єкт нематеріального активу, тощо).	оригінал	оригінал
1.33.	Перелік основного виробничого устаткування (обладнання) та інших основних засобів із зазначенням: найменування, інвентарних та заводських номерів, призначення, залишкової балансової вартості, року придбання / вводу в експлуатацію, технічного стану	оригінал	оригінал
1.34.	Довідка про перелік транспортних засобів, що входять до складу ЦМК (далі - ТЗ) із зазначенням: моделі, марки, типу ТЗ, року випуску, року придбання / вводу в експлуатацію, залишкової балансової вартості, пробігу ТЗ.	оригінал	оригінал
1.35.	Довідка про залишки товарно-матеріальних цінностей (далі - ТМЦ)	оригінал	оригінал
1.36.	Інформація про ЦМК у довільній формі: загальний опис, основні види діяльності, продукція, виробничі потужності, структура та характеристика виробництва	оригінал	оригінал
1.37.	Договори/контракти на придбання нових, не оприбуткованих на балансі	завірена копія	завірена копія
<i>Завірена копія має бути зроблена Кредитним працівником Банку з отриманих від заставодавця/іпотекодавця оригіналів документів зазначених в пунктах робить копії та засвідчує їх своїм підписом. Якщо до Банку надаються копії зазначених документів, то такі копії повинні бути засвідчені нотаріально. Оригінал надається заставодавцем/іпотекодавцем для залучення до кредитної справи</i>			
1.38.	Рішення власника майна, уповноваженого ним органу про передачу об'єкта нерухомого майна з державної у комунальну власність чи з комунальної у державну власність або з приватної у державну чи комунальну власність.		оригінал
2. Документи, що посвідчують право власності на земельну ділянку			
2.1.	Право власності на земельні ділянки, що виникло до 02.05.2009, може посвідчуватися державними актами 3-х видів (відповідно до форми, діючої на момент отримання такого акту):	завірена копія	завірена копія
2.2.	Державний акт на право приватної власності на землю	завірена копія	завірена копія
2.3.	Із 01.01.2013р. право власності на земельну ділянку, при її формуванні, посвідчується на загальних засадах посвідчення права власності на об'єкти нерухомого майна, тобто Свідоцтвом про право власності на нерухоме	Завірена копія	завірена копія



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ та
ЗАОЩАДЖЕНЬ**

	майно, що видає державний реєстратор.		
2.4.	Документи, на підставі яких були видані державні акти, (рішення місцевих органів державної виконавчої влади/місцевого самоврядування/ щодо права власності на землю, цивільно - правова угода, рішення суду, свідоцтво про право на спадщину тощо)	завірена копія	завірена копія
2.5.	Документи, що підтверджують здійснення розрахунків за придбану земельну ділянку в повному обсязі (копії квитанцій, платіжного доручення з відповідною відміткою банку тощо) у випадку оплатного набуття права власності на земельну ділянку	завірена копія	завірена копія
2.6.	Витяг з Державного земельного кадастру про земельну ділянку, складовою частиною якого є кадастровий план	завірена копія	завірена копія
2.7.	Витяг з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно, який надається власнику земельної ділянки, його спадкоємцям (правонаступникам) та містить інформацію про державну реєстрацію права власності та інших речових прав на нерухоме майно (зокрема, іпотеки), що пропонується в іпотеку, обтяження таких прав (зокрема, заборону на відчуження, податкову заставу, арешти).	завірена копія	завірена копія
2.8.	Довідка про нормативно-грошову оцінку земельної ділянки, видана органами земельних ресурсів	оригінал	оригінал
2.9.	Довідка іпотекодавця про врахування землі на балансі із зазначенням її залишкової вартості, а також місцезнаходження, площі, кадастрового номера (надається іпотекодавцями, які є юридичними особами, господарськими організаціями	оригінал	оригінал
2.10.	Документ, виданий органом самоврядування (відповідною Радою (сільською, селищною, міською) або іншого уповноваженого органу (Відділу земельних ресурсів тощо) про відсутність будівництва, будівель та споруд на земельній ділянці, запропонованій в забезпечення (у разі якщо в іпотеку надається земельна ділянка без будівель та споруд).	оригінал	оригінал
2.11.	Довідка іпотекодавця щодо наявності/відсутності прав третіх осіб (оренда, сервітут, емфітевзис, суперфіцій, іпотека в іншому банку тощо) на предмет іпотеки (земельну ділянку). В разі наявності таких прав, довідка повинна містити перелік осіб, що їх мають, із посиланням на підстави	оригінал	оригінал



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ та
ЗАОЩАДЖЕНЬ**

	виникнення прав.		
2.13.	Документи, на підставі яких виникли права третіх осіб (договори оренди, договір іпотеки в іншому банку тощо) (зазначені документи подаються в разі наявності прав третіх осіб на об'єкт нерухомості).	завірена копія	завірена копія
2.14.	Документи, що підтверджують належну сплату іпотекодавцем земельного податку (плати за землю) за останні 6 місяців (або у разі якщо іпотекодавець є власником земельної ділянки менший строк - за відповідний строк) (копії платіжних доручень, квитанцій тощо).	копія	копія
2.15.	Страховий поліс (договір та правила страхування) щодо страхування об'єкту іпотеки та умови його розкриття (у разі наявності на дату аналізу та оцінки).	завірена копія	завірена копія
2.16.	Довідка/підтвердження іпотекодавця про відсутність спорів щодо земельної ділянки, що надається в іпотеку та факту розпаювання земельної ділянки у минулому	оригінал	оригінал
2.17.	Довідка уповноваженого органу місцевого самоврядування, на землях якого розташована земельна ділянка, що передається в іпотеку, щодо того, що ця земельна ділянка не є часткою (паєм) та не відноситься до розпайованих земель (для земель сільськогосподарського призначення), з оригінальною печаткою органу, який видав довідку, на дату подання документів.	оригінал	оригінал

Завірена копія має бути зроблена Кредитним працівником Банку з отриманих від заставодавця/іпотекодавця оригіналів документів зазначених в пунктах робить копії та засвідчує їх своїм підписом. Якщо до Банку надаються копії зазначених документів, то такі копії повинні бути засвідчені нотаріально.

Оригінал надається заставодавцем/іпотекодавцем для залучення до кредитної справи

3. Загальні документи

3.1.	Правореєструючі документи на об'єкт нерухомості (витяг про реєстрацію права власності на нерухоме майно, реєстраційне посвідчення БТІ тощо)		
3.2	Документи, що підтверджують факт настання або ненастання відповідної події, з якою цивільно - правова угода пов'язує перехід права власності на нерухоме майно до іпотекодавця або з якими пов'язано набуття чинності такою цивільно - правовою угодою (витяг з Державного реєстру правочинів акт приймання - передачі нерухомого майна, акт виконання зобов'язань тощо).		

4. Документи, що посвідчують право власності устаткування (обладнання)

5.

4.1.	Розшифровка статті балансу заставодавця - «основні засоби» із зазначенням балансової	оригінал	оригінал
------	--	----------	----------



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ та
ЗАОЩАДЖЕНЬ**

	вартості на останню звітну дату, а також на кожне 1-е число не менше шести попередніх місяців. Дана розшифровка надається у вигляді Довідки юридичної особи - заставодавця		
4.2.	Довідка про Перелік устаткування (обладнання), що передається у заставу, у вигляді довідки заставодавця, яка повинна містити: найменування устаткування (обладнання), інвентарний номер, заводський номер, виробника, рік виготовлення / вводу в експлуатацію, нормативний та фактичний строк служби, призначення, дата останнього капремонту, технічний стан та сукупний знос. Надається у вигляді Довідки юридичної особи - заставодавця	оригінал	оригінал
4.3.	Технічна документація (технічні паспорти, специфікації, технічний проект з пояснювальною запискою, технологічна схема виробництва, плани розміщення на місці).	завірена копія	завірена копія
4.4.	Договір купівлі-продажу устаткування (обладнання).	завірена копія	завірена копія
4.5.	Оригінали накладних на отримання устаткування (обладнання) та Акти приймання-передачі	завірена копія	завірена копія
4.6.	Митна декларація (для імпортного устаткування (обладнання))	завірена копія	завірена копія
4.7.	Акти на виконані монтажні роботи, обкатування, іспити (по встановленому обладнанню)	завірена копія	завірена копія
4.8.	Копія платіжного доручення, що підтверджує сплату вартості устаткування (обладнання).	завірена копія	завірена копія
4.9.	Документи, що підтверджують правомірність місцезнаходження устаткування (обладнання) у певному місці, а саме: - якщо у заставодавця відсутнє власне приміщення - Договір оренди приміщення, в якому знаходиться устаткування (обладнання); якщо у заставодавця наявне власне приміщення - документ, що підтверджує право власності на таке приміщення	завірена копія	завірена копія

Завірена копія має бути зроблена Кредитним працівником Банку з отриманих від заставодавця/іпотекодавця оригіналів документів зазначених в пунктах робить копії та засвідчує їх своїм підписом. Якщо до Банку надаються копії зазначених документів, то такі копії повинні бути засвідчені нотаріально.

Оригінал надається заставодавцем/іпотекодавцем для залучення до кредитної справи

6. Застава транспортних засобів

6.1.	Свідоцтва про реєстрацію транспортних засобів або технічні паспорти транспортних засобів.	завірена копія	завірена копія
------	---	----------------	----------------



**БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ та
ЗАОЩАДЖЕНЬ**

6.2.	Договір купівлі-продажу або інший документ, що підтверджує право власності на транспортний засіб (Свідоцтво про право на спадщину, Договір дарування, Договір міни, свідоцтво про право власності на частку в спільному майні подружжя в разі смерті одного з подружжя, договори про розподіл спадкового майна тощо).	завірена копія	завірена копія
6.3.	Акти приймання-передачі транспортних засобів та вантажно-митні декларації тощо	завірена копія	завірена копія
6.4.	Копія документу, що підтверджує факт оплати за придбаний транспортний засіб (платіжне доручення - для юридичної особи - заставодавця).	копія	копія
6.5.	Довідка заставодавця про облік транспортного засобу на балансі заставодавця із зазначенням його залишкової вартості. Довідка заставодавця, яка повинна містити наступні дані: модель, марка, тип транспортного засобу, державний номер, інвентарний номер, рік випуску, рік вводу в експлуатацію, пробіг, дата останнього капремонту, технічний стан та сукупний знос, номер та дата техпаспорту або свідоцтва про реєстрацію транспортного засобу, залишкова балансова вартість	оригінал	оригінал
6.6.	Для сільськогосподарської техніки: документи що підтверджують реєстрацію сільськогосподарської техніки / машин у Державній інспекції технічного нагляду при Райдержадміністрації.	завірена копія	завірена копія
6.7.	Звіт про оцінку майна, виконаний суб'єктом оціночної діяльності, акредитованим Банком. Якщо у заставу приймаються нові автомобілі, що придбаваються за рахунок кредитних коштів Банку за стандартизованими банківськими продуктами, то звіт про оцінку майна не надається		оригінал
6.8.	Страховий поліс на користь Банку	-	оригінал
<i>Завірена копія має бути зроблена Кредитним працівником Банку з отриманих від заставодавця/іпотекодавця оригіналів документів зазначених в пунктах робить копії та засвідчує їх своїм підписом. Якщо до Банку надаються копії зазначених документів, то такі копії повинні бути засвідчені нотаріально. Оригінал надається заставодавцем/іпотекодавцем для залучення до кредитної справи</i>			
7. Майнові права на вимогу коштів з депозитного рахунку			
7.1.	Договір банківського вкладу	Копія	Копія
7.2.	Виписка з вкладного (депозитного) рахунку, що підтверджує внесення (зачування) коштів на депозитний рахунок, засвідчена підписом та штампом відповідального виконавця Банку, який оформив виписку.	оригінал	оригінал