



Ձեռնարկատիրական վարկավորման, ինչպես նաև՝ վարկերի պայմանների փոփոխության և ապահովման միջոցի գործարքի ձևակերպման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի և տեղեկատվության ցանկ ¹			Ուժի մեջ է՝ 04.12.2025
Հաճախորդի դասը	Հաճախորդից պահանջվող փաստաթղթեր	Երաշխավոր/փոխկապակցված անձ	Գրավատու
1. Հայտի ընդունման և ուսումնասիրության համար հաճախորդից պահանջվող փաստաթղթեր ²			
Անկախ հաճախորդի դասից	1. Վարկային դիմում-հայտ	-	-
	2. ՊԵԿ հանձնված շահութահարկի հաշվետվություն (վերջին հաշվետու ժամանակահատվածի), եկամտային հարկի հաշվետվություն (նախորդ 12 ամիսների համար), ԱԱՀ հաշվետվություն, (վերջին մեկ տարվա) կամ շրջանառության հարկի հաշվետվություն կամ արտոնագրված (հաստատագրված) հարկի հաշվետվություն, վերջին մեկ տարվա համար) ³	-	-
	3. Գրավադրվող գույքի առկայության դեպքում՝ նախնական գնահատման հաշվետվություն կամ առկայության դեպքում՝ գնահատման հաշվետվություն և գրավադրվող գույքի սեփականության իրավունքը հավաստող փաստաթուղթ ⁴		
	6. Գործընկերների հետ կնքված հիմնական պայմանագրեր, կատարողական ակտեր, երաշխիքի, ակրեդիտիվի և ֆակտորինգի դեպքում՝ հիմքեր		
	7. Իրավասու մարմնի կողմից տրամադրված տեղեկանք հարկային պարտավորությունների		



	վերաբերյալ (առավելագույնը մեկ ամսվա վաղեմության)		
	10. Կապիտալ ներդրումների դեպքում նպատակի բացվածք և - Անշարժ գույքի ձեռքբերման դեպքում ձեռք բերվելիք գույքի սեփականության վկայական, նկարներ, - Վերանորոգման, շինարարության իրականացման դեպքում նախահաշիվ,		
ՓՀԷԿ	1. Դեբիտորների և կրեդիտորների ցանկ (առավելագույնը մեկ ամսվա վաղեմության տվյալներով)	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն	Ըստ անհրաժեշտության՝ այլ տեղեկատվություն
	2. Հաճախորդի հաշվեկշիռ (առավելագույնը մեկ ամսվա վաղեմության)		
	3. Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն (Հայտին նախորդող 12 ամիսների կտրվածքով)		
	4. Գործընկերների հետ կնքված հիմնական պայմանագրեր, կատարողական ակտեր, երաշխիքի, ակրեդիտիվի և ֆակտորինգի դեպքում՝ հիմքեր		
	5. Այլ բանկերում առկա բանկային հաշիվների քաղվածք նախորդ 12 ամիսների կտրվածքով (Հաճախորդի համար ընդունելի ձևաչափով)		
	6. Լիցենզիա, թույլտվություն, նախագիծ՝ կրկնակի փորձագիտական հիմնավորմամբ, կատարված և կատարվելիք		



	ներդրումների ժամանակացույց (թե սեփական, թե վարկային միջոցների հաշվին)		
	7. Իրավասու մարմնի կողմից տրամադրված տեղեկանք հարկային պարտավորությունների վերաբերյալ (առավելագույնը մեկ ամսվա վաղեմության)		
4. Հաճախորդի կողմից նախնական գնահատման հաշվետվություն ներկայացվելու դեպքում Բանկի կողմից որոշման կայացումից հետո պահանջվում է գնահատման հաշվետվություն: ա) Գնահատման հաշվետվություն ընդունվում է, եթե այն տրված է Բանկի կողմից հավաստագրված կազմակերպության կողմից: Նոր /հայտի ժամկետը նախորդող 6 ամիսների ընթացքում / ձեռքբերված կամ ձեռքբերվող շարժական գույքի գծով կարող է ներկայացվել ինվոյս: Նոր գրավադրվող գույքի դեպքում՝ գնահատման հաշվետվության վաղեմության ժամկետը պետք է լինի առավելագույնը 6 ամիս: Բանկում գործող կամ մարված վարկային պարտավորությունների համար նախկինում գրավադրված գույքի համար առկա գնահատման հաշվետվությունների վաղեմության ժամկետը պետք է լինեն ոչ ավել, քան 3 տարի: բ)Գրավադրվող գույքի սեփականության իրավունքը հավաստող փաստաթուղթ՝ 1) Անշարժ գույքի դեպքում՝ Անշարժ գույքի սեփականության իրավունքը հավաստող վկայական, 2) տրանսպորտային միջոցի դեպքում՝ Տրանսպորտային միջոցի սեփականության իրավունքի պետ.գրանցման վկայական			
2. Վարկային գործիքի ձևակերպման ինչպես նաև և վարկային գործիքի պայմաններում փոփոխության կատարելու համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ			
Հաճախորդի դասը	Հաճախորդ	Երաշխավոր	Գրավատու
B դաս/ C դաս / D 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 իրավաբանական անձն ունի մեկ մասնակից/բաժնետեր/, 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. Կանոնադրություն, 2. գործադիր մարմնի/ղեկավարի անձը հաստատող փաստաթուղթ 3. Արժեթղթերի գրանցված սեփականատերերի ցուցակ մասնագիտացված կազմակերպությունից (բաժնետիրական ընկերության դեպքում) (վաղեմության ժամկետը՝ 1 ամիս) 4. Իրավասու մարմնի որոշում երաշխավորության վերաբերյալ: Ընդ որում եթե իրավաբանական անձն ունի մեկ մասնակից/բաժնետեր/, 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. Կանոնադրություն, 2. գործադիր մարմնի/ղեկավարի անձը հաստատող փաստաթուղթ 3 Արժեթղթերի գրանցված սեփականատերերի ցուցակ մասնագիտացված կազմակերպությունից (բաժնետիրական ընկերության դեպքում, վաղեմության ժամկետը՝ 1 ամիս) 4. Իրավասու մարմնի որոշում ապահովման միջոցի վերաբերյալ: Ընդ որում եթե իրավաբանական անձն ունի մեկ մասնակից /բաժնետեր/, 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 դեպքում1. Անձը հաստատող փաստաթուղթ2. Գույքի ձեռքբերման հիմքերից կախված՝ գրավատուների ամուսնացած լինելու դեպքում՝ ամուսնության վկայական և ամուսնու/կնոջ անձը հաստատող փաստաթուղթ, ամուսնու մահվան դեպքում՝ մահվան վկայականի, ամուսնալուծության դեպքում՝ ամուսնալուծության վկայական,3. Հեռախոսահամարի և էլեկտրոնային փոստի առկայություն	Ֆիզիկական անձանց դեպքում1. Անձը հաստատող փաստաթուղթ2. Գույքի ձեռքբերման հիմքերից կախված՝ գրավատուների ամուսնացած լինելու դեպքում՝ ամուսնության վկայական և ամուսնու/կնոջ անձը հաստատող փաստաթուղթ, ամուսնու մահվան դեպքում՝ մահվան վկայականի, ամուսնալուծության դեպքում՝ ամուսնալուծության վկայական,3. Հեռախոսահամարի և էլեկտրոնային փոստի առկայություն
¹ ա) Փաստաթղթերը չեն պահանջվում վարկային գործիքի գումարի, ժամկետի, տոկոսադրույքի, գրաֆիկի վերանայման համար այն դեպքում, եթե դրա հետևանքով վարկային գործիքի գումարի, ժամկետի և տոկոսի ավելացում տեղի չի ունենում բ) Ոչ ռեզիդենտ Հաճախորդի/Երաշխավորի/Գրավատուի և ոչ ռեզիդենտ Իրավաբանական անձ մասնակցի (բաժնետիրոջ) փաստաթղթերի տեսակը և/կամ տեղեկատվության աղբյուրը սահմանվում է Բանկի կողմից			
3. Ապահովման միջոցի գործարքի ձևակերպման, ինչպես նաև՝գրանցված գործարքներում փոփոխության կատարելու համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ (անկախ հաճախորդի դասից)			
Փաստաթղթի անվանումը			
Անշարժ գույք	1. Միասնական տեղեկանք կադաստրից գույքի նկատմամբ սահմանափակումների վերաբերյալ		
	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 վկայագիր, դատարանի վճիռներ և այլն) 4. 2016 թվականի հուլիսի 22-ից հետո կնքված գրավի պայմանագրերով Գլխավոր պայմանագրի ներքո գրավադրված գույքը հաջորդող գրավի կանոններով գրավ ձևակերպելու դեպքում, տեղեկանք նշված գույքով ապահովված բոլոր վարկային պարտավորությունների (այդ թվում՝ Գլխավոր վարկային պայմանագրի) և դրանց վաղաժամկետ ամբողջական մարման համար անհրաժեշտ բոլոր վճարումների վերաբերյալ, ինչպես նաև այն հաշվեհամարը/ վարկային կողը, որին պետք է փոխանցվի գումարը Գույքով ապահովված բոլոր պարտավորությունները մարելու համար:
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	<u>Կառուցապատման իրավունքի գրավի դեպքում՝</u> 1. Հողամասի կառուցապատման իրավունքի վերաբերյալ պայմանագիր 2. միասնական տեղեկանք կադաստրից գույքի նկատմամբ սահմանափակումների վերաբերյալ (բնօրինակ) 3. Հողամասի կառուցապատման իրավունքի նկատմամբ պետական գրանցման վկայական



<u>Վարձակալության իրավունքի գրավի դեպքում՝</u> 1. Վարձակալության պայմանագիր և դրանով նախատեսված լինելու դեպքում՝ վարձատուի գրավոր համաձայնությունը՝ վարձակալության իրավունքը գրավ դնելու համար 2. միասնական տեղեկանք կադաստրից գույքի նկատմամբ սահմանափակումների վերաբերյալ (բնօրինակ) 3. վարձակալության իրավունքի գրանցման վկայական
<u>Բաժնետիրական ընկերության կանոնադրական կապիտալում մասնակցության իրավունքի (բաժնետոմսի) գրավի դեպքում՝</u> 1. Բաժնետոմսերի սեփականատերերի ռեեստրը վարող մասնագիտացված կազմակերպությունից տրված քաղվածք՝ բաժնետոմսերի սահմանափակումների վերաբերյալ գրառմամբ (վաղեմության ժամկետ՝ 1 ամիս) 2. Գործունեության իրականացման համար պետական իրավասու մարմնի կողմից տրամադրված լիցենզիաների/թույլտվությունների/համաձայնությունների պատճենները՝ առկայության դեպքում կամ լիցենզիաների/թույլտվությունների/համաձայնությունների բացակայության և(կամ) դրանց ստացման հետ կապված ընթացիկ գործընթացի առկայության կամ բացակայության վերաբերյալ տեղեկանք՝ տրամադրված այն ընկերության իրավասու մարմնի կողմից, որի կանոնադրական կապիտալում մասնակցության իրավունքը (բաժնետոմսը) գրավադրվում է, 3. բաժնետոմսի առուվաճառքի և (կամ) գրավադրման դեպքում ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում պետական իրավասու մարմնի որոշում (համաձայնություն, թույլտվություն)
<u>Սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության կանոնադրական կապիտալում մասնակցության իրավունքի (բաժնեմասի) գրավի դեպքում՝</u> 1. Պետական ռեգիստրի գործակալության կողմից տրված քաղվածք՝ մասնակցության իրավունքի (բաժնեմասի) սահմանափակումների վերաբերյալ գրառմամբ (վաղեմության ժամկետ՝ 1 ամիս) 2. Գործունեության իրականացման համար պետական իրավասու մարմնի կողմից տրամադրված լիցենզիաների/թույլտվությունների/համաձայնությունների պատճենները՝ առկայության դեպքում կամ լիցենզիաների/թույլտվությունների/համաձայնությունների բացակայության և(կամ) դրանց ստացման հետ կապված ընթացիկ գործընթացի առկայության կամ բացակայության վերաբերյալ տեղեկանք՝ տրամադրված այն ընկերության իրավասու մարմնի կողմից, որի կանոնադրական կապիտալում մասնակցության իրավունքը (բաժնեմասը) գրավադրվում է,



	3.բաժնեմասի առուվաճառքի և (կամ) գրավադրման դեպքում ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում պետական իրավասու մարմնի որոշում (համաձայնություն, թույլտվություն) <u>Այլ անձանց հանդեպ ունեցած պահանջի իրավունքի գրավի դեպքում՝</u> 1.Պահանջի իրավունքը հաստատող պայմանագրերը և այդ պահանջը հավաստող պարտապանի կողմից տրված փաստաթուղթ (բնօրինակ, վաղեմության ժամկետ՝ 15 աշխատանքային օր) (Սույն կետով նշված պահանջը հաստատող պարտապանի կողմից տրված փաստաթուղթ չի պահանջվում, եթե որպես պարտապան է հանդես գալիս «Հայաստանի էլեկտրական ցանցեր» ՓԲԸ-ն, «Արցախէներգո» ՓԲԸ-ն և Արդշինբանկ ԲԲԸ-ն)
Գրավադրվող գույքը վարձակալության հանձնված և/կամ վարձակալության պայմանագրով նախատեսված լինելու դեպքում պահանջվում է վարձակալության իրավունքի դադարեցման և/կամ գրավադրման վերաբերյալ համաձայնություն:	
4. Փաստաթղթերի և տեղեկատվության ցանկի վերաբերյալ ընդհանուր դրույթներ	
1. Անձը հաստատող փաստաթուղթ է համարվում՝ Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացիների համար՝ անձնագիրը, նույնականացման քարտը, զինվորական գրքույկը՝ ժամկետային պարտադիր զինվորական ծառայության մեջ գտնվող անձանց համար, վերադարձի վկայականը՝ միայն Հայաստանի Հանրապետություն վերադառնալու համար, Հայաստանի Հանրապետության կառավարությանն առընթեր Հայաստանի Հանրապետության ոստիկանության կողմից ժամանակավորապես տրվող՝ անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթուղթը կամ ժամանակավոր վկայականը, մինչև 16 տարեկան երեխաների համար՝ անձնագիրը, ծննդյան վկայականը. փախստական ճանաչված, ինչպես նաև քաղաքական ապաստանի իրավունք ստացած անձանց համար՝ կոնվենցիոն ճամփորդական փաստաթուղթը:	
2. Օտարալեզու փաստաթղթերը (լիազորագիր, կանոնադրություն, certificate of incumbency կամ դրան համարժեք բովանդակությամբ փաստաթուղթ) օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում պետք է վավերացված լինեն ապոստիլով: Նոտարական վավերացում չպահանջող գործարքների դեպքում (բացառությամբ անգլերեն և ռուսերեն լեզուներով տրվածներից) պետք է թարգմանված լինեն հայերեն և վավերացվեն առնվազն որակավորված թարգմանչի կողմից: Եթե կնքվելիք գործարքը վավերացվելու է նոտարական կարգով, ապա օտարալեզու փաստաթղթերը, այդ թվում՝ անգլերեն և ռուսերեն լեզուներով տրվածները պետք է թարգմանված լինեն նոտարական կարգով, բացառությամբ՝ ԽՍՀՄ ժամանակաշրջանում ռուսերեն լեզվով ամուսնության վկայականների, որի թարգմանություն չի պահանջվում:	
3. Սույն ցանկերի փաստաթղթերը ներկայացվում են լուսապատճենված տարբերակով, բացառությամբ լիազորագրերի և այն դեպքերի, երբ փաստաթղթերի ցանկում առկա է նշում դրանք բնօրինակ ներկայացնելու վերաբերյալ:	



4. 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 կամ լրացուցիչ փաստաթղթեր/տեղեկատվություն: Նոտարական ձևակերպում պահանջող գործարքների դեպքում՝ նոտարը կարող է պահանջել փաստաթղթերի բնօրինակներ: Հաճախորդից/Երաշխավորից/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/Երաշխավորը/Գրավատուն կամ նրանց մասնակիցը հանդիսանում է կառավարություն, պետական ոչ առևտրային կազմակերպություն, Ֆինանսական կազմակերպություն, կոոպերատիվ, հիմնադրամ կամ որևէ այլ մարմին, որի վերաբերյալ պահանջված տվյալները չեն արտացոլվում կամ առկա չեն՝ պետ.ռեգիստրի կողմից տրված տեղեկանքում, ՀՀ, ԱՀ կառավարությունների և ՀՀ կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքերում:	
5. 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 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:	
Այլ	Վարկային վերլուծաբանի պահանջով այլ փաստաթղթեր