**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

*В зависимости от вида имущества, предлагаемого в залог, основания и порядка его приобретения в собственность, могут быть затребованы иные документы, необходимые для установления действительной принадлежности Залогодателю имущества, предлагаемого в залог, определения стоимости имущества и принятия окончательного решения о принятии предлагаемого имущества в залог.*

*В случае отсутствия возможности предоставления оригинала правоустанавливающего документа по причине их нахождения в иных организациях, то Заемщику/Залогодателю необходимо предоставить:*

* *нотариально заверенную копию (финансовые институты);*
* *заверенная печатью копия (ДАО АО «НУХ «Байтерек»).*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***1*** | ***Документы на залоговое имущество:*** | ***Примечание*** |
| **1** | Отчет оценщика об оценке, определяющий и доказывающий рыночную стоимость заложенного имущества\*. | Оригинал |
| **1.1** | **Документы, на основании которых залогодатель приобрел право на имущество (в зависимости от основания приобретения):** |  |
| 1 | Договор купли-продажи, договор приватизации, свидетельство о праве наследования по закону или по завещанию, договор дарения, договор мены, акта приемки построенного объекта в эксплуатацию, решение Комиссии по проведению легализации недвижимого имущества, находящегося на территории Республики Казахстан, права на которые не оформлены в соответствии с законодательством Республики Казахстан о легализации недвижимого имущества и/илиАкт о приемке легализованного объекта строительства в эксплуатацию, решение суда, с отметкой о вступлении его в законную силу, договор купли-продажи или аренды земельного участка, решения местных исполнительных органов о предоставлении соответствующего права на земельный участок, иные документы подтверждающие право залогодателя на имущество, передаваемое в залог, с отметкой о регистрации государственных уполномоченных органов либо с уведомлением о государственной регистрации (в зависимости от вида имущества) с приложением справки органа государственных доходов об отсутствии задолженности по оплате налога на имущество и земельного участка (арендных платежей). | Оригинал |
| ***2*** | ***Движимое/недвижимое имущество:*** | ***Примечание*** |
| **2.1** | **Земельные участки:** |  |
| 1 | Зарегистрированный в уполномоченных государственных органах правоустанавливающий документ о приобретении земельного участка в собственность либо в долгосрочную аренду залогодателя. | Оригинал |
| 2 | Акт на право частной собственности либо на право временного долгосрочного землепользования на земельный участок/Акт на земельный участок в форме электронного документа, подписанного ЭЦП уполномоченного органа. | Оригинал/  электронный документ |
| 3 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование. | Оригинал/ электронный документ |
| **2.2** | **Квартиры:** |  |
| 1 | Технический паспорт на квартиру (план – схема)/технический паспорт в форме электронного документа. | Оригинал |
| 2 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование. | Оригинал |
| **2.3** | **Жилые дома:** |  |
| 1 | Технический паспорт на жилой дом. | Оригинал |
| 2 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование. | Оригинал |
| **2.4** | **Здания, сооружения:** |  |
| 1 | Технический (-ие) паспорт (-а) на здания (строения, сооружения). | Оригинал |
| 2 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование. | Оригинал |
| 3 | В отношении земельного участка, территориально обеспечивающего здания и сооружения, документы, перечисленные в пункте 2.1 настоящего перечня. | Оригинал |
| **2.5** | **Имущественные комплексы (предприятия):** |  |
| 1 | Технический паспорт на предприятие как имущественный комплекс. | Оригинал |
| 2 | Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование.  *Примечание: Для оформления в залог объекта как имущественного комплекса в справке должно быть указано, что объект зарегистрирован в качестве имущественного комплекса.* | Оригинал |
| 3 | Перечень имущества, входящего в состав имущественного комплекса, с указанием наименования и технических характеристик имущества, передаваемого в залог, за подписью уполномоченного лица залогодателя. | Оригинал |
| 4 | В отношении земельного участка, зданий и сооружений – все документы, перечисленные выше в пункте 2.1. и 2.4 настоящего Перечня соответственно. | Оригинал |
| 5 | В отношении движимого имущества, входящего в состав имущественного комплекса – все документы, перечисленные в настоящем Перечне, в зависимости от вида имущества. | Оригинал |
| **2.6** | **Транспортные средства и специализированная техника:** |  |
| 1 | Свидетельство о регистрации транспортного средства (технический паспорт на сельскохозяйственную технику). | НЗК |
| 2 | Справка с уполномоченного органа, подтверждающая отсутствие обременений на транспортные средства и специальную технику (арест, залог), сроком выдачи не ранее 30 дней до даты подачи заявки на финансирование. | Оригинал |
| **2.7** | **Навесное, прицепное и другие виды оборудования:** |  |
| 1 | Правоустанавливающие документы о приобретении оборудования в собственность залогодателя (акт приема-сдачи (поставщика – покупателю), форма ОС-1 от торгующей организации, контракт на приобретение, договор купли-продажи и другие правоустанавливающие документы). | Оригинал |
| 2 | Таможенная декларация с отметками об уплате таможенных сборов, пошлин и НДС (в случае импорта), товарно-транспортные документы, инвойсы, счета-фактуры. | Копия |
| 3 | Справка с уполномоченного органа, подтверждающая отсутствие обременений на оборудование или выписка из реестра залога движимого имущества. | Оригинал |
| **2.8** | **Денежные средства на счетах в банках второго уровня:** |  |
| 1 | Договор банковского вклада (экземпляр вкладчика) (в соответствии с требованиями, определенными Залоговой политикой). | Оригинал |
| 2 | Справка банка, где размещен вклад, о состоянии счета (размере банковского вклада на текущую дату либо на момент залога). | Оригинал |
| **2.9** | **Имущество, поступающее в будущем:** |  |
| 1 | Договор поставки имущества, контракт либо иной документ (со всеми спецификациями, позволяющими идентифицировать имущество и установить его стоимость), подтверждающий поступление имущества залогодателю в будущем. | Копия, сверенная с оригиналом |
| **2.10** | **Товары в обороте:** |  |
| 1 | Документы, подтверждающие происхождение и наличие товара (сертификат происхождения, таможенная декларация, контракт, счета-фактуры, накладные/акты приема-передачи и иные документы. | Копия, сверенная с оригиналом |
| **2.11** | **Ценные бумаги:** |  |
| 1 | Свидетельство/справка о государственной регистрации эмитента акций в качестве юридического лица. | Копия |
| 2 | Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг. | НЗК |
| 3 | Выписка из реестра держателей ценных бумаг с указанием наличия или отсутствия обременений на ценные бумаги. | Оригинал |
| 4 | Договор купли-продажи (мены, дарения и др. документы) пакета ценных бумаг (при наличии), платежные или иные документы, подтверждающие приобретение ценных бумаг. | Копия |
| **2.12** | **Биологические активы (лошади, верблюды, крупный рогатый скот, овцы, свиньи, домашняя птица и др.) в виде товаров в обороте:** |  |
| 1 | Ветеринарный паспорт (не требуется при проведении правовой экспертизы), за исключением залога биоактивов, приобретенных на откормочные площадки. | Копия |
| 2 | Племенное свидетельство, с письменным подтверждением статуса племенной продукции республиканской палаты соответствующей породы (не требуется при проведении правовой экспертизы), за исключением залога биоактивов приобретаемых на откормочные площадки.  При переводе обеспечения из поступающего в будущем в твердые залоги допускается принятие племенного свидетельства от продавца, с последующим подтверждением статуса племенной продукции в течение 90 календарных дней. | Копия |
| 3 | Выписка из база данных по идентификации сельскохозяйственных животных, выдаваемая и заверенная подписью и печатью государственной ветеринарной организацией. | Оригинал |
| 4 | Выписка из информационной базы селекционной и племенной работы, заверенная подписью и печатью залогодателя (только для племенных сельскохозяйственных животных) | Оригинал |
| **2.13** | **Продукция растениеводства:** |  |
| 1 | Зерновая расписка – документ, выданный Регистратором зерновых расписок (Регистратор – АО «Информационно-учетный центр»). | Оригинал |
| 2 | Сведения о зерновых расписках и их держателях – документ, выданный информационной системой зерновых расписок. | Оригинал |
| 3 | Лицензия хлебоприемного предприятия, выданная уполномоченным органом. | Копия |
| 4 | Договор на хранение зерна, заключенный с хлебоприемным предприятием (если залогодатель не является собственником хлебоприемного предприятия) и документ, подтверждающий оплату услуг по хранению зерна на период, превышающий срок кредитования. | Копия |
| 5 | Договор участия, заключенного между хлебоприемным предприятием и Фондом гарантирования исполнения обязательств по зерновым распискам/в случае, если хлебоприемное предприятие не является участником системы гарантирования – Договор страхования гражданско-правовой ответственности ХПП перед держателем зерновой расписки, а также документы, подтверждающие уплату хлебоприемным предприятием страховой премии. | Копия |
| 6 | Справка с уполномоченного органа, подтверждающая отсутствие обременений на продукцию растениеводства или выписка из реестра залога движимого имущества. | Оригинал |
| **2.14** | **Право требования:** |  |
| 1 | Договор или иные документы, по которому передается право требования. | Оригинал |
| 2 | По недвижимому и движимому имуществу также предоставляются:  Документы, подтверждающие покупную цену закладываемого имущества, если кредит выдается для приобретения этого имущества. | Копия |
| **2.15** | **Гарантии банков второго уровня:** |  |
| 1 | Решение уполномоченного органа гаранта о выдаче гарантии в обеспечение исполнения обязательств заемщика (выписка из решения кредитного комитета или другого уполномоченного органа Банка, заверенная печатью)/письмо Банка о принятом решении о выдаче гарантии в обеспечение исполнения обязательств заемщика. | Копия, заверенная подписью сотрудника и печатью банка/  Оригинал (для письма) |
| 2 | Документы, подтверждающие полномочия лица на подписание договора гарантии /гарантийного обязательства от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя. | НЗК |
| **2.16** | **Гарантии (поручительство) третьих лиц:** |  |
| 1 | Договор гарантии (поручительства); | Оригинал |
| 2 | Финансовая отчетность гаранта (поручителя) – юридического лица за последний отчетный год с приложением копии налоговой декларации и (или) размещенная на WEB-сайтах информация, позволяющая сделать анализ финансового состояния гаранта (поручителя) – юридического лица. | Копия |
| 3 | Согласие на предоставление информации о гаранте в первое кредитное бюро, согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета. | Оригинал |
| 4 | Кредитный отчет о гаранте (поручителе), полученный от кредитного бюро. | Копия |
| 5 | Документы, отражающие заработную плату и (или) иные доходы гаранта (поручителя) физического лица за шесть последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.  В случае отсутствия доходов – заявление от гаранта (поручителя) об отсутствии источников дохода. | Оригинал |
| 6 | Выписка накопительного пенсионного фонда с индивидуального пенсионного счета гаранта (поручителя) физического лица за последние шесть месяцев. | Оригинал |
| **2.17** | **Доля в уставном капитале хозяйственного товарищества:** |  |
| 1 | Договор купли-продажи, акт приема-передачи доли (при наличии) в уставном капитале, также копии платежных документов, подтверждающих приобретение доли. | Оригинал |
| 2 | Справка уполномоченного органа, подтверждающая отсутствие обременений на долю в уставном капитале либо выписка из реестра участников товарищества. | Оригинал |
| 3 | Учредительные документы ТОО согласно перечню для юридических лиц, указанных выше. | Копия |