

ԱՆՀԱՏ ՁԵՌՆԱՐԿԱՏԵՐ ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՑ ՊԱՀԱՆՋՎՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԻ ՑԱՆԿ

Դիմում-հայտը լրացնելիս պահանջվող փաստաթղթեր

1. Դիմում-հայտ
2. ՀՀ ԱՆ իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի կողմից տրված վկայական՝ իր ներդիրներով, ՀՎՀՀ (բնօրինակ կամ կրկնօրինակ)
3. Անհատ ձեռնարկատիրոջ անձնագիր և ՀԾՀ (կամ ՀԾՀ չունենալու վերաբերյալ տեղեկանք) կամ նույնականացման քարտ (բնօրինակ կամ կրկնօրինակ)
6. Տվյալ ոլորտում գործունեություն իրականացնելու համար թույլատրվող անհրաժեշտ փաստաթղթերի պատճենները՝ լիցենզիաներ, սերտիֆիկատներ, հավաստագրեր և այլն (բնօրինակ կամ կրկնօրինակ)
7. Ֆինանսական հաշվետվություններ վերջին 2/երկու/ հաշվետու ժամանակաշրջանների համար (բնօրինակ կամ կրկնօրինակ)
8. Աուդիտորական կազմակերպության եզրակացություն (առկայության դեպքում) (բնօրինակ կամ կրկնօրինակ)
9. Տեղեկանքներ պարտքերի մասին (հարակալին մարմիններից, սպասարկող բանկերից և դատարանից՝ անվճարումակության և դատական գործընթացի վերաբերյալ) (բնօրինակ)
10. Գործարար ծրագիր կամ տեխնիկա-տնտեսական հիմնավորում (բնօրինակ)
11. Բանկերում հաշիվների առկայության դեպքում՝ 12/տասներկու/ ամիսների բանկային հաշիվների շարժի քաղվածքներ (բնօրինակ)
13. Այլ փաստաթղթեր Ընկերության պահանջով:

Անշարժ գույքի գրավադրման դեպքում՝

- գրավադրվող անշարժ գույքի սեփականության իրավունքի վկայական (բնօրինակ),
- գրավադրվող անշարժ գույքի ձեռքբերման հիմքը (օրինակ՝ գնման-վաճառքի պայմանագիր, նվիրատվության պայմանագիր, ժառանգության վկայական և այլն) (բնօրինակ կամ կրկնօրինակ),
- գրավատուի անձնագիր և ՀԾՀ (կամ ՀԾՀ չունենալու վերաբերյալ տեղեկանք) կամ նույնականացման քարտ (բնօրինակ կամ կրկնօրինակ),
- գրավատուի ընտանեկան կարգավիճակը հաստատող փաստաթղթեր, ինչպիսիք են՝ ամուսնության վկայական, ամուսնության պայմանագիր, ամուսնալուծության վկայական և այլն (բնօրինակ)
- անշարժ գույքի վերաբերյալ Հայաստանի Հանրապետության կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեից ստացված միասնական տեղեկանք՝ գույքի նկատմամբ սահմանափակումների վերաբերյալ (բնօրինակ),
- տեղեկանք գրավադրվող գույքի հասցեում հաշվառված անձանց (բնօրինակ),
- ընկերության իրավասու մարմնի որոշում գույքը գրավադրելու մասին (բնօրինակ),
- գրավադրվող անշարժ գույքի նախնական գնահատման հաշվետվություն (բնօրինակ),
- այլ փաստաթղթեր Ընկերության պահանջով:

Դիմում-հայտը հաստատելուց հետո պահանջվող փաստաթղթեր

1. Անշարժ գույքի ապահովագրության պայմանագիր (առկայության դեպքում՝ ըստ ընկերության պահանջի) (բնօրինակ)
2. Գրավադրվող անշարժ գույքի գրավի իրավունքի գրանցման վկայական (բնօրինակ)

3. Նոտարական վավերացումներ, եթե պահանջվում է գործարքի տեսակից կախված (բնօրինակ)
4. Գրավադրվող անշարժ գույքի վերջնական գնահատման հաշվետվություն (բնօրինակ)
5. Այլ փաստաթղթեր Ընկերության պահանջով:

Ելնելով փարաբնույթ հանգամանքներից կարող են պահանջվել լրացուցիչ փաստաթղթեր և տեղեկատվություն:

Ընկերությունը «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված հաճախորդի պարզաճ ուսումնասիրության նպատակով Ընկերությունը կարող է «Ճանաչիր քո հաճախորդին» («Know your customer») սկզբունքի հիման վրա պահանջել լրացուցիչ փաստաթղթեր կամ այլ տեղեկություններ, ինչպես նաև բանավոր հաղորդակցման ընթացքում լրացուցիչ հարցեր տալ Հաճախորդին: