

**клієнтам МСБ – юридичним особам
та фізичним особам-підприємцям**

ПАТ «БАНК КІПРУ» . Перелік необхідних документів по видам забезпечення, які мають бути надані клієнтами МСБ – юридичними особами та фізичними особами-підприємцями при запитах на кредитування

№	Назва документу
Загальні документи для всіх видів забезпечення	
1	Виписка із балансу заставодавця по предмету застави/іпотеки за підписом керівника та головного бухгалтера, завірена основною печаткою заставодавця
ІПОТЕКА	
Квартира	
1	Документ, який підтверджує право власності заставодавця на нерухоме майно (договір купівлі-продажу, свідоцтво про право власності на квартиру, договір дарування, свідоцтво про право на спадщину, договір міни та ін.) зареєстрований в БТІ (наявність штампів про реєстрацію/ реєстраційного посвідчення/ витягу про реєстрацію прав власності на нерухоме майно)
2	Технічний паспорт
3	Довідка-характеристика БТІ (Витяг з реєстру прав власності на нерухоме майно)
4	Форма №3 з ЖЕКУ
5	Звіт про визначення ринкової вартості предмету забезпечення, який складений незалежним експертом, акредитованим Банком
6	У разі наявності перепланування – дозвіл на здійснення перепланування
7	Довідки про відсутність заборгованості за енергопостачання
8	Довідка про відсутність заборгованості по комунальним платежам
9	Довідка з органів опіки та піклування щодо надання дозволу на відчуження нерухомого майна (в разі наявності серед власників або прописаних у квартирі, що надається в іпотеку неповнолітніх дітей) + свідоцтва про народження неповнолітніх дітей
Земельна ділянка	
1	Державний акт про право власності на земельну ділянку та план-схема розташування земельної ділянки або довідка уповноваженого органу про те, що державний акт на право власності не видавався – в разі якщо земельна ділянка знаходиться в державній/комунальній власності
2	Довідка-дозвіл уповноваженого органу на передачу земельної ділянки в іпотеку (якщо земельна ділянка знаходиться в державній або комунальній власності)
3	Документ, на підставі якого виданий акт
4	Звіт про визначення ринкової вартості предмету забезпечення, який складений незалежним експертом, акредитованим Банком
5	Довідка з виконкому міської/ сільської ради про відсутність забудов на земельній ділянці, що пропонується в іпотеку; в разі наявності незавершеного будівництва - довідка-характеристика з БТІ щодо проценту готовності даного об'єкта будівництва (в разі якщо земельна ділянка призначена під забудову)
6	Витяг з Поземельної книги про земельну ділянку. У разі, якщо такий витяг держкомзем не видає, то для передачі в іпотеку необхідно надати довідку держкомзема про наявність (відсутність) обтяжень (обмежень)
Домоволодіння	
1	Документ, який підтверджує право власності заставодавця на нерухоме майно (договір купівлі-продажу, свідоцтво про право власності, договір дарування, свідоцтво про право на спадщину, договір міни та ін.) зареєстрований в БТІ (наявність штампів про реєстрацію/ реєстраційного посвідчення/ витягу про реєстрацію прав власності на нерухоме майно).
2	Довідка-характеристика БТІ (Витяг із реєстру прав власності на нерухоме майно)
3	Технічний паспорт на нерухомість
4	Форма 3 (довідка про кількість зареєстрованих)

5	Звіт про визначення ринкової вартості предмету забезпечення, який складений незалежним експертом, акредитованим Банком
6	У разі наявності перепланування – дозвіл на здійснення перепланування
7	Довідки про відсутність заборгованості за енергопостачання
8	Довідка про відсутність заборгованості по комунальним платежам
9	Документ, що підтверджує правомірність користування земельною ділянкою, на якій розміщена будівля (предмет іпотеки) - Договір оренди земельної ділянки або повний пакет документів щодо земельної ділянки, яка знаходиться у власності заставодавця.
10	Довідка з органів опіки та піклування щодо надання дозволу на відчуження нерухомого майна (в разі наявності серед власників або прописаних у будинку, що надається в іпотеку неповнолітніх дітей) + свідоцтва про народження неповнолітніх дітей
Нерухомість, яка не належить до житлового фонду	
1	Документ, який підтверджує право власності заставодавця на нерухоме майно (договір купівлі-продажу, свідоцтво про право власності, договір дарування, свідоцтво про право на спадщину, договір міни, та ін.) зареєстрований в БТІ (наявність штампа про реєстрацію/ реєстраційного посвідчення/ витягу про реєстрацію прав власності на нерухоме майно)
2	Довідка-характеристика БТІ (Витяг із реєстру прав власності на нерухоме майно)
3	Технічний паспорт на нерухомість
4	Звіт про визначення ринкової вартості предмету забезпечення, який складений незалежним експертом, акредитованим Банком
5	У разі наявності перепланування – дозвіл на здійснення перепланування
6	Довідки про відсутність заборгованості за енергопостачання
7	Довідка про відсутність заборгованості по комунальним платежам
8	Документ, що підтверджує правомірність користування земельною ділянкою, на якій розміщена будівля (предмет іпотеки) - Договір оренди земельної ділянки або повний пакет документів щодо земельної ділянки, яка знаходиться у власності заставодавця.
Єдиний майновий комплекс	
1	Документ, який підтверджує право власності заставодавця на нерухоме майно (договір купівлі-продажу, свідоцтво про право власності, договір дарування, свідоцтво про право на спадщину, договір міни, та ін.) зареєстрований в БТІ (наявність штампа про реєстрацію/ реєстраційного посвідчення/ витягу про реєстрацію прав власності на нерухоме майно)
2	Довідка-характеристика БТІ (Витяг із реєстру прав власності на нерухоме майно)
3	Технічний паспорт на нерухомість
4	Звіт про визначення ринкової вартості предмету забезпечення, який складений незалежним експертом, акредитованим Банком
5	У разі наявності перепланування – дозвіл на здійснення перепланування
6	Правовстановлюючі документи на рухоме майно
7	Довідки про відсутність заборгованості за енергопостачання
8	Довідка про відсутність заборгованості по комунальним платежам
9	Документ, що підтверджує правомірність користування земельною ділянкою, на якій розміщена будівля (предмет іпотеки) - Договір оренди земельної ділянки або повний пакет документів щодо земельної ділянки, яка знаходиться у власності заставодавця.
Гараж	
1	Документ, який підтверджує право власності заставодавця на нерухоме майно (договір купівлі-продажу, свідоцтво про право власності, договір дарування, свідоцтво про право на спадщину, договір міни, та ін.)
2	Довідка-характеристика БТІ
3	Технічний паспорт на нерухомість
4	Звіт про визначення ринкової вартості предмету забезпечення, який складений незалежним експертом, акредитованим Банком
5	Довідки про відсутність заборгованості за енергопостачання
6	Довідка з гаражного кооперативу про членство в кооперативі та відсутність заборгованості по платежам

7	Документ, що підтверджує правомірність користування земельною ділянкою, на якій розміщена будівля (предмет іпотеки) - Договір оренди земельної ділянки або повний пакет документів щодо земельної ділянки, яка знаходиться у власності заставодавця (у разі необхідності)
ЗАСТАВА	
Транспортний засіб	
1	Свідоцтво про реєстрацію транспортного засобу
2	Довідка з МРЕВ (ДАІ) про відсутність транспортного засобу в базах «Угін» та «Інтерпол» та під арештом (для автомобілів, бувших у використанні)
3	Документ на основі якого видано свідоцтво про реєстрацію транспортного засобу
4	Звіт про визначення ринкової вартості предмету забезпечення, який складений незалежним експертом, акредитованим Банком (для автомобілів, бувших у використанні)
Обладнання, техніка, особисте майно	
1	Правовстановлюючі документи заставодавця на обладнання (договори купівлі-продажу, інші акти правового характеру, з усіма додатками, змінами, доповненнями, специфікаціями, та ін.)
2	Правовстановлюючі документи, які підтверджують право власності заставодавця на приміщення, в якому зберігається майно
3	Якщо майно, надане в заставу, знаходиться на території третіх осіб – відповідний договір (оренди, зберігання, та ін.)
Майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку у ПАТ «Банк Кіпру»:	
1	Договір банківського вкладу з ПАТ «Банк Кіпру»
2	Виписка з депозитного рахунку у ПАТ «Банк Кіпру»
Порука юридичної особи (фінансова або майнова)	
1	Установчі та реєстраційні документи поручителя, картка із зразками підписів та печатки, або їх копії, посвідчені у встановленому порядку
2	Пакет документів, аналогічний тому, що надається юридичними особами-позичальниками (для фінансових поручителів)
3	Відомості про майно, яке поручитель надає в заставу за кредитом та належним чином завірені копії правовстановлюючих документів на майно, що надається в заставу (для майнових поручителів)
Порука фізичної особи (фінансова чи майнова)	
1	Паспорт громадянина України та довідка про присвоєння ідентифікаційного номеру Поручителя
2	Свідоцтво про шлюб та Паспорт громадянина України та довідка про присвоєння ідентифікаційного номеру чоловіка/дружини Поручителя (у разі наявності)
3	Згода чоловіка/дружини на надання поруки
4	Відомості про майно, яке поручитель надає в заставу за кредитом та належним чином завірені копії правовстановлюючих документів на майно, що надається в заставу (для майнових поручителів)

Даний перелік документів не є остаточним та вичерпним. У разі необхідності Банк може вимагати від позичальника додаткові відомості та матеріали.