



LI 75-27-01-01

Ձեռնարկատիրական վարկավորման, ինչպես նաև՝ վարկերի պայմանների փոփոխության և ապահովման միջոցի գործարքի ձևակերպման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի և տեղեկատվության գանկ¹

Էջ 1 / 1
Խմբագրություն՝
Ուժի մեջ է՝

Հաճախորդի դասը	Հաճախորդից պահանջվող փաստաթղթեր	Երաշխավոր/փոխկապակցված անձ	Գրավառու
1. Հայրի ընդունման համար հաճախորդից պահանջվող փաստաթղթեր²			
Անկախ հաճախորդի դասից	1. Վարկային դիմում-հայտ 2. ՊԵԿ հանձնված շահութահարկի հաշվետվություն (վերջին հաշվետու ժամանակահատվածի համար), ԱԱՀ հաշվետվություն, կամ շրջանառության հարկի հաշվետվություն, կամ արտոնագրված (հաստատագրված) հարկի հաշվետվություն, գույքահարկի հաշվետվություն, (վերջին 4 եռամսյակի կամ վերջին մեկ տարվա համար) ³	-	-
2. Հայրի ուսումնասիրության համար հաճախորդից պահանջվող փաստաթղթեր²			
P1՝ դաս 5 միլիարդ ՀՀ դրամ և ավել բանկային շրջանառություն կամ ՀՀ առաջին 20 խոշոր հարկատուներ)	1. Գրավարկվող գույքի առկայության դեպքում՝ նախնական գնահատման հաշվետվություն կամ առկայության դեպքում՝ գնահատման հաշվետվություն և գրավարկվող գույքի սեփականության իրավունքը հավաստող փաստաթուղթ ⁴	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն
P2 դաս՝ 5 միլիարդ ՀՀ դրամ և ավել բանկային շրջանառություն կամ ՀՀ առաջին 21-50 խոշոր հարկատուներ)	1. Գրավարկվող գույքի առկայության դեպքում՝ նախնական գնահատման հաշվետվություն կամ առկայության դեպքում՝ գնահատման հաշվետվություն և գրավարկվող գույքի սեփականության իրավունքը հավաստող փաստաթուղթ ⁴ 2. Դեբիտորների և կրեդիտորների ցանկ (վերջին եռամսյակի վերջի դրությամբ) 3. Հաճախորդի հաշվեկշիռ (վերջին եռամսյակի վերջի դրությամբ) 4. Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն (վերջին եռամսյակի վերջի դրությամբ)	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն
A դաս (1.2-5 միլիարդ ՀՀ դրամ բանկային շրջանառություն)	5. Գործընկերների հետ կնքված հիմնական պայմանագրեր, կատարողական ակտեր, երաշխիքի, ակրեդիտիվի և ֆակտորինգի դեպքում՝ հիմքեր 1. Գրավարկվող գույքի առկայության դեպքում՝ նախնական գնահատման հաշվետվություն կամ առկայության դեպքում՝ գնահատման հաշվետվություն և գրավարկվող գույքի սեփականության իրավունքը հավաստող փաստաթուղթ ⁴ 2. Դեբիտորների և կրեդիտորների ցանկ (վերջին եռամսյակի վերջի դրությամբ) 3. Հաճախորդի հաշվեկշիռ (վերջին եռամսյակի վերջի դրությամբ) 4. Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն (վերջին եռամսյակի վերջի դրությամբ)	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն
B դաս (400 մլն-ից 1.2 միլիարդ ՀՀ դրամ բանկային շրջանառություն)	5. Գործընկերների հետ կնքված հիմնական պայմանագրեր, կատարողական ակտեր, երաշխիքի, ակրեդիտիվի և ֆակտորինգի դեպքում՝ հիմքեր 6. Այլ բանկերում առկա բանկային հաշիվների քաղվածք նախորդ 12 ամիսների կտրվածքով (Հաճախորդի համար ընդունելի ձևաչափով) 1. Գրավարկվող գույքի առկայության դեպքում՝ նախնական գնահատման հաշվետվություն կամ առկայության դեպքում՝ գնահատման հաշվետվություն և գրավարկվող գույքի սեփականության իրավունքը հավաստող փաստաթուղթ ⁴ 2. Դեբիտորների և կրեդիտորների ցանկ (առավելագույնը մեկ ամսվա վաղեմության տվյալներով) 3. Հաճախորդի հաշվեկշիռ (առավելագույնը մեկ ամսվա վաղեմության տվյալներով) 4. Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն (Հայտին նախորդող 12 ամիսների կտրվածքով) 5. Գործընկերների հետ կնքված հիմնական պայմանագրեր, կատարողական ակտեր, երաշխիքի, ակրեդիտիվի և ֆակտորինգի դեպքում՝ հիմքեր 6. Այլ բանկերում առկա բանկային հաշիվների քաղվածք նախորդ 12 ամիսների կտրվածքով (Հաճախորդի համար ընդունելի ձևաչափով)	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն
C դաս (C՝ 60-400 միլիոն ՀՀ դրամ բանկային շրջանառություն)	1. Գրավարկվող գույքի առկայության դեպքում՝ նախնական գնահատման հաշվետվություն կամ առկայության դեպքում՝ գնահատման հաշվետվություն և գրավարկվող գույքի սեփականության իրավունքը հավաստող փաստաթուղթ ⁴ 2. Դեբիտորների և կրեդիտորների ցանկ (առավելագույնը մեկ ամսվա վաղեմության տվյալներով) 3. Հաճախորդի հաշվեկշիռ (առավելագույնը մեկ ամսվա վաղեմության տվյալներով) 4. Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն (Հայտին նախորդող 12 ամիսների կտրվածքով) 5. Գործընկերների հետ կնքված հիմնական պայմանագրեր, կատարողական ակտեր, երաշխիքի, ակրեդիտիվի և ֆակտորինգի դեպքում՝ հիմքեր 6. Այլ բանկերում առկա բանկային հաշիվների քաղվածք նախորդ 12 ամիսների կտրվածքով (Հաճախորդի համար ընդունելի ձևաչափով)	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն

ՓՇԷԿ	1. Գրավադրվող գույքի առկայության դեպքում՝ նախնական գնահատման հաշվետվություն կամ առկայության դեպքում՝ գնահատման հաշվետվություն և գրավադրվող գույքի սեփականության իրավունքը հավաստող փաստաթուղթ ⁴	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն
	2. Դեբիտորների և կրեդիտորների ցանկ (առավելագույնը մեկ ամսվա վաղեմության տվյալներով)		
	3. Հաճախորդի հաշվեկշիռ (առավելագույնը մեկ ամսվա վաղեմության տվյալներով)		
	4. Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն (Հայտին նախորդող 12 ամիսների կտրվածքով)		
	5. Գործընկերների հետ կնքված հիմնական պայմանագրեր, կատարողական ակտեր, երաշխիքի, ակրեդիտիվի և ֆակտորինգի դեպքում՝ հիմքեր		
	6. Այլ բանկերում առկա բանկային հաշիվների թաղվածք նախորդ 12 ամիսների կտրվածքով (Հաճախորդի համար ընդունելի ձևաչափով)		
	7. Լիցենզիա, թույլտվություն, նախագիծ՝ կրկնակի փորձագիտական հիմնավորմամբ, կատարված և կատարվելիք ներդրումների ժամանակացույց (թե սեփական, թե վարկային միջոցների հաշվին)		

1. ա) սույն փաստաթղթով սահմանված դասերը կարող են որոշվել հաճախորդի և(կամ) հաճախորդի և փոխկապակցված կազմակերպությունների տվյալների հիման վրա , ըստ Բանկի հայեցողության

բ) Ֆին.կազմակերպությունները ներկայացնում են P1 դասի հաճախորդների համար նախատեսված ցանկով փաստաթղթերը:

գ) Ֆակտորինգի դեպքում՝ փաստաթղթերը պահանջվում են պարտապանի համար

2. ա) առաջնակարգ գրավի, բանկային երաշխիքի պահովվածությանը ֆինանսական գործիքների դեպքում պահանջվում են սույն ցանկի միայն տվյալ բաժնի 1-ին կետում, իսկ մրցույթների մասնակցության երաշխիքների դեպքում՝ միայն տվյալ բաժնի 1-2 կետերում նշված

բ) ֆինանսական գործիքի փոկոսադրույքի վերանայման/ գումարի չափի նվազման և/կամ վերջնաժամկետը պահպանելով գրաֆիկի, մարման օրվա փոփոխության դեպքում կարող են պահանջվել սույն ցանկի միայն տվյալ բաժնի 1-2 կետերի փաստաթղթերը:

գ) Դեբիտորների և կրեդիտորների ցանկը, Հաճախորդի հաշվեկշիռը և Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունները կարող են ներկայացվել հաճախորդի համար ընդունելի ձևաչափով:

3. Սույն կետում նշված փաստաթղթերը պահանջվում է հաճախորդից, եթե տեղեկատվությունը առկա չէ պաշտոնական հրապարակային կայքերում:

4. Հաճախորդի կողմից նախնական գնահատման հաշվետվություն ներկայացվելու դեպքում Բանկի կողմից որոշման կայացումից հետո պահանջվում է գնահատման հաշվետվություն:

Հաճախորդի դասը	Հաճախորդից պահանջվող փաստաթղթեր	Երաշխավոր	Գրավատու	
P1 դաս/ P2 դաս/A դաս	1. Արժեթղթերի գրանցված սեփականատերերի ցուցակ մասնագիտացված կազմակերպությունից (բաժնետիրական ընկերության դեպքում, վաղեմության ժամկետը՝ 1 ամիս) 2. Ձուտ ակտիվների (ՄՊԸ-ների դեպքում) կամ ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի (բաժնետիրական ընկերությունների դեպքում) վերաբերյալ տեղեկանք (ոչ վաղ, քան վարկային կոմիտեի որոշման օրվա ամսվա 1-ի դրությամբ), իսկ խոշոր գործարքի դեպքում՝ իրավասու մարմնի որոշում վարկային գործիքի վերաբերյալ: Ընդ որում եթե ՄՊԸ-ն ունի մեկ մասնակից, որը նաև գործադիր մարմնի ղեկավար է, կամ երբ խոշոր գործարք կնքելու լիազորությունը կանոնադրությամբ վերապահված է Հաճախորդի գործադիր մարմնի ղեկավարին, ապա որոշում չի պահանջվում (բնօրինակ):	Իրավաբանական անձանց դեպքում 1. Արժեթղթերի գրանցված սեփականատերերի ցուցակ մասնագիտացված կազմակերպությունից (բաժնետիրական ընկերության դեպքում) (վաղեմության ժամկետը՝ 1 ամիս) 2. Ձուտ ակտիվների (ՄՊԸ-ների դեպքում) կամ ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի (բաժնետիրական ընկերությունների դեպքում) վերաբերյալ տեղեկանք (ոչ վաղ, քան վարկային կոմիտեի որոշման օրվա ամսվա 1-ի դրությամբ), իսկ խոշոր գործարքի դեպքում՝ իրավասու մարմնի որոշում երաշխավորության վերաբերյալ: Ընդ որում, եթե ՄՊԸ-ն ունի մեկ մասնակից, որը նաև գործադիր մարմնի ղեկավար է, կամ երբ խոշոր գործարք կնքելու լիազորությունը կանոնադրությամբ վերապահված է երաշխավորի գործադիր մարմնի ղեկավարին, ապա որոշում չի պահանջվում (բնօրինակ):	Իրավաբանական անձանց դեպքում 1. Արժեթղթերի գրանցված սեփականատերերի ցուցակ մասնագիտացված կազմակերպությունից (բաժնետիրական ընկերության դեպքում, վաղեմության ժամկետը՝ 1 ամիս) 2. Ձուտ ակտիվների (ՄՊԸ-ների դեպքում) կամ ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի (բաժնետիրական ընկերությունների դեպքում) վերաբերյալ տեղեկանք (ոչ վաղ, քան վարկային կոմիտեի որոշման օրվա ամսվա 1-ի դրությամբ), իսկ խոշոր գործարքի դեպքում՝ իրավասու մարմնի որոշում ապահովման միջոցի վերաբերյալ: Ընդ որում եթե ՄՊԸ-ն ունի մեկ մասնակից, որը նաև գործադիր մարմնի ղեկավար է, կամ երբ խոշոր գործարք կնքելու լիազորությունը կանոնադրությամբ վերապահված է գրավատուի գործադիր մարմնի ղեկավարին, ապա որոշում չի պահանջվում (բնօրինակ):	Ֆիզիկական անձանց դեպքում 1. Գույքի ձեռք բերման հիմքերից կախված՝ գրավատուների ամուսնացած լինելու դեպքում՝ ամուսնության վկայական, ամուսնու մահվան դեպքում՝ մահվան վկայականի, ամուսնալուծության դեպքում՝ ամուսնալուծության վկայական
B դաս/ C դաս	1. Արժեթղթերի գրանցված սեփականատերերի ցուցակ մասնագիտացված կազմակերպությունից (բաժնետիրական ընկերության դեպքում, վաղեմության ժամկետը՝ 1 ամիս) 2. Իրավասու մարմնի որոշում վարկային գործիքի վերաբերյալ: Ընդ որում, եթե ՄՊԸ-ն ունի մեկ մասնակից, որը նաև գործադիր մարմնի ղեկավար է, կամ երբ խոշոր գործարք կնքելու լիազորությունը կանոնադրությամբ վերապահված է Հաճախորդի գործադիր մարմնի ղեկավարին, ապա որոշում չի պահանջվում (բնօրինակ):	Իրավաբանական անձանց դեպքում 1. Արժեթղթերի գրանցված սեփականատերերի ցուցակ	Իրավաբանական անձանց դեպքում Ֆիզիկական անձանց դեպքում 1. Գույքի ձեռք բերման հիմքերից կախված՝ գրավատուների ամուսնացած լինելու դեպքում՝ ամուսնության վկայական, ամուսնու մահվան դեպքում՝ մահվան վկայականի, ամուսնալուծության դեպքում՝ ամուսնալուծության վկայական	

* ա) Փաստաթղթերը չեն պահանջվում վարկային գործիքի գումարի, ժամկետի, փոկոսադրույքի, գրաֆիկի վերանայման համար այն դեպքում, եթե դրա հետևանքով վարկային գործիքի գումարի, ժամկետի և փոկոսի ավելացում տեղի չի ունենում

4. Ապահովման միջոցի գործարքի ձևակերպման, ինչպես նաև՝ գրանցված գործարքներում փոփոխության կարգերի համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ (անկախ հաճախորդի դասից)			
Փաստաթղթի անվանումը			
Անշարժ գույք	1. Միանական տեղեկանք կադաստրից գույքի նկատմամբ սահմանափակումների վերաբերյալ (բնօրինակ)		
	2. Վարձակալության կամ անհատույց օգտագործման պայմանագիր, եթե անշարժ գույքը հանձնված է վարձակալության կամ անհատույց օգտագործման, կամ գտնվում է վարձակալված հողամասի վրա		
	3. անհրաժեշտության դեպքում՝ նաև սեփականության վկայականի տրման հիմքեր (սեփականաշնորհման որոշումներ, առուվաճառքի, նվիրատվության պայմանագիր, ժառանգության իրավունքի վկայագրի, դատարանի վճիռներ և		
Տրանսպորտային միջոց	1. Տրանսպորտային միջոցի հաշվառման վկայագիր		
	2. Տրանսպորտային միջոցի սեփականության իրավունքի պետ. գրանցման վկայական (բնօրինակ)		

Գյուղատնտեսական տեխնիկա	Գյուղ. տեխնիկայի հաշվառման վկայագիր
Ճանապարհաշինարարական, շինարարական տեխնիկա	Ճանապարհաշինարարական, շինարարական տեխնիկայի հաշվառման տեխնիկական վկայագիր
Շարժական գույք	Շարժական գույքի տեխնիկական անձնագրեր և/կամ սեփականության իրավունքը հաստատող փաստաթղթեր (պայմանագրեր և/կամ գնման ակտեր և/կամ Գրավատուի կողմից տրված տեղեկանք և/կամ այլ հիմնավորող փաստաթղթեր)
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքներ	Սեփականության իրավունքը հաստատող այլ փաստաթղթեր (պայմանագրեր և/կամ գնման ակտեր և/կամ Գրավատուի կողմից տրված տեղեկանք և/կամ այլ հիմնավորող փաստաթուղթ)
Իրավունքի գրավ	Կառուցապատման իրավունքի գրավի դեպքում՝
	Վարձակալության իրավունքի գրավի դեպքում՝
	Բաժնետիրական ընկերության կանոնադրական կապիտալում մասնակցության իրավունքի (բաժնետոմսի) գրավի դեպքում՝
	Այլ անձանց հանդեպ ունեցած պահանջի իրավունքի գրավի դեպքում՝
<i>Գրավադրվող գույքը վարձակալության հանձնված և/կամ վարձակալության պայմանագրով նախատեսված լինելու դեպքում պահանջվում է վարձակալության իրավունքի դադարեցման և/կամ գրավադրման վերաբերյալ համաձայնություն:</i>	

5. Փաստաթղթերի և տեղեկարկության ցանկի վերաբերյալ ընդհանուր դրույթներ

- Օտարալեզու փաստաթղթերը (լիազորագիր, կանոնադրություն, certificate of incumbency կամ դրան համարժեք բովանդակությամբ փաստաթուղթ) օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում պետք է վավերացված լինեն ապոստիլով: Նոտարական վավերացում չպահանջող գործարքների
- Սույն ցանկերի փաստաթղթերը ներկայացվում են լուսապատճենված տարբերակով, բացառությամբ լիազորագրերի և այն դեպքերի, երբ փաստաթղթերի ցանկում առկա է նշում դրանք բնօրինակ ներկայացնելու վերաբերյալ:
- Հայտի ուսումնասիրության, ձևակերպման և/կամ գործարքների առանձնահատկություններով և/կամ գործարքի կողմի կամ մասնակցի ոչ ռեզիդենտությամբ պայմանավորված՝ Բանկի և/կամ նոտարի կողմից կարող են պահանջվել սույն ցանկում նշված փաստաթղթերին փոխարինող այլ
- Եթե գործարքի կողմերից (գրավատու, երաշխավոր և այլն) որևէ մեկի փոխարեն հանդես է գալիս լիազորված անձ, ապա պահանջվող փաստաթղթերի ցանկը ներառում է լիազորագիր (նոտարական վավերացմամբ կամ նոտարական վավերացմանը հավասարեցված) և լիազորված անձի