

| | | | |
|---|-------------------------|---------------------|----------|
|  | ЗАО «АМЕРИАБАНК» | 11CB LI 72-04-01 | Стр. 1/2 |
| Список документов и информации, предоставляемых потенциальным заемщиком (для кредитов на сумму более 250,000 долларов или эквивалентную сумму в другой валюте) | | Редакция 3 | |
| | | В силе с 24.07.2017 | |

| № | Название | Заметки |
|--|---|---------|
| Документы, необходимые для рассмотрения кредитной заявки и принятия решения | | |
| 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 ¹ | |
| 9. | Финансовая отчетность за последний отчетный период согласно формам, предусмотренным министерством финансов и экономики РА, заверенная налоговой инспекцией <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> за последний отчетный год (для компаний, представляющих баланс и отчет о прибылях и убытках) <input type="checkbox"/> за последний отчетный квартал (для компаний, выплачивающих фиксированный и/или упрощенный налог) | |
| 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) | |
| Список документов, необходимых для оформления кредита и заключения договора после утверждения кредита | | |
| 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"> <input type="checkbox"/> для ООО – выданная гос. регистром <input type="checkbox"/> 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 | |
| 3. | Для оформления залога <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> в случае недвижимости – единая справка, выданная соответствующим филиалом государственного кадастра РА | |

¹ 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.

| | | | |
|---|-------------------------|---------------------|----------|
|  | ЗАО «АМЕРИАБАНК» | 11СВ LI 72-04-01 | Стр. 2/2 |
| Список документов и информации, предоставляемых потенциальным заемщиком (для кредитов на сумму более 250,000 долларов или эквивалентную сумму в другой валюте) | | Редакция 3 | |
| | | В силе с 24.07.2017 | |

| | | |
|----|--|--|
| | <input type="checkbox"/> в случае движимого имущества – справка, выданная отделом учета движимого имущества государственного кадастра РА | |
| 4. | Документы (при наличии), свидетельствующие о происхождении предмета залога, праве на собственность и прочих правах <input type="checkbox"/> в случае недвижимости – документы, обосновывающие право на собственность, указанную в свидетельстве о собственности <input type="checkbox"/> документы, свидетельствующие об основании права на собственность движимого имущества <input type="checkbox"/> информация о залогодателях (если не являются заемщиками) <ul style="list-style-type: none"> o для физических лиц <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> копии паспортов <input type="checkbox"/> если женаты/замужем – свидетельство о браке и паспорт супруга(и), при смерти последнего(ей) – свидетельство о смерти <input type="checkbox"/> если холосты/не замужем <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> справка из архива или соответствующего филиала ЗАГСа об отсутствии брака или заявление об отсутствии брака, заверенное нотариусом <input type="checkbox"/> если разведены – свидетельство о расторжении брака o для залогодателя-юридического лица – устав, свидетельство о регистрации, копия паспорта директора, а также документы, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей части. | |
| 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 уместается 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.