



Միկրո և փոքր ձեռնարկությունների վարկերի տրամադրման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Վարկատեսակը	Վարկառուից պահանջվող փաստաթղթեր	Երաշխավոր (ներ)ից պահանջվող փաստաթղթեր	Գրավատու(ներ)ից պահանջվող փաստաթղթեր
Միկրո և փոքր ձեռնարկությունների վարկեր	1. Վարկային դիմում-հայտ, Ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ հարցաթերթիկ (լրացվում է Բանկի աշխատակցի կողմից)	-	-
1. Հայտի ընդունման, ուսումնասիրության/վերլուծության համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր			
Մինչև 60 մլն շրջանառություն ունեցող հաճախորդների համար	<p>1. Պետ. ռեզիստի գրանցման վկայական/տեղեկանք (1 ամիս վաղեմությամբ), կանոնադրություն (իրավաբանական անձի)*, բաժնետիրական ընկերությունների դեպքում նաև արժեթղթերի սեփականատերերի (անվատանտերերի) ցուցակ՝ տեղեկանք դեպոզիտարիայից (1 ամիս վաղեմությամբ),</p> <p>2. ԱԶ-ի, սեփականատերերի/բաժնետերերի, վերջիններիս ամուսնու (առկայության դեպքում) անձը հաստատող փաստաթուղթ **, ամուսնության վկայական, (վարկառուի ամուսնու մահվան դեպքում ամուսնության և մահվան վկայականները, ամուսնալուծության դեպքում՝ ամուսնալուծության վկայականը)</p> <p>3. Լիազորված անձի անձնագիրը և լիազորագիրը՝ ԱԲՌԱ հարցում անելու համաձայության նշումով***</p> <p>4. Հայտի ուսումնասիրության վճարի կտրոնը (նման վճար վարկավորման պայմաններով սահմանված լինելու դեպքում)</p> <p>5. Վարկի ապահովության միջոց հանդիսացող անշարժ գույքի սեփականության իրավունքը հավաստող վկայական (անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկերի դեպքում)</p> <p>6. Անշարժ գույքի հատակագիծ (անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկերի դեպքում ըստ անհրաժեշտության)</p> <p>7. Այլ կազմակերպությունում առկա վարկային պարտավորության վերաֆինանսավորման դեպքում՝</p> <p>7.1. Կազմակերպության հետ կնքված վարկային և/կամ գրավի պայմանագրերի պատճենները կամ այլ փաստաթուղթ, որը կհաստատի տվյալ գույքի գրավով ՀՀ տարածքում գործող այլ բանկում կամ վարկային կազմակերպությունում հաճախորդի անունով վարկի առկայությունը և կպարունակի տեղեկատվություն վարկային պայմանագրի գործողության ժամկետի մասին,</p> <p>7.2. Տեղեկանք կամ քաղվածք տվյալ պարտավորության չափի մասին՝ ստորագրված իրավասու անձի կողմից և տրամադրման ամսաթվի պարտադիր առկայությամբ (1 ամիս վաղեմությամբ):</p> <p>1-ին կետով սահմանված փաստաթղթեր</p> <p>8. 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)****, ընդ որում, եթե գործունեության ժամկետը 1 տարուց պակաս է, ապա ներկայացված տեղեկատվությունը սահմանվում է առկա ժամանակահատվածի երկարությամբ:</p> <p>9. Այլ բանկերում առկա բանկային հաշիվների քաղվածք նախորդ 12 ամիսների կտրվածքով (Հաճախորդի հաստատությունից ձևապատկերով)</p>	1. Երաշխավոր(ներ)ի անձը հաստատող փաստաթուղթ**	1. Գրավատու(ներ)ի անձը հաստատող փաստաթուղթ** 2. Լիազորված անձի անձնագիրը և լիազորագիրը՝ ԱԲՌԱ հարցում անելու համաձայության նշումով***
60-400 մլն շրջանառություն ունեցող հաճախորդների համար	2. Վարկի հաստատման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր		
Բոլոր հաճախորդների դեպքում	<p>1. Բանկի կողմից հավաստագրված կազմակերպության կողմից կազմված գնահատման հաշվետվություն (6 ամիս վաղեմությամբ, վարկառուից չի պահանջվում այլ կազմակերպություն տրամադրված վարկի մեռանհնամասնուման ռեաթում)</p> <p>2. Հողի կադաստրային արժեքի գծով պարտքի բացակայությունը հավաստող փաստաթուղթ, եթե անշարժ գույքի սեփականության վկայականում առկա է կադաստրային արժեքի գծով պարտքի վերաբերյալ նշում</p> <p>իրավաբանական անձանց դեպքում՝</p> <p>3. 20% և ավել մասնակցություն ունեցող փայտերերի (բաժնետերերի, մասնակիցների) անձը հաստատող փաստաթուղթ.</p> <p>4. Իրավասու մարմնի որոշում (բնօրինակ): Ընդ որում, եթե ՍՊԸ-ն ունի մեկ մասնակից, որը նաև գործադիր մարմնի ղեկավար է, ապա որոշում չի պահանջվում</p> <p>5. Այլ փաստաթղթեր (անհրաժեշտության դեպքում)</p>		
* Պահանջվում է այն դեպքում, երբ Ռեզիստի արձանց համակարգում բացակայում է գրանցումը կամ առկա է անհամապատասխանություն ներկայացված այլ փաստաթղթերի հետ:			
** Անձը հաստատող փաստաթուղթ-Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացիների համար՝ անձնագիրը, նույնականացման քարտը, զինվորական գրքույկը՝ ժամկետային պարտադիր զինվորական ծառայության մեջ գրվելու անձանց համար, վերադարձի վկայականը՝ միայն Հայաստանի Հանրապետություն վերադառնալու համար, Հայաստանի Հանրապետության կառավարության առջե՞ր Հայաստանի Հանրապետության ոստիկանության կողմից ժամանակավորապես փրվող՝ անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթուղթը կամ ժամանակավոր վկայականը, ինչպես նաև քաղաքական ապաստանի իրավունք ստացած անձանց համար՝ կոնվեցիոն ճամփորդական փաստաթուղթը:			
***Ներկայացվում է այն դեպքում, եթե վարկառուի ամուսնու կամ գրավառուի փոխարեն դիմումը ստորագրել է լիազորված անձը:			
****Սույն կետում նշված փաստաթղթերը պահանջվում է հաճախորդից, եթե տեղեկատվությունը առկա չէ պաշտոնական հրապարակային կայքերում:			
3. գրավի ձևակերպման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր (անկախ վարկադրեականից)			
Փաստաթղթի անվանումը			
1. Միասնական տեղեկանք կադաստրից գույքի նկարմամբ սահմանափակումների վերաբերյալ (բնօրինակ, 15 աշխատանքային օր վաղեմությամբ)			
2. Անհրաժեշտության դեպքում՝ նաև սեփականության վկայականի փրման հիմքեր (սեփականաշնորհման որոշումներ, առուվաճառքի, նվիրավորության պայմանագիր, ժառանգության իրավունքի վկայագիր, դատարանի վճիռներ և այլն)			
4. գրավի ձևակերպումից հետո անհրաժեշտ փաստաթղթեր (անկախ վարկադրեականից)			

1. Բանկում հաջորդող գրավի իրավունքով գրավադրված գույքի՝ ՀՀ այլ բանկում կամ վարկային կազմակերպությունում գրավից ազատումը հավաստող փաստաթուղթ

5. Փաստաթղթերի ցանկի վերաբերյալ ընդհանուր դրույթներ

1. Օտարալեզու փաստաթղթերը (լիազորագիր և այլն) օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում պետք է վավերացված լինեն ապոստիլով: Օտարալեզու փաստաթղթերը, այդ թվում՝ անգլերեն և ռուսերեն լեզուներով տրվածները պետք է լինեն թարգմանված հայերեն և վավերացված լինեն նոտարական կարգով:

2. Սույն ցանկերի փաստաթղթերը ներկայացվում են լուսապատճենված տարբերակով, բացառությամբ լիազորագրերի և այն դեպքերի, երբ փաստաթղթերի ցանկում առկա է նշում դրանք բնօրինակ ներկայացնելու վերաբերյալ:

3. Հայտի ուսումնասիրության, ձևակերպման և/կամ գործարքների առանձնահատկություններով Բանկի և/կամ նոտարի կողմից կարող են պահանջվել սույն ցանկում նշված փաստաթղթերին փոխարինող այլ կամ լրացուցիչ փաստաթղթեր/տեղեկատվություն: Նոտարական ձևակերպում պահանջող գործարքների դեպքում՝ նոտարը կարող է պահանջել փաստաթղթերի բնօրինակներ:

Հաճախորդից/Գրավատուից կարող է պահանջվել Իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալությունից տեղեկանք կամ այլ իրավասու մարմնից կանոնադրության փոփոխության, գործադիր մարմնի ղեկավարի և մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկանք, եթե Հաճախորդը/Գրավատուն կամ նրանց մասնակիցը հանդիսանում է կառավարություն, պետական ոչ առևտրային կազմակերպություն, կոոպերատիվ, հիմնադրամ կամ որևէ այլ մարմին, որի վերաբերյալ պահանջված տվյալները չեն արտացոլվում կամ առկա չեն պետ. ռեգիստրի կողմից տրված տեղեկանքում:

4. Եթե գործարքի կողմերից (գրավատու 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 անձը հաստատող փաստաթուղթ: Լիազորագիրը պետք է համապատասխանի Բանկի պահանջներին, այն Բանկի համար ընդունելի է լիազորագրում նշված ժամկետում, սակայն ոչ ավել, քան լիազորագրի տրման օրվանից 3 տարվա ընթացքում, իսկ լիազորագրով ժամկետ սահմանված չլինելու դեպքում՝ լիազորագրի տրման օրվանից մեկ տարվա ընթացքում: Իրավաբանական անձի կողմից տրամադրված լիազորագիրը նոտարական վավերացում չի պահանջում: