

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ¹, НЕОБХОДИМЫХ
ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА В АО «Датабанк»
по программе «Экспресс - кредит»
для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ,
и индивидуального предпринимателя**

Список документов, предоставляемых заемщиком

| 1 | Заявление-анкета Заемщика Приложение № 1 | | | | | |
|---|--|--|--------------------------|--|---|--|
| 2 | Учредительные документы предоставляются Заемщиком, при отсутствии расчетного счета в АО «Датабанк | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center; width: 50%;"><i>юридическим лицом</i></th> <th style="text-align: center; width: 50%;"><i>индивидуальным предпринимателем</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> 1. Устав (последняя редакция со всеми изменениями). 2. Документы, удостоверяющие личность руководителя, главного бухгалтера и иных лиц с правом заключать договоры. 3. Документы, подтверждающие полномочия руководителя и иных лиц, наделенных правом заключать договоры: <ul style="list-style-type: none"> - документы о назначении (избрании) руководителя на должность, изданные (принятые) уполномоченным органом юридического лица; - доверенности. 4. Выписка по расчетному счету за полные 12 месяцев, предшествующие дате подачи заявки, из всех банков в которых у заявителя открыты расчетные счета, кроме АО Датабанк, или карточка сч.51. </td> <td style="vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> 1. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии). 2. Копия документа, удостоверяющего личность. 3. Выписка по расчетному счету за полные 12 месяцев, предшествующие дате подачи заявки, из всех банков в которых у заявителя открыты расчетные счета, или карточка сч.51. </td> </tr> </tbody> </table> | <i>юридическим лицом</i> | <i>индивидуальным предпринимателем</i> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Устав (последняя редакция со всеми изменениями). 2. Документы, удостоверяющие личность руководителя, главного бухгалтера и иных лиц с правом заключать договоры. 3. Документы, подтверждающие полномочия руководителя и иных лиц, наделенных правом заключать договоры: <ul style="list-style-type: none"> - документы о назначении (избрании) руководителя на должность, изданные (принятые) уполномоченным органом юридического лица; - доверенности. 4. Выписка по расчетному счету за полные 12 месяцев, предшествующие дате подачи заявки, из всех банков в которых у заявителя открыты расчетные счета, кроме АО Датабанк, или карточка сч.51. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии). 2. Копия документа, удостоверяющего личность. 3. Выписка по расчетному счету за полные 12 месяцев, предшествующие дате подачи заявки, из всех банков в которых у заявителя открыты расчетные счета, или карточка сч.51. |
| <i>юридическим лицом</i> | <i>индивидуальным предпринимателем</i> | | | | | |
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Устав (последняя редакция со всеми изменениями). 2. Документы, удостоверяющие личность руководителя, главного бухгалтера и иных лиц с правом заключать договоры. 3. Документы, подтверждающие полномочия руководителя и иных лиц, наделенных правом заключать договоры: <ul style="list-style-type: none"> - документы о назначении (избрании) руководителя на должность, изданные (принятые) уполномоченным органом юридического лица; - доверенности. 4. Выписка по расчетному счету за полные 12 месяцев, предшествующие дате подачи заявки, из всех банков в которых у заявителя открыты расчетные счета, кроме АО Датабанк, или карточка сч.51. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии). 2. Копия документа, удостоверяющего личность. 3. Выписка по расчетному счету за полные 12 месяцев, предшествующие дате подачи заявки, из всех банков в которых у заявителя открыты расчетные счета, или карточка сч.51. | | | | | |
| 3 | Документы, представляемые поручителем - физическим лицом (для заемщика юридического лица) | <ol style="list-style-type: none"> 1. Анкета поручителя (учредителя, участника, акционера) физического лица. Приложение № 2. 2. Документ, удостоверяющий личность. 3. Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН) (при наличии). 4. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии). | | | | |
| 4 | Документы, представляемые залогодателем (при необходимости в качестве обеспечения) | <ol style="list-style-type: none"> 1. Анкета залогодателя физического лица, Приложение № 2. 2. Анкета залогодателя юридического лица, Приложение № 3, учредительные документы. 3. Документы, подтверждающие право собственности в отношении имущества, предлагаемого в залог, а также его оплату, согласно Приложению №4 к настоящему Списку. | | | | |

Список документов может быть уточнен исходя из конкретных обстоятельств после проверки представленных документов.

¹ Возможно представление документов в электронном виде с последующим представлением на бумажном носителе.

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ¹

По всем видам предлагаемого обеспечения представляется справка о балансовой стоимости залога на последнюю отчетную дату

1. Обеспечение – залог товаров в обороте

1.1. Полный перечень предлагаемых в залог товаров:

| Наименование/ товарная группа | Кол-во, шт. | Закупочная цена, (без НДС) | Продажная цена, руб. (без НДС) | Срок хранения/ годности |
|-------------------------------|-------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| | | | | |

- 1.2. Величина средних и минимальных остатков товара на складе в динамике не менее чем за 6 месяцев.
 1.3. Документы, подтверждающие права собственности на товар (в т.ч. факт оплаты, а также выписки с соответствующего балансового счета).
 1.4. Средние оптовые и розничные цены на товар в городе/регионе/стране.
 1.5. Данные по контрагентам - основным покупателям закладываемого товара с указанием полного названия, адреса, телефона.
 1.6. Среднемесячный объем продаж товара Залогодателем за последний год (в разбивке по товарным группам/ видам товара).
 1.7. Периоды пиков и спадов продаж (сезонность). Максимальные минимальные и объемы продаж товара Залогодателем в месяц в эти периоды.
 1.8. Средний объем одной продажи Залогодателя.
 1.9. Изменение цены на товар (минимум - за последние 12 месяцев) – привести помесечный график.
 1.10. Прогноз стоимости товара к концу срока действия кредитного продукта

2. Обеспечение – залог оборудования

2.1. Полный перечень предлагаемого в залог оборудования/основных средств:

| Наименование, марка, модель, производитель | Дата выпуска | Кол-во, шт. | Заводской номер | Серийный номер | Инвентарный номер | Балансовая стоимость без учета НДС | Текущая рыночная стоимость без учета НДС ² |
|--|--------------|-------------|-----------------|----------------|-------------------|------------------------------------|---|
| | | | | | | | |

- 2.2. Адреса и телефоны поставщика (поставщиков) и/или производителя оборудования.
 2.3. Техническая документация на оборудование, содержащая основные параметры оборудования (можно в виде справки).
 2.4. Договора поставки оборудования, накладные, акты приема-передачи; документы, подтверждающие оплату оборудования; гарантийные документы, страховые полисы/договора (если есть).
 2.5. Выписки из баланса по счетам, на которых учитывается оборудование.
 2.6. Отчет об определении рыночной стоимости независимой оценочной компании.
 2.7. Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества (об отсутствии обременений на оборудование).

3. Обеспечение – залог автотранспорта

3.1. Полный перечень предлагаемых в залог транспортных средств:

| марка, модель ТС | Год выпуска | собственник | Балансовая стоимость | Рыночная стоимость без учета НДС |
|------------------|-------------|-------------|----------------------|----------------------------------|
| | | | | |

- 3.2. документы, подтверждающие право собственности
 3.3. копия паспорта транспортного средства
 3.4. Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества (об отсутствии обременений в отношении транспортного средства).

4. Обеспечение – залог ценных бумаг

4.1. Полный перечень предлагаемых в залог ценных бумаг:

| Вид ценной бумаги, эмитент | Номинал | Дата погашения (для долговых обязательств) | Кол-во, шт. | Балансовая стоимость | Текущая рыночная стоимость |
|----------------------------|---------|--|-------------|----------------------|----------------------------|
| | | | | | |

- 4.2. Документы, подтверждающие права собственности на ценные бумаги: выписки от реестродержателей и из депозитариев, договоры купли-продажи, дарения, мены, новации, цессии и др.
 4.3. Для векселей, депозитных и сберегательных сертификатов – копии ценных бумаг.

5. Обеспечение – залог недвижимости

Примерный перечень документов, необходимых для оформления договора ипотеки*
(Необходимо представить копии документов и подлинники для сличения)

¹ Предоставляются в зависимости от вида обеспечения.

² Указать принцип оценки.

5.1. Техническая документация на здание, строение, сооружение, объект незавершенного строительства, помещение в здании:

- **Кадастровый паспорт**** содержащий уникальные сведения об объекте недвижимости (в том числе, экспликацию), составленный в соответствии с требованиями законодательства РФ. Срок изготовления или дополнительного обследования не должен превышать 5 лет до момента оформления договора ипотеки. Изготавливается ФГБУ «Федеральная кадастровая палата Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии».

- **Технический план***** при отсутствии кадастрового паспорта, а также в случае отсутствия в кадастровом паспорте уникальных сведений об объекте недвижимости. Изготавливается БТИ или кадастровыми инженерами.

- **Технический паспорт** при отсутствии кадастрового паспорта, а также в случае отсутствия в кадастровом паспорте уникальных сведений об объекте недвижимости. Срок изготовления или дополнительного обследования не должен превышать 5 лет до момента оформления договора ипотеки. Изготавливается БТИ. *При наличии кадастрового паспорта содержащего все сведения об объекте недвижимости и/или технического плана – предоставление технического паспорта необязательно.*

5.2. Для квартир в многоквартирных домах: **копия поквартирной карточки**, для индивидуальных жилых домов: **выписка из домовой книги**, в случае ее отсутствия – справка об этом из уполномоченного органа (срок составления документов - не более 10 дней на дату подачи документов на государственную регистрацию).

5.3. **Для земельных участков, находящихся в аренде (в том числе, на срок менее 1 года, либо на неопределенный срок):**

- **Договор аренды земельного участка**, находящегося под закладываемым объектом недвижимости.

- **Согласие собственника земельного участка** на передачу права аренды земельного участка в залог (если законом или договором установлено, что наличие такого согласия обязательно).

5.4. **Если права на земельный участок не оформлены:**

- **Справка (письмо)** из органа, уполномоченного распоряжаться земельными ресурсами, подтверждающее отсутствие прав на земельный участок (в Ижевске – Управление земельных ресурсов и землеустройства Администрации г. Ижевска, адрес: ул. 50 лет Пионерии, 47).

5.5. При наличии обременений в виде залога - **согласие залогодержателя на последующий залог** (если залогодержатель не АО «Датобанк»).

5.6. **Отчет оценщика** об определении рыночной и ликвидационной стоимости предмета залога (срок проведения оценки и составления отчета не более 6 месяцев до момента составления договора).

* **Перечень документов может быть уточнен исходя из конкретных обстоятельств после проверки представленных документов.**

** **Кадастровый паспорт** объекта недвижимости представляет собой выписку из государственного кадастра недвижимости, содержащую уникальные характеристики объекта недвижимости, а также в зависимости от вида объекта недвижимости иные предусмотренные законодательством РФ сведения об объекте недвижимости.

С 01.04.2012 кадастровые паспорта изготавливаются ФГБУ «Федеральная кадастровая палата Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии» (Росреестр) (адреса в Ижевске: ул. Пушкинская, 120; ул. Ленина, 30; ул. Песочная, 11б) при наличии сведений об объекте недвижимости в ГКН. При отсутствии сведений в Государственно кадастре недвижимости (ГКН), либо при наличии в ГКН не всех или устаревших сведений, порядок изготовления паспорта необходимо уточнить в ФГБУ «Федеральная кадастровая палата Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии» (Росреестр), в БТИ или у кадастровых инженеров). До 01.04.2012 кадастровые паспорта изготавливались БТИ.

*** **Технический план** представляет собой документ, в котором воспроизведены определенные сведения, внесенные в государственный кадастр недвижимости, и указаны сведения о здании, сооружении, помещении или об объекте незавершенного строительства, необходимые для постановки на учет такого объекта недвижимости, либо сведения о части или частях такого объекта недвижимости, либо новые необходимые для внесения в государственный кадастр недвижимости сведения о таком объекте недвижимости, которому присвоен кадастровый номер.