

집합동산 담보 취득용 체크리스트

구 분	점 검 내 용	점검결과 적정여부
① 차주 및 담보 제공자	<ul style="list-style-type: none"> · 차주와 담보제공자(담보권설정자)는 동일하며, 법인 또는 「상업등기법」에 따라 상호등기를 한 사람인가? · 상호 등기사항전부증명서 확인 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
	<ul style="list-style-type: none"> · 당행 신용등급 B3+ 등급이상인 중소기업 또는 PD 등급 14등급 이상인 개인사업자인가? · 제조업 영위하는 업력 1년 이상인 자인가? 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
② 담보 대상 목적물	<ul style="list-style-type: none"> · 원재료인가? · 반제품, 재공품, 완제품 등은 적격담보로 취득 불가 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
	<ul style="list-style-type: none"> · 같은 보관장소 내에서 담보목적물로 특정할 수 있는가? · 여러 개의 동산이 있을 경우 같은 종류의 동산으로 특정되어 다른 종류의 동산과 구별이 가능하여야 함 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
	<ul style="list-style-type: none"> · 동산 자체의 동력으로 이동할 수 없는 물건인가? 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
	<ul style="list-style-type: none"> · 구매자금대출등 다른 여신을 통해 구매한 물품이 아닌가? 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
	<ul style="list-style-type: none"> · 보관상 변질 및 훼손의 가능성이 낮은 물품으로 보관을 위해 특수한 설비가 필요하지 않은 물건인가? 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
③ 담보취득 및 관리	<ul style="list-style-type: none"> · ERP 시스템등을 통해 당해 동산의 변동내역을 용이하게 주기적으로 확인가능한가? · 수량 등의 변동내역 등이 파악 가능한지 여부 확인 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
	<ul style="list-style-type: none"> · 담보목적물의 변질 또는 훼손 등이 우려되는 보관장소는 아닌가? 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
④ 소유권	<ul style="list-style-type: none"> · 진정한 소유자인가? · 재고자산명세서, 구매내역서 등을 통해 확인 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
⑤ 다른 권리 관계	<ul style="list-style-type: none"> · 기존 동산담보등기는 없는가? · 등기사항전부증명서를 통해 담보목적물에 대한 제3자의 동산담보 등기 여부 확인 (1순위 취득이 가능한지 여부) 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N
	<ul style="list-style-type: none"> · 다른 권리관계가 존재하지 않는가? · 담보목적물이 보관된 장소에 다른 권리자의 표식 존재 여부 확인 · 화물상환증, 선하증권, 창고증권 작성 여부 확인 	<input type="checkbox"/> Y / <input type="checkbox"/> N

일자	작성자	(인)
----	-----	-----

