

Վարկավորման նպատակով Հաճախորդներից պահանջվող փաստաթղթերի և տվյալների ցանկ

1. Իրավաբանական անձ հաճախորդներից՝

1	Առևտրային վարկի դիմում-հայտ,
2	Պետական ռեգիստրի գրանցման վկայական,
3	Կանոնադրություն,
4	ՀՎՀՀ,
5	Հիմնադիրների անձնագրերի պատճենները, իրավաբանական անձի դեպքում կանոնադրության պատճեն,
6	Ղեկավար անձանց անձնագրի պատճենները,
7	Քաղվածքներ հրամանների ղեկավար անձանց նշանակման մասին, կամ աշխատանքային պայմանագրեր,
8	Վերջի հաշվետու տարվա կամ ժամանակաշրջանի հարկային հաշվետվություն/հաստատված տարածքային հարկային տեսչության կողմից/,
9	Բանկում/բանկերում հաշիվների քանակը,
10	Հաշիվների միջին ամսական շարժերը,
11	Տեղեկանք տրված համապատասխան մարմինների կողմից /ՀՀ կառավարությանը առընթեր հարկային պետական ծառայություն/ պետ.բյուջեին ունեցած պարտավորությունների վերաբերյալ, (սույն տեղեկանքը ներկայացվում է նաև երրորդ անձ հանդիսացող իրավաբանական անձ գրավատուի կողմից),
12	Ակտիվները և պարտավորությունները բնութագրող տվյալներ,
13	Գործարար ծրագրի հակիրճ նկարագրություն կախված վարկի գումարից,
14	Փոխառուի ունեցած փոխառությունների նկատմամբ տույժերի և տուգանքների դեպքեր,
15	Փոխառուի ունեցած փոխառությունների դասակարգման դեպքեր,
16	Արձանագրություն կառավարման բարձրագույն մարմնի կողմից վարկ ստանալու վերաբերյալ,
17	Գրավի առարկան (առարկաները) գրավադրվող գույքի սեփականության իրավունքը հաստատող փաստաթուղթը (վկայական և այլն),
18	Գրավադրվող գույքի սեփականության իրավունքի ձեռք բերման հիմքը (որոշում, պայմանագիր և այլն),
19	Տեղեկանք գրավադրման պահին գրանցված և բնակվող անձանց

	վերաբերյալ(երբ գրավադրվում է իրավաբանական անձի հիմնադիրների կամ փայտատարերի սեփականություն հանդիսացող բնակելի անշարժ գույքը) 3-րդ ձև,
20	Տեղեկանք անշարժ գույքի պետական կադաստրի տարածքային ստորաբաժանումից գրավի առարկայի նկատմամբ սահմանափակումների վերաբերյալ,
21	Բնակելի անշարժ գույքի գրավադրման դեպքում՝ գրավատուների, ամուսնության վկայականը /առկայության դեպքում/,
22	Լիազորագիր՝ տրված համասեփականատերերի կողմից, համատեղ սեփականություն հանդիսացող գույքը գրավադրելու համար(երբ համասեփականատերերը չեն մասնակցում պայանագրերի վավերացմանը և գրավադրվում է իրավաբանական անձի հիմնադիրների կամ փայտատարերի սեփականություն հանդիսացող բնակելի անշարժ գույքը),
23	Գրավի արժեքի ապահովագրված մասը/ապահովագրական պոլիս,
24	Արձանագրություն կառավարման բարձրագույն մարմնի կողմից գրավադրման վերաբերյալ,
25	Երաշխավորողի անվանումը (ֆիզիկական անձանց անունը, ազգանունը, հայրանունը),
26	Երաշխավորողի հարկային կողը (ֆիզիկական անձանց անձնագրի տվյալները)
27	Երաշխավորողի փաստացի գործունեություն վարելու վայրը (ֆիզիկական անձանց փաստացի բնակվելու վայրը),
28	Երաշխավորողի ունեցած փոխառությունների ծավալը,
29	Բանկի պահանջով այլ տվյալներ և փաստաթղթեր ըստ անհրաժեշտության:

2. Անհատ ձեռնարկատերեր հաճախորդներից՝

1	Առևտրային վարկի դիմում-հայտ ,
2	Անձնագիր,
3	Պետական ռեգիստրի գրանցման վկայական,
4	ՀՎՀՀ,
5	Հաճախորդից տնտեսապես կախված անձանց քանակը,
6	Հաճախորդից տնտեսապես կախված անչափահասների քանակը,
7	Վերջի հաշվետու տարվա կամ ժամանակաշրջանի հարկային հաշվետվություն/հաստատված տարածքային հարկային տեսչության կողմից/,
8	Ակտիվները և պարտավորությունները բնութագրող տվյալներ,
9	Տեղեկանք-հարցում վարկային ռեգիստրից կամ ACRA վարկային բյուրոյից,
10	Տվյալներ տվյալ պահին ունեցած փոխառությունների վերաբերյալ,ծավալ,քանակ ամսական մարումների մեծությունը և այլն,

11	Փոխառուի ունեցած փոխառությունների նկատմամբ տույժերի և տուգանքների առկայության դեպքում դրանց քանակն ու ծավալը,
12	Փոխառուի ունեցած փոխառությունների դասակարգման դեպքեր
13	Համապատասխան լիցենզիա ունեցող գնահատող անձի կողմից ներկայացված գրավի գնահատման ակտ,
14	Գրավի առարկան(առարկաները) գրավադրվող գույքի սեփականության իրավունքը հաստատող փաստաթուղթը (վկայական և այլն),
15	Անշարժ գույքի գրավադրման դեպքում՝ տեղեկանք գրավադրման պահին գրանցված և բնակվող անձանց վերաբերյալ(բնակելի անշարժ գույքի գրավի դեպքում) 3-րդ ձև,
16	Անշարժ գույքի գրավադրման դեպքում՝ տեղեկանք անշարժ գույքի պետական կադաստրի տարածքային ստորաբաժանումից գրավի առարկայի նկատմամբ սահմանափակումների վերաբերյալ,
17	Բնակելի անշարժ գույքի գրավադրման դեպքում՝ գրավատուների, ամուսնության վկայականը /առկայության դեպքում/,
18	լիազորագիր՝ տրված համասեփականատերերի կողմից, համատեղ սեփականություն հանդիսացող գույքը գրավադնելու համար(երբ համասեփականատերերը չեն մասնակցում պայանագրերի վավերացմանը),
19	Գրավի արժեքի ապահովագրված մասը/ապահովագրական պոլիս,
20	Գրավադրված անշարժ գույքի հասցեն,
21	Երաշխավորողի անվանումը (ֆիզիկական անձանց անուն, ազգանունը, հայրանունը),
22	Երաշխավորողի հարկային կողը (ֆիզիկական անձանց անձնագրի տվյալները),
23	Երաշխավորողի փաստացի գործունեություն վարելու վայրը (ֆիզիկական անձանց փաստացի բնակվելու վայրը),
24	Երաշխավորողի ունեցած փոխառությունների ծավալը,
25	Բանկի պահանջով այլ տվյալներ և փաստաթղթեր ըստ անհրաժեշտության: