



ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ՀԱՄԱՐ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԻ ՑԱՆԿ

Նախքան ֆինանսական վերլուծության իրականացումը

1. Վարկառուի հարկային կող (ՀՎՀՀ) պատճենը, կանոնադրության պատճենը (բոլոր փոփոխություններով և լրացումներով, ընկերության կողմից հաստատված),
2. Գործունեության իրականացման վայրի նկատմամբ սեփականության կամ վարձակալության իրավունքը հաստատող փաստաթղթերի պատճենը
3. Իրավաբանական անձի մասնակիցների, տնօրենի անձնագրերի պատճենները (իրավաբանական անձ մասնակիցների դեպքում պետական գրանցման վկայականի, կանոնադրության և հարկային կողի պատճենները)
4. Հարկային պետական ծառայություն ներկայացվող վերջին մեկ տարվա հաշվետվությունները
5. Որպես գրավ առաջարկվող գույքի նկատմամբ սեփականության իրավունքը հաստատող փաստաթղթերի պատճենը
6. Գործունեության իրականացման համար անհրաժեշտ լիցենզիաների, սերտիֆիկատների և այլ փաստաթղթերի պատճենները
7. Բանկի համար ընդունելի ֆորմատով/տեսքով ներքին և հրապարակված ֆինանսական ամփոփ հաշվետվություններ, կազմակերպության առկա Հաշվեկշռային, Եկամուտ Ծախսերի և ֆինանսական հոսքերի վերաբերյալ, վերլուծական ժամանակահատվածի պատկեր ստանալու համար

Վարկային հայտի հաստատումից հետո պահանջվող փաստաթղթեր

1. Տեղեկանք Պետ. Ռեգիստրից կամ այլ իրավասու մարմնից իրավաբանական անձի կանոնադրության փոփոխությունների, մասնակիցների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ
2. Տեղեկանք Հարկային պետական ծառայությունից բյուջեի և սոցապ հիմնադրամի նկատմամբ պարտքերի վերաբերյալ (Բանկի պահանջով)
3. Գրավադրվող գույքի սեփականության իրավունքը հաստատող փաստաթուղթը (սեփականության հիմքերով),
4. Գրավատու ֆիզիկական անձի անձնագրի, սոցիալական քարտի, ամուսնության վկայականի (առկայության դեպքում), կնոջ/ամուսնու անձնագրերի պատճենները
5. Գրավատու իրավաբանական անձի կանոնադրության, պետական գրանցման վկայականի, հարկային կողի պատճենները, ընկերության իրավասու մարմնի որոշումը գույքը գրավադնելու վերաբերյալ (ինչպես նաև տեղեկանք Պետ. Ռեգիստրից կամ այլ

իրավասու մարմնից իրավաբանական անձի մասնակիցների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ)

6. Իրավասու մարմնի կողմից գրավադրվող գույքի սահմանափակումների վերաբերյալ տեղեկանք

7. Ընկերության իրավասու մարմնի ընդհանուր ժողով, հիմնադիր որոշումը ԱյԴի Բանկ ՓԲԸ-ից վարկ վերցնելու և գույքը գրավադրելու վերաբերյալ

8. Բանկի համար ընդունելի համապատասխան ընկերությունների կողմից կազմված գրավադրվելիք/գրավադրված գույքի գնահատման ակտ:

ԱՆՅԱՏ ՁԵՌՆԱՐԿԱՏԵՐԵՐԻ ՀԱՄԱՐ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԻ ՑԱՆԿ

Նախքան ֆինանսական վերլուծության իրականացումը

1. Անհատ ձեռնարկատիրոջ անձնագրի կամ անձնագիրը փոխարինող փաստաթղթի, սոցիալական քարտի պատճենները

2. Հարկային կոդի (ՀՎՀՀ) պատճենը

3. Գործունեության իրականացման համար անհրաժեշտ լիցենզիաների, սերտիֆիկատների և այլ փաստաթղթերի պատճենները

4. Գործունեության իրականացման վայրի նկատմամբ սեփականության կամ վարձակալության իրավունքը հաստատող փաստաթղթերի պատճենը,

5. Հարկային պետական ծառայություն ներկայացվող վերջին մեկ տարվա հաշվետվությունները

6. Որպես գրավ առաջարկվող գույքի նկատմամբ սեփականության իրավունքը հաստատող փաստաթղթի պատճենը

7. Բանկի համար ընդունելի ֆորմատով/տեսքով ներքին և հրապարակված ֆինանսական ամփոփ հաշվետվություններ, կազմակերպության առկա Հաշվեկշռային, Եկամուտ Ծախսերի և ֆինանսական հոսքերի վերաբերյալ, վերլուծական ժամանակահատվածի պատկեր ստանալու համար:

Վարկային հայտի հաստատումից հետո պահանջվող փաստաթղթեր

1. Գրավադրվող գույքի սեփականության իրավունքը հաստատող փաստաթուղթը (սեփականության հիմքերով)

2. Գրավատու ֆիզիկական անձի անձնագրի, սոցիալական քարտի, ամուսնության վկայականի (առկայության դեպքում), կնոջ/ամուսնու անձնագրերի պատճենները

3. Գրավատու իրավաբանական անձի կանոնադրության, պետական գրանցման վկայականի, հարկային կոդի պատճենները, ընկերության իրավասու մարմնի որոշումը գույքը գրավադրելու վերաբերյալ (ինչպես նաև տեղեկանք Պետ. Ռեգիստրից կամ այլ իրավասու մարմնից իրավաբանական անձի մասնակիցների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ)

4. Իրավասու մարմնի կողմից գրավադրվող գույքի սահմանափակումների վերաբերյալ

տեղեկանք

5. Տեղեկանք Հարկային պետական ծառայությունից բյուջեի և սոցապ հիմնադրամի նկատմամբ պարտքերի վերաբերյալ (Բանկի պահանջով)

6. Բանկի համար ընդունելի համապատասխան ընկերությունների կողմից կազմված գրավադրվելիք/գրավադրված գույքի գնահատման ակտ

Ֆիզիկական անձանց համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Նախքան ֆինանսական վերլուծության իրականացումը

1. Վարկային դիմումը ներկայացնող հաճախորդի անձնագրի կամ անձնագիրը փոխարինող փաստաթղթի, սոցալական քարտի պատճենները
2. Գործունեության իրականացման վայրի նկատմամբ սեփականության կամ վարձակալության իրավունքը հաստատող փաստաթղթերի պատճենը
3. Որպես գրավ առաջարկվող գույքի նկատմամբ սեփականության իրավունքը հաստատող փաստաթղթի պատճենը
4. Բանկի համար ընդունելի ֆորմատով/տեսքով ներքին և հրապարակված ֆինանսական ամփոփ հաշվետվություններ

Վարկային հայտի հաստատումից հետո պահանջվող փաստաթղթեր

1. Գրավադրվող գույքի սեփականության իրավունքը հաստատող փաստաթուղթը (սեփականության հիմքերով)
2. Գրավատու ֆիզիկական անձի անձնագրի, սոցիալական քարտի, ամուսնության վկայականի (առկայության դեպքում), կնոջ/ամուսնու անձնագրերի պատճենները
3. Իրավասու մարմնի կողմից գրավադրվող գույքի սահմանափակումների վերաբերյալ տեղեկանք
4. Բանկի համար ընդունելի համապատասխան ընկերությունների կողմից կազմված գրավադրվելիք/գրավադրված գույքի գնահատման ակտ

**ԲԱՆԿՈՒՄ ՆԵՐԴՐՎԱԾ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ/ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՆԿԱՏՄԱՍԲ
ՊԱՅԱՆՁԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔԻ, ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ԳՐԱՎՈՎ
ԱՊԱՅՈՎՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐԻ/ԵՐԱՇԽԻՔՆԵՐԻ ԴԵՊՔՈՒՄ**

Անհատ ձեռնարկատիրոջից պահանջվող փաստաթղթեր`

1. Անձը հաստատող փաստաթուղթ
2. Սոցիալական քարտ/հանրային ծառայությունների համարանիշ կամ հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ տեղեկանք (այն դեպքում, եթե հաճախորդը չի հանդիսանում Բանկի հաշվետեր)
3. Անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում նաև անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցման վկայականը
4. Այլ փաստաթղթեր` ըստ անհրաժեշտության

Իրավաբանական անձ հաճախորդից պահանջվող փաստաթղթեր` (եթե դրանք Բանկում առկա չեն)`

1. Հիմնադիր փաստաթղթեր` կանոնադրությունն իր հետագա բոլոր փոփոխություններով և լրացումներով, իսկ բաժնետիրական ընկերությունների մասով, նաև տեղեկանք ռեեստրից
2. Օրենքով, ինչպես նաև իրավաբանական անձի կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում իրավաբանական անձի իրավասու մարմնի որոշումը համապատասխան գույքը գրավադրելու և/կամ վարկ/երաշխիք ստանալու վերաբերյալ
3. Այլ փաստաթղթեր` ըստ անհրաժեշտության