

	<b>ЗАО «АМЕРИАБАНК»</b>	12СІВ LI 72-04-01	Стр. 1/2
<b>Список документов и информации, предоставляемых потенциальным заемщиком (для кредитов на сумму более 250,000 долларов или эквивалентную сумму в другой валюте)</b>		Редакция 4	
		В силе с 25.09.2019	

№	Название	Заметки
<b>Документы, необходимые для рассмотрения кредитной заявки и принятия решения</b>		
1.	Кредитная заявка*	
2.	Документы, необходимые для открытия счета, если клиент не имеет банковского счета	
3.	Документы (свидетельство или пр.), свидетельствующие о праве собственности на средства (недвижимость и/или движимое имущество, материально-производственные запасы и пр.), вносимые в залог	
4.	Справки из налоговой инспекции об отсутствии задолженности по выплатам в бюджет	
5.	Движение по счетам в других банках (за предыдущий год и текущий период) в виде выписки с банковского счета	
6.	Договоры о реализации / поставке, заявления, счета-фактуры, прочие документы, свидетельствующие о нормальном процессе продаж	
7.	Договоры, связанные с деятельностью компании – аренда, эксклюзивное представительство и пр. (при наличии)	
8.	Предварительный отчет об оценке предмета залога (при необходимости), геодезические замеры земельного участка <sup>1</sup>	
9.	Финансовая отчетность за последний отчетный период согласно формам, предусмотренным министерством финансов и экономики РА, заверенная налоговой инспекцией <ul style="list-style-type: none"> <li>• за последний отчетный год (для компаний, представляющих баланс и отчет о прибылях и убытках)</li> <li>• за последний отчетный квартал (для компаний, выплачивающих фиксированный и/или упрощенный налог)</li> </ul>	
10.	Заключение о воздействии на окружающую среду, технической безопасности и прочих экспертизах, технико-экономическое обоснование и прочие акты, предусмотренные законодательством РА и/или внутренними правовыми актами банка для деятельности лизингополучателя (в случае деятельности, связанной с высокой степенью экологического риска)	
<b>Список документов, необходимых для оформления кредита и заключения договора после утверждения кредита</b>		
1.	Решение полномочного органа (собрания акционеров/участников/ учредителей или совета) о заключении кредитных сделок, предоставлении обеспечения (залог, поручительство и пр.) согласно уставу юридического лица	
2.	Справка о зарегистрированных акционерах/участниках/учредителях, директоре и последних изменениях в уставе <ul style="list-style-type: none"> <li>• для ООО – выданная гос. регистром</li> <li>• для акционерных обществ и юридических лиц иного организационно-правового вида – выданная государственным депозитарием, а справка о директоре и последних изменениях в уставе – выданная гос. регистром</li> </ul>	
3.	Для оформления залога <ul style="list-style-type: none"> <li>• в случае недвижимости – единая справка, выданная соответствующим филиалом государственного кадастра РА</li> <li>• в случае движимого имущества – справка, выданная отделом учета движимого имущества государственного кадастра РА</li> </ul>	
4.	Документы (при наличии), свидетельствующие о происхождении предмета залога, праве на собственность и прочих правах <ul style="list-style-type: none"> <li>• в случае недвижимости – документы, обосновывающие право на собственность,</li> </ul>	

<sup>1</sup> Геодезические замеры требуются (за исключением огороженных и приусадебных участков), если:

- Сумма кредита превосходит 50 млн драмов РА, и
- Доля кредитного лимита, обеспеченного залогом земельного участка, в общем доступном кредитном лимите превосходит 30%. Под общим доступным кредитным лимитом подразумевается общая сумма средств, доступная для клиента в рамках допустимого соотношения «кредит/стоимость залога» согласно решению соответствующего уполномоченного органа банка.

**Список документов и информации, предоставляемых потенциальным заемщиком (для кредитов на сумму более 250,000 долларов или эквивалентную сумму в другой валюте)**

Редакция 4

В силе с 25.09.2019

	<p>указанную в свидетельстве о собственности</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• документы, свидетельствующие об основании права на собственность движимого имущества</li> <li>• информация о залогодателях (если не являются заемщиками)                         <ul style="list-style-type: none"> <li>○ для физических лиц                                 <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ копии паспортов</li> <li>▪ если женаты/замужем – свидетельство о браке и паспорт супруга(и), в случае смерти последнего(ей) – свидетельство о смерти</li> <li>▪ если холосты/не замужем   <ul style="list-style-type: none"> <li>• справка из архива или соответствующего филиала ЗАГСа об отсутствии брака или заявление об отсутствии брака, заверенное нотариусом</li> <li>• если разведены – свидетельство о расторжении брака</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>○ для залогодателя-юридического лица – устав, свидетельство о регистрации, копия паспорта директора, а также документы, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей части.</li> </ul> </li> </ul>	
5.	Отчет об оценке предмета залога (при необходимости)	
6.	Свидетельство/договор о страховании предмета залога (по требованию)	
7.	Договоры об использовании природных ресурсов, прочие контракты, разрешения, свидетельства, сертификаты и другие документы, связанные с экологией и предусмотренные законодательными актами РА для данного вида деятельности	

\* Если вся информация не умещается в специальном поле в кредитной заявке, можно предоставить необходимую информацию отдельными справками.

\*\* Для кредита с первоочередным обеспечением представляется кредитная заявка, а при необходимости – также решение полномочного органа.