

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
КРЕДИТА/ГАРАНТИИ/АККРЕДИТИВОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ**

1. Документы, необходимые перед проведением финансового анализа:

- 1) Для Заемщика/Залогодателя/Поручителя, являющегося Индивидуальным предпринимателем:
 - Документ, удостоверяющий личность;
 - Номерной знак общественных услуг (НЗОУ), или справка об отсутствии НЗОУ (применяется только в случае граждан РА);
 - Выписка из Агентства государственного регистра юридических лиц Министерства юстиции Республики Армения о регистрации (копия).
- 2) Для Юридического лица-Заемщика/Залогодателя/Поручителя:
 - Документ, удостоверяющий личность руководителя исполнительного органа, участников/акционеров, владеющих 10 и более процентами акций,
 - Устав в действующей редакции, со всеми изменениями/дополнениями.
- 3) Для физического лица-залогодателя:
 - документ, удостоверяющий личность,
 - свидетельство о браке и/или брачный договор, документ, удостоверяющий личность супруга/супруги в случае нахождения физического лица-залогодателя в браке и приобретения заложенного имущества после вступления в брак,
- 4) Копии документов, подтверждающих право собственности или аренды места осуществления деятельности.
- 5) Копии лицензий, сертификатов и других документов, необходимых для осуществления деятельности.
- 6) Отчеты, представляемые в Государственную налоговую службу за последний год.
- 7) Внутренние и опубликованные сводные финансовые отчеты (в приемлемом для банка формате/форме,) о Балансе организации, Доходах, Расходах и финансовых потоках, для получения картины периода анализа.
- 8) Документы, подтверждающие право собственности на предлагаемые в качестве залога средства (недвижимое и/или движимое имущество и/или транспортное средство).
- 9) Отчет об оценке имущества, предоставленный сотрудничающей с банком независимой оценочной организацией.
- 10) Копия или проект Договора/приглашения на Тендер, для осуществления которого необходима Банковская гарантия (основное обязательство) /только в случае Банковских гарантий/.
- 11) Копия или проект договора, условиями которого предусматривается выпуск аккредитива или предварительный счет-фактура /только в случае Аккредитивов/.
- 12) Проект гарантии/аккредитива (при наличии), только в случае Банковских гарантий и/или Аккредитивов.

Документы, указанные в подпунктах 4) -12) настоящей части, клиент представляет только в случае предъявления Банком такого требования.



2. Документы, необходимые после утверждения кредитной заявки:

- 1) Для Заемщика, Залогодателя или Поручителя, являющегося Юридическим лицом:
 - ✓ Решение компетентного органа о принятии кредитного обязательства перед банком или предоставлении залога/поручительства на имущество, и/или
 - ✓ Справка о величине чистых/балансовых активов.

Документы представляются, если единственный участник Заемщика, Залогодателя или Поручителя не является руководителем исполнительного органа юридического лица, соблюдая требования закона РА «Об акционерных обществах» и закона РА «Об обществах с ограниченной ответственностью».

- 2) При заложении недвижимого имущества — основания возникновения права собственности.
- 3) Справка компетентного органа об ограничениях относительно закладываемого имущества.
- 4) При заложении недвижимого имущества — договоры аренды (при наличии отметок об ограничениях в справке).

3. Документы, заполняемые по шаблону, предоставляемому банком:

- 1) Заявка на получение кредита.
- 2) Согласие на «Обработку персональных и других данных, сбор, использование и передачу информации, а также на запросы в ЗАО «АКРА кредит репортинг» и другие компетентные государственные и негосударственные органы, организации» (по мере необходимости).

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Банк при необходимости может потребовать от клиента дополнительные документы и информацию.
2. Документы, содержащие сведения, которые Банк имеет возможность получить из доступных ему информационных баз, не требуются от Клиента (при наличии согласия Клиента /в случае Индивидуальных предпринимателей/или уполномоченного лица Клиента на получение и обработку такой информации).
3. Банк может потребовать нотариально заверенный перевод документов, представленных на иностранном языке.
4. Документ(ы), которые клиент представил в Банк и которые на дату совершения сделки являются действительными, по усмотрению Банка могут не потребоваться.
5. Документы, относящиеся к предмету залога/поручительству, применимы только в случае кредитов, обеспеченных имуществом/поручительством.

