	«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ	11CB LI 72-04-01	Էջ 1/3
Պոտենցիալ վարկառուի կողմից ներկայացվող փաստաթղթերի և տվյալների ցանկ (250,000 ԱՄՆ դոլար կամ համարժեք այլ արժույթից ավելի վարկերի դեպքում)		Խմբագրություն 3	
		Ուժի մեջ է՝ 24.07.2017թ-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"> <input type="checkbox"/> վերջին հաշվետու տարվա համար /հաշվեկշիռ և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություններ ներկայացնողների համար/ <input type="checkbox"/> 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 փորձաքննարկան եզրակացություններ, ակտեր; տեխնիկատնտեսական հիմնավորումներ	
Վարկի տրամադրման վերբերյալ դրական որոշումից հետո վարկի ձևակերպման և պայմանագրի կնքման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ		

¹ 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:

	«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ	11CB LI 72-04-01	Էջ 2/3
Պոտենցիալ վարկառուի կողմից ներկայացվող փաստաթղթերի և տվյալների ցանկ (250,000 ԱՄՆ դոլար կամ համարժեք այլ արժույթից ավելի վարկերի դեպքում)		Խմբագրություն 3	
		Ուժի մեջ է՝ 24.07.2017թ-ից	

1.	Իրավաբանական անձի կանոնադրությամբ սահմանված դեպքում և կարգով իրավասու մարմնի (Բաժնետերերի/մասնակիցների/ հիմնդիրների ժողովի և/կամ խորհրդի) որոշումը՝ բանկից վարկի և դրա ապահովման համար առաջարկվող ապահովման միջոցի (գրավ, երաշխավորություն և այլն) վերաբերյալ գործարքներ կնքելու մասին,	
2.	<p>Տեղեկանք գրանցված բաժնետերերի/մասնակիցների/հիմնադիրների, տնօրենի և կանոնադրության վերջին փոփոխությունների վերաբերյալ</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> ՍՊԸ-ի դեպքում՝ տրված պետ. ռեգիստրի կողմից, <input type="checkbox"/> բաժնետիրական և այլ կազմակերպարկական ձևի իրավաբանական անձի դեպքում՝ տրված պետական դեպոզիտարիայի կողմից, իսկ տնօրենի և կանոնադրության վերջին փոփոխությունների վերաբերյալ՝ տրված պետ. ռեգիստրի կողմից 	
3.	<p>Գրավի ձևակերպման համար՝</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Անշարժ գույքի դեպքում միասնական տեղեկանք տրված ՀՀ պետական Կադաստրի համապատասխան տարածքային ստուրաբաժանման կողմից <input type="checkbox"/> Շարժական գույքի դեպքում՝ տեղեկանք տրված ՀՀ պետական Կադաստրի շարժական գույքի հաշվարման ստուրաբաժանման 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"> <input type="checkbox"/> Անշարժ գույքի դեպքում՝ սեփականության վկայականի մեջ նշված սեփականության իրավունքի հիմքը հավաստող փաստաթղթեր: <input type="checkbox"/> Շարժական գույքի սեփականության իրավունքի ծագման հիմքը հավաստող փաստաթղթեր: <input type="checkbox"/> Գրավատուների մասին տվյալներ (եթե միաժամանակ վարկառու չեն)՝ <ul style="list-style-type: none"> o ֆիզիկական անձանց դեպքում՝ <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> անձնագրերի պատճենները, <input type="checkbox"/> Ամուսնացած լինելու դեպքում՝ ամուսնության վկայական և ամուսնու անձնագիր, վերջինիս մահացած լինելու դեպքում՝ ամուսնու մահվան վկայական, <input type="checkbox"/> Ամուսնացած չլինելու դեպքում՝ <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> տեղեկանք՝ ՔԿԱԳԳ-ի արխիվից կամ համապատասխան տարածքային ստորաբաժանման կողմից ամուսնության բացակայության մասին, կամ հայտարարություն վավերացված նոտարի կողմից ամուսնության բացակայության մասին <input type="checkbox"/> ամուսնալուծված լինելու դեպքում՝ ամուսնալուծության վկայական o իրավաբանական անձ հանդիսացող գրավատուի՝ կանոնադրությունը, ռեգիստրի վկայականը, տնօրենի անձնագրի պատճենը, ինչպես նաև սույն բաժնի 1-ին և 2-րդ կետերով նախատեսված փաստաթղթերը: 	
5.	Գրավի առարկայի գնահատման հաշվետվություն (ըստ անհրաժեշտության)	
6.	Գրավի առարկայի ապահովագրության վկայագիր/պայմանագիր (ըստ պահանջի)	
7.	Գործունեության հետ կապված ՀՀ օրենսդրական ակտերով պահանջվող	

	«ԱՄԵՐԻԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ	11CB 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 3	
		Ուժի մեջ է՝ 24.07.2017թ-ից	

բնական ռեսուրսների օգտագործման և այլ բնապահպանական պայմանագրեր, թույլտվություններ, վկայականներ, վկայագրեր, լիցենզիաներ 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