	«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ	12CIB LI 72-04-01	Էջ 1/3
Պոտենցիալ վարկառուի կողմից ներկայացվող փաստաթղթերի և տվյալների ցանկ		Խմբագրություն 5	
		Ուժի մեջ է՝ 17.08.21թ-ից	


Հ/հ	Անվանումը	Նշումներ
<b>Վարկային հայտի ուսումնասիրման և որոշման կայացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր<sup>1</sup></b>		
1.	Վարկի հայտ-դիմում*	
2.	Որպես գրավ առաջարկվող միջոցների (անշարժ և/կամ շարժական գույք, ապրանքանյութական պաշարներ և այլն) սեփականությունը հաստատող փաստաթղթեր (վկայական կամ այլ սեփականությունը հավաստող փաստաթղթեր),	
2.1	Գրավի առարկայի ծագումն ու դրա նկատմամբ սեփականության, ինչպես նաև այլ իրավունքներ հաստատող փաստաթղթեր (առկայության դեպքում) <sup>2</sup> <ul style="list-style-type: none"> <li>Անշարժ գույքի դեպքում՝ սեփականության վկայականի մեջ նշված սեփականության իրավունքի հիմքը հավաստող փաստաթղթեր:</li> <li>Շարժական գույքի սեփականության իրավունքի ծագման հիմքը հավաստող փաստաթղթեր:</li> </ul>	
3.	Հարկային մարմնից տեղեկանքներ պարտք ու պահանջի վերաբերյալ	
4.	Այլ բանկերում հաշիվների շարժը (նախորդ տարվա և ընթացիկ ժամանակաշրջանի համար)՝ բանկի քաղվածքի տեսքով	
5.	Իրացման / մատակարարման պայմանագրեր, հայտ-պատվերներ, հաշիվ-ապրանքագրեր, վաճառքների կանոնավոր գործընթաց հաստատող այլ փաստաթղթեր	
6.	Կազմակերպության գործունեության հետ կապված պայմանագրեր՝ վարձակալության, բացառիկ ներկայացուցչական և այլն (առկայության դեպքում)	
7.	Գրավի առարկայի գնահատման նախնական հաշվետվություն (ըստ անհրաժեշտության), գրավադրվող հողատարածքի գեոդեզիական չափագրում <sup>2</sup>	
8.	Հարկային մարմիններին ներկայացված և վերջիններիս կողմից հաստատված վերջին հաշվետու տարվա համար ֆինանսական հաշվետվություններ	
9.	Գործունեության հետ կապված ՀՀ օրենսդրական ակտերով և/կամ բանկի (ոչսկային բնապահպանական գործունեության դեպքում) կողմից պահանջվող բնապահպանական՝ շրջակա միջավայրի վրա ազդեցության, տեխնիկական անվտանգության և այլ փորձաքննարկան եզրակացություններ, ակտեր, տեխնիկատնտեսական հիմնավորումներ	
<b>Վարկի տրամադրման վերբերյալ դրական որոշումից հետո վարկի ձևակերպման և պայմանագրի կնքման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ<sup>1</sup></b>		
1.	Հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր՝ այն դեպքում, երբ	

<sup>1</sup> Ցանկում նշված փաստաթղթերից բացի կարող են պահանջվել նաև այլ փաստաթղթեր, որոնց վերաբերյալ Հաճախորդը լրացուցիչ տեղեկացվում է:


<sup>2</sup> Գեոդեզիական չափագրումը պահանջվում է (բացառությամբ պարսպապատ և տնամերձ հողատարածքների), եթե.

- հաճախորդը դիմել է 50 մլն ՀՀ 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:

 <b>AMERIA BANK</b>	<b>«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ</b>	12CIB LI 72-04-01	Էջ 2/3
<b>Պոտենցիալ վարկառուի կողմից ներկայացվող փաստաթղթերի և տվյալների ցանկ</b>		Խմբագրություն 5	
		Ուժի մեջ է՝ 17.08.21թ-ից	

	հաճախորդը հաշվետեր չէ	
2.	Իրավաբանական անձի կանոնադրությամբ սահմանված դեպքում և կարգով իրավասու մարմնի (Բաժնետերերի/մասնակիցների/ հիմնադիրների ժողովի և/կամ խորհրդի) որոշումը՝ բանկի կողմից տրամադրվող վարկի և դրա ապահովման համար առաջարկվող ապահովման միջոցի (գրավ, երաշխավորություն և այլն) վերաբերյալ գործարքներ կնքելու մասին	
3.	Տեղեկանք՝ գրանցված բաժնետերերի/մասնակիցների/հիմնադիրների, տնօրենի և կանոնադրության վերջին փոփոխությունների վերաբերյալ, մասնավորապես <ul style="list-style-type: none"> <li>• բաժնետիրական և այլ կազմակերպարավական ձևի իրավաբանական անձի դեպքում՝ տրված պետական դեպոզիտարիայի կողմից</li> </ul>	
4.	Գրավի ձևակերպման համար՝ <ul style="list-style-type: none"> <li>• Անշարժ գույքի դեպքում միասնական տեղեկանք՝ տրված ՀՀ պետական Կադաստրի համապատասխան տարածքային ստորաբաժանման կողմից</li> <li>• ՓԲԸ բաժնետոմսերի դեպքում տեղեկանք՝ տրված պետական դեպոզիտարիայի կողմից</li> <li>• Ավտոմեքենայի դեպքում տեղեկանք՝ տրված ՀՀ ճանապարհային ոստիկանության (ՃՈ) կողմից</li> </ul>	
5.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Գրավատուների մասին տվյալներ (եթե միաժամանակ վարկառու չեն)՝ <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ֆիզիկական անձանց դեպքում՝ <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ անձնագրերի պատճենները,</li> <li>▪ Ամուսնացած լինելու դեպքում՝ ամուսնության վկայական և ամուսնու անձնագիր, վերջինիս մահացած լինելու դեպքում՝ ամուսնու մահվան վկայական,</li> <li>▪ Ամուսնացած չլինելու դեպքում՝ <ul style="list-style-type: none"> <li>• տեղեկանք՝ ՔԿԱԳԳ-ի արխիվից կամ համապատասխան տարածքային ստորաբաժանման կողմից ամուսնության բացակայության մասին, կամ հայտարարություն վավերացված նոտարի կողմից ամուսնության բացակայության մասին</li> <li>• ամուսնալուծված լինելու դեպքում՝ ամուսնալուծության վկայական</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>○ իրավաբանական անձ հանդիսացող գրավատուի՝ կանոնադրությունը, ռեզիստրի վկայականը, տնօրենի անձնագրի պատճենը, ինչպես նաև սույն բաժնի 1-ին և 2-րդ կետերով նախատեսված փաստաթղթերը</li> </ul> </li> </ul>	
6.	Գրավի առարկայի գնահատման վերջնական հաշվետվություն (ըստ անհրաժեշտության)	
7.	Գրավի առարկայի ապահովագրության վկայագիր/պայմանագիր (ըստ պահանջի)	
8.	Գործունեության հետ կապված ՀՀ օրենսդրական ակտերով պահանջվող բնական ռեսուրսների օգտագործման և այլ բնապահպանական պայմանագրեր, թույլտվություններ, վկայականներ, վկայագրեր, լիցենզիաներ և նմանատիպ փաստաթղթեր	

 <b>AMERIA BANK</b>	<b>«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ</b>	12CIB LI 72-04-01	Էջ 3/3
<b>Պոտենցիալ վարկառուի կողմից ներկայացվող փաստաթղթերի և տվյալների ցանկ</b>		Խմբագրություն 5	
		Ուժի մեջ է՝ 17.08.21թ-ից	

- \* 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