

ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԻ ՑԱՆԿ¹

Ֆիզիկական անձի Վարկային հայտի ուսումնասիրության համար			
	Փաստաթղթի անվանում	Տեսակ	Ներկայացման եղանակ
1.	Վարկառուի ✓ անձը հաստատող փաստաթուղթ ✓ հանրային ծառայությունների համարանիշ (սոցիալական քարտ) ²	Պատճե ³	Պարտադիր
2.	Վարկառուի հետ համատեղ տնտեսություն վարող անձանց ✓ անձը հաստատող փաստաթուղթ ✓ հանրային ծառայությունների համարանիշ (սոցիալական քարտ) ²	Պատճե ³	Վարկառուի հետ համատեղ տնտեսություն վարող անձանց առկայության դեպքում պարտադիր
3.	Գրավատուի ✓ անձը հաստատող փաստաթուղթ ✓ հանրային ծառայությունների համարանիշ (սոցիալական քարտ), ² ✓ ամուսնության վկայական ²	Պատճե ³	Պարտադիր
4.	Երաշխավորի ✓ անձը հաստատող փաստաթուղթ ✓ հանրային ծառայությունների համարանիշ (սոցիալական քարտ) ²	Պատճե ³	Երաշխավորի առկայության դեպքում պարտադիր
5.	Գրավադրվող գույքի սեփականության վկայական	Պատճե ³	Պարտադիր
6.	Վարկային բյուրո հարցում կատարելու վերաբերյալ համաձայնագիր (վարկառու, երաշխավոր, համարելի տնտեսություն վարող անձինք)	Բնօրինակ ⁴	Պարտադիր
7.	Եկամուտները հիմնավորող փաստաթղթեր	Պատճե կամ բնօրինակ	Առկայության դեպքում
Իրավաբանական անձի Վարկային հայտի ուսումնասիրության համար			
	✓ Կանոնադրություն, ✓ պետական ռեգիստրի կողմից տրված վկայական՝ ներդիրներով, ✓ ՀՎՀՀ	Պատճե ⁵	Պարտադիր
	Վարկառուի տնօրենի անձը հաստատող փաստաթուղթ ⁵ և մասնակիցների Իրավաբանական անձանց դեպքում ✓ Կանոնադրություն, ✓ պետական ռեգիստրի կողմից տրված վկայական՝ ներդիրներով,	Պատճե ³	Վարկառուի հետ համատեղ տնտեսություն վարող անձանց առկայության դեպքում պարտադիր

¹ Կախված վարկային հայտի առանձնահատկությունից՝ ի հավելումն սույն Ցանկում ներառված փաստաթղթերի կարող են պահանջվել նաև լրացուցիչ այլ փաստաթղթեր:

² Փաստաթուղթը ներկայացվում է առկայության դեպքում:

³ Վարկային հայտի ուսումնասիրության փուլում կարող են ներկայացվել փաստաթղթերի պատճենները, իսկ վարկի տրամադրման մասին դրական որոշման կայացման դեպքում պետք է ներկայացվեն փաստաթղթերի բնօրինակները:

⁴ Նշված փաստաթղթերը ստորագրվում կամ կնքվում են Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի գրասենյակում:

⁵ Վարկային հայտի ուսումնասիրության փուլում կարող են ներկայացվել փաստաթղթերի պատճենները, իսկ վարկի տրամադրման մասին դրական որոշման կայացման դեպքում պետք է ներկայացվեն փաստաթղթերի բնօրինակները:

«ՖԱՍԹ ԿՐԵԴԻՏ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ

Հավելված 2

<p>✓ ՀՎՀՀ</p> <p>Ֆիզիկական անձանց դեպքում</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ անձը հաստատող փաստաթուղթ ✓ հանրային ծառայությունների համարանիշ (սոցիալական քարտ) 2 		
<p>Ընդհանուր ժողովի որոշում (արձանագրություն)՝ վարկ ստանալու վերաբերյալ, որտեղ նշվում է պահանջվող գումարը (սահմանաչափը), արժույթը, ժամկետը, ընդունելի տոկոսադրույքը, վարկի նպատակը, վերադարձելիության ապահովման միջոցը (գրավի առարկան)</p>	Բնօրինակ ³	Պարտադիր
<p>Վարկառուի գործունեությունը օրենքով սահմանված կարգով լիցենզավորված լինելու դեպքում համապատասխան լիցենզիա և շինարարության թույլտվություն (հաստատված նախագիծ, նախագծանախահաշվային փաստաթղթեր), շրջակա միջավայրի վրա գործունեության ազդեցության փորձաքննության եզրակացություն՝ տրված համապատասխան մարմինների կողմից</p>	Բնօրինակ ³	Պարտադիր
<p>Եկամուտները հիմնավորող փաստաթղթեր (այլ բանկերում հաճախորդի հաշիվների շրջանառության քաղվածքներ, տեղեկանքներ, վարձակալության պայմանագրեր, գործընկերների հետ կնքված պայմանագրեր, մաքսազերծման փաստաթղթեր, հաշիվապրանքագրեր, գրառումներ և այլն)</p>	Պատճեկամ բնօրինակ	Առկայության դեպքում
<p>Տեղեկանք ՀՀ Կառավարությանն առընթեր հարկային պետական ծառայության տարածքային հարկային տեսչության կողմից պետ. բյուջեի նկատմամբ հարկային և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով պարտավորությունների մասին</p>	Բնօրինակ	Պարտադիր
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց Վարկային հայրի ուսումնասիրության համար		
<p>Գրավատուի</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ անձը հաստատող փաստաթուղթ ✓ հանրային ծառայությունների համարանիշ (սոցիալական քարտ),² ✓ ամուսնության վկայական² 	Պատճե ³	Պարտադիր
<p>Երաշխավորի</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ անձը հաստատող փաստաթուղթ ✓ հանրային ծառայությունների համարանիշ (սոցիալական քարտ)² 	Պատճե ³	Երաշխավորի առկայության դեպքում պարտադիր
<p>Գրավադրվող գույքի սեփականության վկայական</p>	Պատճե ³	Պարտադիր
<p>Վարկային բյուրո հարցում կատարելու վերաբերյալ համաձայնագիր (վարկառու, երաշխավոր, համապետ փոփոխություն վարող անձինք)</p>	Բնօրինակ ³	Պարտադիր
<p>Այլ փաստաթղթեր</p>	Պատճեկամ բնօրինակ	Առկայության դեպքում
ՀՎԷՀ Ինժեներներների խմբին ներկայացվող փաստաթղթեր		
<p>Հաշիվ ապրանքագիր՝ Ծառայությունների մատուցման, աշխատանքների կատարման հարկային հաշիվ, ստորագրված և կնքված, որը պետք է պարտադիր պարունակի՝ սարքավորման տեղադրման հասցեի վերաբերյալ տեղեկատվություն, գնորդի և վաճառողի կոնտակտային տվյալները և վարկի գումարի փոխանցման հաշիվը:</p>		

«ՖԱՍԹ ԿՐԵԴԻՏ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ

Հավելված 2

	ՋԵՑ քաղվածք՝ Հայաստանի էլեկտրական ցանցեր ՓԲԸ կողմից տեղեկանք՝ հաշվիչ սարքավորման տեղադրման հասցեով, վերջին մեկ տարվա էլեկտրաէներգիայի ծախսի վերաբերյալ:		
	Սարքավորման տեխնիկական բնութագիր՝ ՅՎԷԷՅ Ինժեներներների խմբի կողմից մշակված փաստաթուղթ՝ նախնական էներգետիկ ուսումնասիրություն իրականացնելու նպատակով, որը լրացվում է մատակարարի կողմից (Հավելված 3ա, Հավելված 3բ)		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ Վարկի տրամադրման համար (վարկի տրամադրման դրական որոշման կայացումից հետո)			
8.	Գրավի ձեռքբերման հիմք	Պատճեկամ բնօրինակ	Առկայության դեպքում
9.	Հաջորդող գրավի թույլտվություն ⁶	Բնօրինակ	Պարտադիր
10.	Գրավադրվող գույքի սահմանափակումների վերաբերյալ միասնական տեղեկանք ⁷	Բնօրինակ	Պարտադիր
11.	Գույքահարկի զրոյական տեղեկանք ⁸	Բնօրինակ	Պարտադիր
12.	Այլ փաստաթղթեր	Պատճեկամ բնօրինակ	Առկայության դեպքում
13.	Իրավաբանական անձի դեպքում նաև		
14.	Կանոնադրության վերջին փոփոխությունների մասին տեղեկատվություն և ով է հանդիսանում տնօրենը՝ տրված ԲԲԸ-ի դեպքում՝ ՀՀ Կենտրոնական դեպոզիտարիա ԻԿԿ-ի կողմից, ՓԲԸ-ի դեպքում՝ բաժնետերերի ռեեստր վարողի մարմնի կողմից տրված, ՍՊԸ-ի դեպքում տեղեկանք՝ ՀՀ Արդարադատության նախարարության իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալության տարածքային բաժնի կողմից	Բնօրինակ	Պարտադիր

¹ Կախված վարկային հայտի առանձնահատկությունից՝ ի հավելումն սույն Ցանկում ներառված փաստաթղթերի կարող են պահանջվել նաև լրացուցիչ այլ փաստաթղթեր:

² Փաստաթուղթը ներկայացվում է առկայության դեպքում:

³ Վարկային հայտի ուսումնասիրության փուլում կարող են ներկայացվել փաստաթղթերի պատճենները, իսկ վարկի տրամադրման մասին դրական որոշման կայացման դեպքում պետք է ներկայացվեն փաստաթղթերի բնօրինակները:

⁴ Նշված փաստաթղթերը ստորագրվում կամ կնքվում են Ֆասթ Կրեդիտ Կապիտալ ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ի գրասենյակում:

⁵ Վարկային հայտի ուսումնասիրության փուլում կարող են ներկայացվել փաստաթղթերի պատճենները, իսկ վարկի տրամադրման մասին դրական որոշման կայացման դեպքում պետք է ներկայացվեն փաստաթղթերի բնօրինակները:

⁶ Գրավադրվող գույքը այլ ֆինանսական կազմակերպությունում արդեն գրավադրված լինելու դեպքում (հաջորդող գրավի դեպքում):

⁷ Նշված փաստաթղթերը հաճախորդը ՀՀ ԿԱ ԱԳԿՊԿ (կադաստրի) սպասարկման գրասենյակների կողմից:

⁸ Նշված փաստաթղթերը հաճախորդը կարող է ստանալ Տեղական ինքնակառավարման մարմիններից: