

	ЗАО «АМЕРИАБАНК»	12СІВ LI 72-04-01	Стр. 1/2
Список документов и информации, предоставляемых потенциальным заемщиком		Редакция 5	
		В силе с 17.08.2021	

№	Название	Заметки
Документы, необходимые для рассмотрения кредитной заявки и принятия решения¹		
1.	Кредитная заявка*	
2.	Документы (свидетельство или пр.), свидетельствующие о праве собственности на средства (недвижимость и/или движимое имущество, товарно-материальные запасы и пр.), вносимые в залог	
2.1.	Документы (при наличии), свидетельствующие о происхождении предмета залога, праве на собственность и прочих правах <ul style="list-style-type: none"> • в случае недвижимости – документы, обосновывающие право на собственность, указанную в свидетельстве о собственности • документы, свидетельствующие об основании права на собственность движимого имущества 	
3.	Справки из налоговых органов об отсутствии задолженности по выплатам в бюджет	
4.	Движение по счетам в других банках (за предыдущий год и текущий период) в виде выписки с банковского счета	
5.	Договоры о реализации / поставке, заявления, счета-фактуры, прочие документы, свидетельствующие о нормальном процессе продаж	
6.	Договоры, связанные с деятельностью компании – аренда, эксклюзивное представительство и пр. (при наличии)	
7.	Предварительный отчет об оценке предмета залога (при необходимости), геодезические замеры земельного участка ²	
8.	Финансовая отчетность за последний отчетный год, представленная в налоговые органы и утвержденная последними	
9.	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 кредита¹		
1.	Документы, необходимые для открытия счета, если клиент не имеет банковского счета	
2.	Решение полномочного органа (собрания акционеров/участников/ учредителей или совета) о заключении кредитных сделок с банком, предоставлении обеспечения (залог, поручительство и пр.) согласно уставу юридического лица	
3.	Справка о зарегистрированных акционерах/участниках/учредителях, директоре и последних изменениях в уставе, в частности: <ul style="list-style-type: none"> • для акционерных обществ и юридических лиц иного организационно-правового вида – выданная государственным депозитарием 	
4.	Для оформления залога <ul style="list-style-type: none"> • в случае недвижимости – единая справка, выданная соответствующим филиалом государственного кадастра РА • в случае акций ЗАО – справка, выданная государственным депозитарием • в случае автомобилей – справка, выданная Дорожной полицией РА 	
5.	Информация о залогодателях (если не являются заемщиками)	

¹ Помимо документов, указанных в списке, могут потребоваться также иные документы, о чем клиенту сообщает дополнительно.

² 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»	12СІВ LI 72-04-01	Стр. 2/2
Список документов и информации, предоставляемых потенциальным заемщиком		Редакция 5	
		В силе с 17.08.2021	

	<ul style="list-style-type: none"> ○ для физических лиц <ul style="list-style-type: none"> ▪ копии паспортов ▪ если женаты/замужем – свидетельство о браке и паспорт супруга(и), при смерти последнего(ей) – свидетельство о смерти ▪ если холосты/не замужем <ul style="list-style-type: none"> • справка из архива или соответствующего филиала ЗАГСа об отсутствии брака или заявление об отсутствии брака, заверенное нотариусом • если разведены – свидетельство о расторжении брака ○ для залогодателя-юридического лица – устав, свидетельство о регистрации, копия паспорта директора, а также документы, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей части. 	
6.	Окончательный отчет об оценке предмета залога (при необходимости)	
7.	Свидетельство/договор о страховании предмета залога (по требованию)	
8.	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 уместится в специальном поле в кредитной заявке, можно предоставить необходимую информацию отдельными справками.

** Для кредита с высоколиквидным обеспечением нужно представить кредитную заявку, а при необходимости – также решение полномочного органа.