

Перечень документов и данных, представляемых клиентами для получения факторинговых услуг¹

№	Наименование	Предварительные документы	Документы, предъявляемые по утверждению факторинга
#	1. Перечень необходимых документов (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)		
1.1	Заявка на факторинг, заверенная уполномоченным лицом юридического лица или индивидуальным предпринимателем	✓	
1.2	Паспорт лица, подающего заявку на факторинг, и документ, подтверждающий полномочия	✓	
1.3	Документы, необходимые для открытия счета ¹ в случае, если Клиент не имеет счет в Банке		✓
1.4	В случае необходимости залога – документы, подтверждающие право собственности в отношении предмета залога, и прочие документы, требуемые Банком в связи с оформлением залога	✓	✓
1.5	Документы, требуемые согласно законодательным актам РА в связи с осуществляемой деятельностью, экспертные заключения, акты, технико-экономическое обоснование, лицензии, экологические разрешения, сертификаты и прочие аналогичные документы, в случае необходимости	✓	
#	2. Информация о деятельности клиента		
2.1.	Оборот средств в других банках (за предыдущий и текущий периоды) в виде выписки из банка	✓	
2.2.	Копии действующих кредитных и ссудных договоров с прочими банками, а также информация по задолженности по кредитам на данный момент	✓	
2.3.	Годовой объем реализации продукции и/или предоставления услуг по месяцам (за последние 12 месяцев)	✓	
2.4.	Расшифровка расходных статей баланса, по месяцам (за последние 12 месяцев)	✓	
2.5.	Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием дебиторов и кредиторов, сроков и графика погашения	✓	
2.6.	Информация об остатках на складе по видам товаров, в количественном и денежном выражении	✓	
2.7.	Справка Государственной налоговой службы об отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджет	✓	
2.8.	Договоры о реализации/поставке продукции, заявки, счета-фактуры и прочие документы, подтверждающие естественный процесс продаж	✓	
2.9.	Договоры, имеющие отношение к деятельности организации (договоры на аренду, эксклюзивное представительство и т.д., при наличии)	✓	
2.10.	Ожидаемые поступления и расходы	✓	
2.11.	Финансовые отчеты за последний отчетный период, представленные в Комитет государственных доходов РА	✓	
2.12.	Перечень покупателей, с которыми планируется осуществление	✓	

¹ Перечень документов, необходимых для открытия счета, приведен в документе «Сведения и документы, необходимые для открытия счета, вклада, получения платежной карты или аренды сейфовой ячейки в ЗАО «Америабанк» (далее «Банк»)» (11RBD/12CIB LI 72-01-01) (утвержден решением Директората #02/03/15 от 04.02.2015г.) Ссылка: <https://ameriabank.am/useful-links>

	факторинга, с указанием номинального, юридического и фактического адреса, ИНН, ФИО руководителя и номеров телефонов		
2.13.	Типовой договор на поставку товаров/предоставление услуг с условием отсроченного платежа (желательно в электронной форме)	√	

¹ Кроме документов, указанных в перечне, могут потребоваться прочие документы, о чем Клиент будет уведомлен дополнительно.