	«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ	12CIB LI 72-04-01	Էջ 1/3
Պատենցիալ վարկառուի կողմից ներկայացվող փաստաթղթերի և տվյալների ցանկ (250,000 ԱՄՆ դոլար կամ համարժեք այլ արժույթից ավելի վարկերի դեպքում)		Խմբագրություն 4	
		Ուժի մեջ է՝ 25.09.2019թ-ից	

Հ/հ	Անվանումը	Նշումներ
Վարկային հայտի ուսումնասիրման և որոշման կայացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր		
1.	Վարկի հայտ-դիմում*	
2.	Հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր՝ այն դեպքում երբ հաճախորդը հաշվետեր չէ	
3.	Որպես գրավ առաջարկվող միջոցների (անշարժ և/կամ շարժական գույք, ապրանքանյութական պաշարներ և այլն) սեփականությունը հաստատող փաստաթղթեր (վկայական կամ այլ սեփականությունը հավաստող փաստաթղթեր)	
4.	Հարկային պետական ծառայությունից տեղեկանքներ պարտք ու պահանջի վերաբերյալ	
5.	Այլ բանկերում հաշիվների շարժը (նախորդ տարվա և ընթացիկ ժամանակաշրջանի համար)՝ բանկի քաղվածքի տեսքով	
6.	Իրացման / մատակարարման պայմանագրեր, հայտ-պատվերներ, հաշիվ-ապրաքագրեր, վաճառքների կանոնավոր գործընթաց հաստատող այլ փաստաթղթեր	
7.	Կազմակերպության գործունեության հետ կապված պայմանագրեր՝ վարձակալության, բացառիկ ներկայացուցչական և այլն, (առկայության դեպքում)	
8.	Գրավի առարկայի գնահատման նախնական հաշվետվություն (ըստ անհրաժեշտության), գրավադրվող հողատարածքի գեոդեզիական չափագրումը ¹	
9.	Ֆինանսական հաշվետվությունները՝ համաձայն ՀՀ Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության կողմից հաստատված ձևերի, վերջին հաշվետու ժամանակահատվածի համար՝ հաստատված հարկային տեսչության կողմից <ul style="list-style-type: none"> • վերջին հաշվետու տարվա համար /հաշվեկշիռ և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններ ներկայացնողների համար/ • վերջին հաշվետու եռամսյակի համար հաստատագրված և/կամ պարզեցված հարկ վճարողների համար 	
10.	Գործունեության հետ կապված ՀՀ օրենսդրական ակտերով և/կամ բանկի (ոչսկային բնապահպանական գործունեության դեպքում) կողմից պահանջվող բնապահպանական՝ շրջակա միջավայրի վրա ազդեցության, տեխնիկական անվտանգության և այլ փորձաքննարկական եզրակացություններ, ակտեր; տեխնիկատնտեսական հիմնավորումներ	
Վարկի տրամադրման վերաբերյալ դրական որոշումից հետո վարկի ձևակերպման և պայմանագրի կնքման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ		
1.	Իրավաբանական անձի կանոնադրությամբ սահմանված դեպքում և կարգով իրավասու մարմնի (Բաժնետերերի/մասնակիցների/ հիմնդիրների ժողովի	

¹ Գեոդեզիական չափագրումը պահանջվում է (բացառությամբ պարսպապատ և տնամերձ հողատարածքների), եթե.


- հաճախորդը դիմել է 50 մն << դրամը գերազանցող վարկի համար և
- հողատարածքի գրավի դիմաց հաշվարկվող վարկային սահմանաչափի մասնաբաժինը ընդհանուր հասանելի վարկային սահմանաչափում գերազանցում է 30%: Ընդհանուր հասանելի վարկային սահմանաչափ է համարվում ընդունելի վարկ/գրավ հարաբերակցության սահմաններում Բանկի իրավասու մարմնի որոշմամբ հաճախորդին հասանելի և տվյալ պահին տրամադրման ենթակա վարկային միջոցների հանրագումարը:

Պոտենցիալ վարկառուի կողմից ներկայացվող փաստաթղթերի և տվյալների ցանկ (250,000 ԱՄՆ դոլար կամ համարժեք այլ արժույթից ավելի վարկերի դեպքում)

Խմբագրություն 4

Ուժի մեջ է՝ 25.09.2019թ-ից

	<p>և/կամ խորհրդի) որոշումը՝ բանկից վարկի և դրա ապահովման համար առաջարկվող ապահովման միջոցի (գրավ, երաշխավորություն և այլն) վերաբերյալ գործարքներ կնքելու մասին,</p>	
2.	<p>Տեղեկանք գրանցված բաժնետերերի/մասնակիցների/հիմնադիրների, տնօրենի և կանոնադրության վերջին փոփոխությունների վերաբերյալ</p> <ul style="list-style-type: none"> • ՄՊԸ-ի դեպքում՝ տրված պետ. ռեզիստրի կողմից, • բաժնետիրական և այլ կազմակերպարարական ձևի իրավաբանական անձի դեպքում՝ տրված պետական դեպոզիտարիայի կողմից, իսկ տնօրենի և կանոնադրության վերջին փոփոխությունների վերաբերյալ՝ տրված պետ. ռեզիստրի կողմից 	
3.	<p>Գրավի ձևակերպման համար՝</p> <ul style="list-style-type: none"> • Անշարժ գույքի դեպքում միասնական տեղեկանք տրված ՀՀ պետական Կադաստրի համապատասխան տարածքային ստորաբաժանման կողմից • Շարժական գույքի դեպքում՝ տեղեկանք տրված ՀՀ պետական Կադաստրի շարժական գույքի հաշվարման ստորաբաժանման կողմից 	
4.	<p>Գրավի առարկայի ծագումն ու դրա նկատմամբ սեփականության, ինչպես նաև այլ իրավունքներ հաստատող փաստաթղթեր (առկայության դեպքում)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Անշարժ գույքի դեպքում՝ սեփականության վկայականի մեջ նշված սեփականության իրավունքի հիմքը հավաստող փաստաթղթեր: • Շարժական գույքի սեփականության իրավունքի ծագման հիմքը հավաստող փաստաթղթեր: • Գրավատուների մասին տվյալներ (եթե միաժամանակ վարկառու չեն)՝ <ul style="list-style-type: none"> ○ ֆիզիկական անձանց դեպքում՝ <ul style="list-style-type: none"> ▪ անձնագրերի պատճենները, ▪ Ամուսնացած լինելու դեպքում՝ ամուսնության վկայական և ամուսնու անձնագիր, վերջինիս մահացած լինելու դեպքում՝ ամուսնու մահվան վկայական, ▪ Ամուսնացած չլինելու դեպքում՝ <ul style="list-style-type: none"> • տեղեկանք՝ ԲԿԱԳԳ-ի արխիվից կամ համապատասխան տարածքային ստորաբաժանման կողմից ամուսնության բացակայության մասին, կամ հայտարարություն վավերացված նոտարի կողմից ամուսնության բացակայության մասին • ամուսնալուծված լինելու դեպքում՝ ամուսնալուծության վկայական ○ իրավաբանական անձ հանդիսացող գրավատուի՝ կանոնադրությունը, ռեզիստրի վկայականը, տնօրենի անձնագրի պատճենը, ինչպես նաև սույն բաժնի 1-ին և 2-րդ կետերով նախատեսված փաստաթղթերը: 	
5.	<p>Գրավի առարկայի գնահատման հաշվետվություն (ըստ անհրաժեշտության)</p>	
6.	<p>Գրավի առարկայի ապահովագրության վկայագիր/պայմանագիր (ըստ պահանջի)</p>	
7.	<p>Գործունեության հետ կապված ՀՀ օրենսդրական ակտերով պահանջվող բնական ռեսուրսների օգտագործման և այլ բնապահպանական պայմանագրեր, թույլտվություններ, վկայականներ, վկայագրեր, լիցենզիաներ</p>	

	«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ	12CIB LI 72-04-01	Էջ 3/3
Պոտենցիալ վարկառուի կողմից ներկայացվող փաստաթղթերի և տվյալների ցանկ (250,000 ԱՄՆ դոլար կամ համարժեք այլ արժույթից ավելի վարկերի դեպքում)		Խմբագրություն 4	
		Ուժի մեջ է՝ 25.09.2019թ-ից	

և նմանատիպ փաստաթղթեր	
-----------------------	--

- * Եթե Վարկի դիմում-հայտում դաշտերը բավարար չեն, տեղեկատվությունը կարող էք ներկայացնել առանձին տեղեկանքներով:
- ** Առաջնակարգ ապահովման դեպքում ներկայացվում է դիմում և անհրաժեշտության դեպքում իրավասու մարմնի որոշում