

ПРИЛОЖЕНИЕ

УТВЕРЖДЕНО

Директорат ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"
решение N 227 от "07" июля 2017г.
Генеральный директор-Председатель Директората



Ю. Гусев

**“Концепция предоставления продукта “Универсал - бизнес” клиентам малого бизнеса
ЗАО “Банк ВТБ (Армения)””**

1. КОНЦЕПЦИЯ ПРОДУКТА

1. **Наименование Продукта:** Кредит “Универсал - бизнес”
2. **Владелец Продукта:** Управления развития продуктов розничного бизнеса (далее УРПРБ)
3. **Описание продукта:** Кредит “Универсал - бизнес” - продукт, рассматриваемый через СРК, позволяющий удовлетворить потребности клиента в заемных средствах (пополнение основных/оборотных средств, решение разных бизнес задач) в короткие сроки без залогового обеспечения с поручительством до 2-х лиц. Решения по заявке принимаются в течении 8 часов в СРК. Заявка рассматривается на основании анкетных данных без проведения финансового анализа (если иное не предусмотрено настоящим документом), прикрепляются только фотографии бизнеса и заполненный опросник согласно Приложение 1 (до автоматизации, а после автоматизации опросник будет заполняться в анкете заявке в СРК). Несмотря на то, что финансовые данные в опроснике заполняются на основе экспертной оценки, Менеджер по продажам МБ несет ответственность за самостоятельный выезд, фотографирование и заполнение опросника.
4. **Клиент/Заемщик** – юридические лица/индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами РА, которые ведут предпринимательскую деятельность (фактический и официальный срок) 6 и более месяцев и обратились в Банк с целью заключения кредитной сделки.
5. **Целевой сегмент – фокус группа:** Фокус группой являются юридические лица/индивидуальные предприниматели, ведущие оптово-розничную торговую деятельность, занимающиеся производством, строительством, предоставлением различных видов услуг, которые хотят получить кредит в короткие сроки на не большую сумму.
6. **Цель продукта:**
 - a. **Для Банка** - Увеличение Клиентской базы и получение процентных доходов
 - b. **Для Клиента** - Получение кредита без залогового обеспечения в короткие сроки.
7. **Точки продаж:** Все регионы присутствия Банка.
8. **Каналы продаж:** Прямой маркетинг, веб-страница, маркетинговые материалы, реклама.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ

9. Основные условия и требования по продукту согласно таблице:

1.	Сумма	150.000 – 1.000.000	1.000.001 – 5.000.000 ¹²
2.	<p>Процентная ставка (Расчет процентов начинается с даты зачисления на кредитный счет суммы кредита и производится за дни фактического использования.)</p>	<p>22% годовых</p> <p>В случае, если заявка также удовлетворяет следующим требованиям процентная ставка по кредиту устанавливается 13.9% годовых:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Целью кредита должно являться пополнение оборотных средств (кроме алкоголя и табака), или основных средств, приобретаемых из первичного рынка или осуществление ремонтных работ. 2. Суммарные обязательства Клиента перед Банками РА, предоставленные средствами фондов Всемирного Банка, не могут превышать 160 000 000 драм РА. 3. Минимальный фактический и официальный срок бизнеса Клиента – 12 месяцев. 4. Отсутствие классификаций выше стандартного за последние 12 месяцев. 5. Максимальная сумма просрочек по обслуживанию кредитов за последние 12 месяцев - не более 15 дней. <p>Если кредит был предоставлен с годовой процентной ставкой 13.9%, то:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Производится целевой мониторинг использования кредитных средств в сроках, установленных действующими правовыми актами Банка. 2. Комиссия за предоставления кредита устанавливается 2%. 3. Если целью кредита является покупки основных средств (за исключением ремонта) и больше 33% от суммы кредита будет направлено на приобретение основных средств в заявке необходимо заполнить контактные и паспортные данные продавца и общий срок рассмотрения заявки для ОПЗ увеличивается до 8 часов. 4. При не рефинансировании кредита со стороны Всемирного банка в течение 60 (шестьдесят) календарных дней со дня предоставления кредита, Банк имеет право в одностороннем порядке изменить процентную ставку кредита согласно действующим на данный момент тарифам продукта. 	
3.	Единовременная комиссия за	2% ³ или 2.5%	

¹ Если клиент имеет в Банке действующий беззалоговый бизнес кредит или потребительский кредит, выданный на основании доходов от бизнеса, то совокупная задолженность после предоставления кредита “Универсал - бизнес” не должна превышать 5.000.000 драм РА/эквивалент (если иное не предусмотрено настоящим документом).

² Максимальная сумма устанавливается 7.000.000 драм РА при выкупи/перевыкупи кредитов.

³ Если кредит предоставляется из средств Всемирного банка, единовременное комиссия устанавливается 2%.

	предоставления кредита			
4.	Оценка платежеспособности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Фотографии бизнеса 2. Опросник (Приложение 1) 		
5.	Обеспечение	<table border="0"> <tr> <td> Поручительство 1-ого лица: <ol style="list-style-type: none"> 1. для ЮЛ – директор или учредитель компании (кто является окончательным бенефициаром), для ИП - член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица (наличие дохода поручителя необязательно) </td> <td> Поручительство 2-х лиц: <ol style="list-style-type: none"> 1. для ЮЛ – директор и/или учредитель компании, член семьи директора или учредителя (при наличии), для ИП - член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица⁴, 2. финансовый поручитель, имеющий зарплату и минимальный стаж работы 4 месяца или имеющий прибыль и минимальный срок деятельности 3 месяца (источник дохода финансового поручителя не должен зависеть от заемщика или взаимосвязанного с ним лица). </td> </tr> </table>	Поручительство 1-ого лица: <ol style="list-style-type: none"> 1. для ЮЛ – директор или учредитель компании (кто является окончательным бенефициаром), для ИП - член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица (наличие дохода поручителя необязательно) 	Поручительство 2-х лиц: <ol style="list-style-type: none"> 1. для ЮЛ – директор и/или учредитель компании, член семьи директора или учредителя (при наличии), для ИП - член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица⁴, 2. финансовый поручитель, имеющий зарплату и минимальный стаж работы 4 месяца или имеющий прибыль и минимальный срок деятельности 3 месяца (источник дохода финансового поручителя не должен зависеть от заемщика или взаимосвязанного с ним лица).
Поручительство 1-ого лица: <ol style="list-style-type: none"> 1. для ЮЛ – директор или учредитель компании (кто является окончательным бенефициаром), для ИП - член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица (наличие дохода поручителя необязательно) 	Поручительство 2-х лиц: <ol style="list-style-type: none"> 1. для ЮЛ – директор и/или учредитель компании, член семьи директора или учредителя (при наличии), для ИП - член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица⁴, 2. финансовый поручитель, имеющий зарплату и минимальный стаж работы 4 месяца или имеющий прибыль и минимальный срок деятельности 3 месяца (источник дохода финансового поручителя не должен зависеть от заемщика или взаимосвязанного с ним лица). 			
6.	Оценка кредитной истории участников сделки	<ol style="list-style-type: none"> 1. Заемщик, 2. Поручитель/поручители, 3. Муж/жена заемщика, если таковые не имеются, то член семьи, 4. Реальные партнеры по бизнесу <p>При этом в заявке в качестве участников сделки (Գործարքի մասնակիցներ) вводятся только данные вышеуказанных лиц.</p>		
7.	Минимальные требования для Заемщика	<ol style="list-style-type: none"> 1. Резидентство РА, 2. Возраст - 21 – 65 лет, 3. Минимальный фактический и официальный срок бизнеса – 6 месяцев (если иное не предусмотрено настоящим документом), 4. Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Клиента банкротом (если есть достоверная информация), а также арестов на счетах Клиента или взаимосвязанных лиц (муж/жена Клиента, реальных партнеров по бизнесу) со стороны СПИСА. При наличии арестов на счетах со стороны СПИСА, сумма которых не превышает 150.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. Если сумма арестов на счетах со стороны СПИСА превышает 150.000 драм РА, заявка отказывается. Если сумма арестов на счетах членов семьи Заемщика (с кем Заемщик 		

⁴ Если клиент обслуживал/обслуживает бизнес кредит/ы суммарно более чем 20 млн. драм РА (эквивалентно в инвалюте) за последний год, поручительство первого лица необязательно.

		фактически живет) со стороны СПИСА не превышает 150.000 драм РА, заявке со стороны ОПЗ присваивается статус “Белая зона”, в противном случае – “Серая зона”.
8.	Минимальные требования для Поручителя	<ol style="list-style-type: none"> 1. Резидентство РА, 2. Возраст - 21 – 65 лет, 3. Минимальный фактический и официальный срок бизнеса – 3 месяца (для ЮЛ/ИП), 4. Отсутствие отрицательной кредитной истории (по требованиям Банка).
9.	Мораторий	Мораторий на повторную заявку 60 дней со дня решения об отказе для кредитного продукта “Универсал - бизнес” /”Сейчас” и “Партнер”.
10.	Целевой мониторинг	Целевой мониторинг использования кредитных средств не производится.
11.	Срок действия решения	Решение по получению кредита действительно в течение 15 дней со дня утверждения заявки в СРК.
12.	Максимальный срок действия кредита	При сумме до 3.000.000 драм РА – 36 месяцев При сумме от 3.000.001 до 5.000.000 драм РА - 48 месяцев
13.	Штрафная процентная ставка по просроченной основной задолженности и процентам	0.2% ежедневно
14.	Погашение задолженности по кредиту	Аннуитетные платежи, гибкий график в зависимости от сезонности бизнеса (погашение задолженности по гибкому графику вступает в силу после автоматизации в СРК).
15.	Способ предоставления кредита	Кредит предоставляется безналично. Кредит может быть предоставлен по бизнес карте.
16.	Способ использования кредита	Налично, безналично
17.	Комиссия за досрочное погашение кредита	0%
18.	Другое	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредит оформляется и предоставляется после подписания соответствующих кредитно-обеспечительных договоров, в соответствии с внутренними правовыми актами Банка (“Инструкция по кредитованию субъектов Малого бизнеса ЗАО “Банк ВТБ (Армения)” и т.д.). 2. Стоимостные условия кредита определяются согласно Тарифам продукта “Универсал - бизнес” (Приложение 2).

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПЕРЕВЫКУПА/ВЫКУПА КРЕДИТОВ ИЗ ДРУГИХ БАНКОВ/УКО

Перевыкуп кредитов

10. Клиент с 2012 года в ЗАО Банк ВТБ (Армения) имел бизнес кредит, который погасил.
11. Не должна быть зафиксировано ухудшение бизнеса по сравнению с предыдущим данным:
 - i. не допускается снижение собственного капитала клиента/группы взаимосвязанных лиц,
 - ii. допустимое снижение чистой прибыли бизнеса 20%.
12. Наличие бизнес кредита в ином Банке/УКО, который обслуживается минимум 6 месяцев.
13. Максимальная сумма просрочек по обслуживанию кредитов за последние 12 месяцев - не более 15 дней.
14. Отсутствие классификации выше стандартной за последние 24 месяца.
15. Условия по сумме и процентной ставке согласно таблице:

	Вариант 1	Вариант 2
Процентная ставка	20%	22%
Минимальная сумма	3.000.000 драм РА	5.000.001 драм РА
Максимальная сумма кредита	5.000.000 драм РА	7.000.000 драм РА
Увеличение лимита	Максимальная сумма кредита не может превышать сумму кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25% (в случае, если имеет параллельно более одного бизнес-кредита, то не может превышать сумму остатка выкупаемого кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25%).	Максимальная сумма кредита не может превышать сумму кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25% (в случае, если имеет параллельно более одного бизнес-кредита, то не может превышать сумму остатка выкупаемого кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25%).

16. Максимальный срок по кредиту устанавливается до 60 месяцев.
17. Если при утверждении заявки сумма задолженности Клиента в интервале от 3 млн. – 5 млн. драм РА, то осуществляется выезд с заполнением опросника (Приложение 1) и фотографии бизнеса, если при утверждении заявки сумма задолженности Клиента в интервале 5 млн. – 7 млн. драм РА (суммарно по бизнес кредитам без финансового анализа и потребительским, выданных на основании бизнес доходов), то проводится финансовый анализ бизнеса и заполненные резюме (согласно Приложению 3), который

- прикрепляется в СРК (до автоматизации, после автоматизации опросник будет заполняться в анкете заявке в СРК). Решение по заявке принимается в СРК.
18. Целю кредита может являться как перекуп кредита, так и пополнение основных/оборотных средств, решение разных бизнес задач.
 19. Целевой мониторинг использования кредитных средств не производится.
 20. Из суммы предоставленного кредита ответственный сотрудник соответствующего филиала осуществляет перечисление в другой банк/УКО для погашения остатка кредита согласно данным АКРА.
 21. Мораторий на повторную заявку 60 дней со дня решения об отказе для кредитного продукта “Универсал - бизнес” /”Сейчас” и “Партнер”.
 22. Решение по получению кредита действительно в течение 15 дней со дня утверждения заявки в СРК.
 23. Обеспечением исполнения обязательств является поручительство 2-х лиц (1-ое лицо для ЮЛ – директор и/или учредитель компании, член семьи директора или учредителя (при наличии), для ИП - член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица, 2-ое лицо - финансовый поручитель, имеющий зарплату и минимальный стаж работы 4 месяца или имеющий прибыль и минимальный срок деятельности 3 месяца (источник дохода финансового поручителя не должен зависеть от заемщика или взаимосвязанного с ним лица)).⁵
 24. Клиент должен соответствовать следующим минимальным требованиям:
 - i. Резидентство РА,
 - ii. Возраст - 21 – 65 лет,
 - iii. Минимальный фактический и официальный срок бизнеса – 6 месяцев (если иное не предусмотрено настоящим документом),
 - iv. Отсутствие отрицательной кредитной истории Клиента или взаимосвязанных лиц (муж/жена Клиента, Реальных партнеров по бизнесу) (по требованиям Банка),
 - v. Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Клиента банкротом (если есть достоверная информация), а также арестов на счетах Клиента или взаимосвязанных лиц (муж/жена Клиента, реальных партнеров по бизнесу) со стороны СПИСА. При наличии арестов на счетах со стороны СПИСА, сумма которых не превышает 150.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. Если сумма арестов на счетах со стороны СПИСА превышает 150.000 драм РА, заявка отказывается.
 25. Поручитель должен соответствовать следующим минимальным требованиям:
 - i. Резидентство РА,
 - ii. Возраст - 21 – 65 лет,
 - iii. Минимальный фактический и официальный срок бизнеса – 3 месяца (для ЮЛ/ИП),
 - iv. Отсутствие отрицательной кредитной истории (по требованиям Банка).

⁵ Если клиент обслуживал/обслуживает бизнес кредит/ы суммарно более чем 20 млн. драм РА (эквивалентно в инвалюте) за последний год, поручительство первого лица необязательно.

Выкуп кредит

26. Клиент ранее не имел кредитов в ЗАО Банк ВТБ (Армения).
27. Наличие бизнес кредита в ином Банке/УКО, который обслуживается минимум 6 месяцев.
28. Максимальная сумма просрочек по обслуживанию кредитов за последние 12 месяцев - не более 15 дней.
29. Отсутствие классификации выше стандартной за последние 24 месяца.
30. Условия по сумме и процентной ставке согласно таблице:

	Вариант 1	Вариант 2
Процентная ставка	20%	22%
Минимальная сумма	3.000.000 драм РА	5.000.001 драм РА
Максимальная сумма кредита	5.000.000 драм РА	7.000.000 драм РА
Увеличение лимита	Максимальная сумма кредита не может превышать сумму кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25% (в случае, если имеет параллельно более одного бизнес-кредита, то не может превышать сумму остатка выкупаемого кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25%).	Максимальная сумма кредита не может превышать сумму кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25% (в случае, если имеет параллельно более одного бизнес-кредита, то не может превышать сумму остатка выкупаемого кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25%).

31. Максимальный срок по кредиту устанавливается до 60 месяцев.
32. Если при утверждении заявки сумма задолженности Клиента в интервале от 3 млн. – 5 млн. драм РА, то осуществляется выезд с заполнением опросника (Приложение 1) и фотографии бизнеса, если при утверждении заявки сумма задолженности Клиента в интервале 5 млн. – 7 млн. драм РА (суммарно по бизнес кредитам без финансового анализа и потребительским, выданных на основании бизнес доходов), то проводится финансовый анализ бизнеса и заполненные резюме (согласно Приложению 3), который прикрепляется в СРК (до автоматизации, после автоматизации опросник будет заполняться в анкете заявке в СРК). Решение по заявке принимается в СРК.
33. Целю кредита может являться как выкуп кредита, так и пополнение основных/оборотных средств, решение разных бизнес задач.
34. Целевой мониторинг использования кредитных средств не производится.
35. Мораторий на повторную заявку 60 дней со дня решения об отказе для кредитного продукта “Универсал - бизнес” /”Сейчас” и “Партнер”.
36. Решение по получению кредита действительно в течение 15 дней со дня утверждения заявки в СРК.

37. Из суммы предоставленного кредита ответственный сотрудник соответствующего филиала осуществляет перечисление в другой банк/УКО для погашения остатка кредита согласно данным АКРА.
38. Обеспечением исполнения обязательств является поручительство 2-х лиц (1-ое лицо для ЮЛ – директор и/или учредитель компании, член семьи директора или учредителя (при наличии), для ИП - член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица, 2-ое лицо - финансовый поручитель, имеющий зарплату и минимальный стаж работы 4 месяца или имеющий прибыль и минимальный срок деятельности 3 месяца (источник дохода финансового поручителя не должен зависеть от заемщика или взаимосвязанного с ним лица))⁶.
39. Клиент должен соответствовать следующим минимальным требованиям:
- i. Резидентство РА,
 - ii. Возраст - 21 – 65 лет,
 - iii. Минимальный фактический и официальный срок бизнеса – 6 месяцев (если иное не предусмотрено настоящим документом),
 - iv. Отсутствие отрицательной кредитной истории Клиента или взаимосвязанных лиц (муж/жена Клиента, Реальных партнеров по бизнесу) (по требованиям Банка),
 - v. Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Клиента банкротом (если есть достоверная информация), а также арестов на счетах Клиента или взаимосвязанных лиц (муж/жена Клиента, реальных партнеров по бизнесу) со стороны СПИСА. При наличии арестов на счетах со стороны СПИСА, сумма которых не превышает 150.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. Если сумма арестов на счетах со стороны СПИСА превышает 150.000 драм РА, заявка отказывается.
40. Поручитель должен соответствовать следующим минимальным требованиям:
- i. Резидентство РА,
 - ii. Возраст - 21 – 65 лет,
 - iii. Минимальный фактический и официальный срок бизнеса – 3 месяца (для ЮЛ/ИП),
 - iv. Отсутствие отрицательной кредитной истории (по требованиям Банка).

4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ ТОП-АП (ПРЕДОДОБРЕННЫЕ) ДЛЯ ПОВТОРНЫХ КЛИЕНТОВ

41. Лояльным повторным клиентам предоставляются предодобренные кредиты с погашением действующего/их.
42. Максимальный лимит не должен превышать изначально предоставленной суммы кредита.
43. При наличии несколько параллельных кредитов для определения суммы предодобренного кредита нужно взята сумма последнего кредита и остаток всех параллельно обслуживаемых кредитов на момент предоставления последнего кредита “Универсал - бизнес” / ”Сейчас”.
44. Срок может быть увеличен до максимального срока по данному продукту.

⁶ Если клиент обслуживал/обслуживает бизнес кредит/ы суммарно более чем 20 млн. драм РА (эквивалентно в инвалюте) за последний год, поручительство первого лица необязательно.

45. Минимальный срок обслуживания одного кредита в Банке 12 месяцев.
46. Предоставление предодобренных кредитов одному и тому же клиенту можно осуществить при истечении срока 12 месяцев и более.
47. Количество просрочек по перекупуемому кредиту/ам не более 15 дней.
48. Отсутствие действующей просрочки/классификации на момент предоставления кредита.
49. Обеспечением исполнения обязательств является, поручители по действующему кредиту.
50. Клиент должен соответствовать следующим минимальным требованиям:
 - i. Возраст - до 65 лет,
51. Поручитель должен соответствовать следующим минимальным требованиям:
 - i. Проверка по Возрасту – до 65 лет,
52. Problem and Watch list и на предмет действия (закрытие/ликвидации/приостановления) деятельности и других негативных факторов по части Заемщика и Поручителя.
53. Процесс предоставления:
 - i. УРПРБ (CRM)- периодически экспортирует базу, удовлетворяющую критериям 42-51 с указанием общего лимита по сделке,
 - ii. Список высылается в ОПЗ, который в течении 2-х дней (за каждые 200 заемщиков) проверяет всех заемщиков по пункту 52 и высылает список только удовлетворяющих клиентов.
 - iii. После получения списка, Менеджер по продажам МБ осуществляет обзвон клиентов и информирует о возможности возобновления кредитного лимита. При обращении Клиента в Банк, Менеджер по продажам МБ проверяет наличие клиента в списке и при положительном результате дает на подписание заявку и договаривается с сотрудником Отдела оформления кредитных сделок по КМБ и рефинансирования о времени подписания кредитно-обеспечительных договоров и оформления кредит с погашением действующего. При этом вид графика погашения остаётся тем же, что при действующем кредите.
 - iv. Единовременная комиссия взимается с увеличенной части кредита.
54. Целевой мониторинг использования кредитных средств не производится.
55. Решение по получению кредита действительно в течение 15 рабочих дней со дня утверждения заявки в СРК.

5. СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ СДЕЛКИ

Для Заемщика

56. Предварительное заявление на получение кредита /необязательно/ (Приложение 4),
57. Заявление на получение кредита (Приложение 5.1 или 5.2),

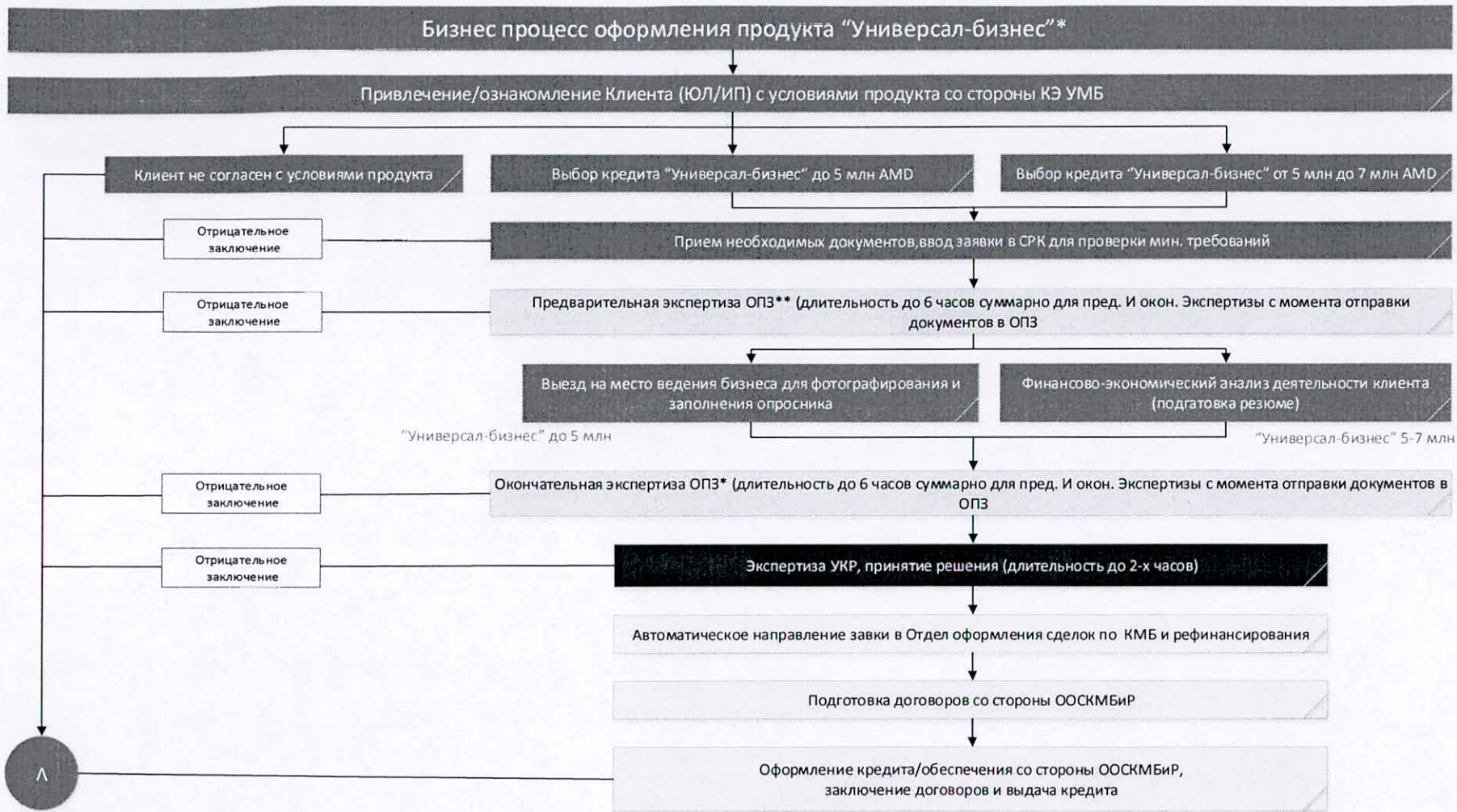
58. Копия документа, удостоверяющего личность: ИП, директора и учредителей ЮЛ - копия паспортов и социальных карт/ номерных знаков общественных услуг или ID карты (при отсутствии номерного знака общественных услуг или соц. карты – справка об отсутствии),
59. Свидетельство о разводе если Заемщик разведен/разведена, если брак Заемщика был официально зарегистрирован.
60. Копия свидетельства из гос. регистра или выписка, выданная из Единого государственного журнала записей заемщика, учредителя,
61. Копия ИНН ИП/ЮЛ заемщика, учредителя (при наличии),
62. Копия Устава (для ЮЛ заемщика, учредителя) со всеми изменениями и дополнениями в уставе,
63. Налоговая отчетность за последние 2 квартала, представленная в налоговые органы (отчеты по НДС, подоходный налог (последнего месяца), заявление о семейном бизнесе, заявление о плательщике фиксированного платежа),
64. Решение общего собрания (участников, акционеров, пайщиков) заемщика, являющегося ЮЛ, о получении кредита, если учредитель и директор компании разные лица,
65. Копии лицензии, свидетельство или сертификата о соответствии и т.д. (если обязательна при данном виде деятельности),
66. Договор аренды или сертификат собственности (при наличии),
67. Если деятельность Заемщика является пассажироперевозки или грузоперевозки – копии тех. паспортов машин,
68. Фотографии бизнеса,
69. Опросник (Приложение 1 до автоматизации) или резюме (Приложение 3) при перекупе/выкупе кредитов на сумму 5.000.001 – 7.000.000 драм РА,
70. Чек кассового аппарата (первую очередь) или счет-фактура на дату выезда или на дату не позднее 14 календарных дней,
71. Справка или выписка из Гос. регистра об изменениях и дополнениях в Уставе (для ЮЛ заемщика),
72. Прочие документы (при необходимости).
73. Документы, указанные в пунктах 57-67 необходимо прикрепить к заявке до предварительной отправки в ОПЗ.

Для поручителей, взаимосвязанных лиц ФЛ

74. Предварительное заявление на предоставление поручительства /необязательно/ (Приложение 6)
75. Заявление на предоставление поручительства (Приложение 7),
76. Копия документа, удостоверяющего личность поручителя, совершеннолетних членов семьи ИП и учредителей ЮЛ (с кем фактически живет) - копия паспортов и социальных карт/ номерных знаков общественных услуг или ID карты (при отсутствии номерного знака общественных услуг или соц. карты – справка об отсутствии),
77. Для финансовых поручителей справка о подтверждении доходов, в случае, если работают в силовых структурах и в посольствах или декларация для остальных поручителей, в том числе для тех, которые получают зарплату по счетам, открытым в ЗАО “Банк ВТБ Армения”, в том числе сотрудники Банка (Приложение 8).
78. Документы, указанные в пунктах 75-77 необходимо прикрепить к заявке до предварительной отправки в ОПЗ.

Для поручителей, взаимосвязанных лиц ЮЛ/ИП

79. Заявления на предоставление поручительства (Приложение 9.1, 9.2),
80. Копия документа, удостоверяющего личность, для ИП и директора/учредителя ЮЛ копия паспортов и социальных карт/номерных знаков общественных услуг или ID карты (при отсутствии номерного знака общественных услуг или соц. карты – справка об отсутствии),
81. Копия свидетельства из гос. регистра или выписка, выданная из Единого государственного журнала записей ИП/ЮЛ,
82. Копия ИНН ИП/ЮЛ (при наличии),
83. Копия Устава (для юр. лица),
84. Для поручителей налоговая отчетность за последние 1/2 квартала, представленная в налоговые органы (отчеты по НДС, подоходный налог (последнего месяца), заявление о семейном бизнесе, заявление о плательщике фиксированного платежа),
85. Решение общего собрания (участников, акционеров, пайщиков) Поручителя, являющегося ЮЛ, о предоставлении поручительства, если учредитель и директор компании разные лица.
86. Документы, указанные в пунктах 79-84 необходимо прикрепить к заявке до предварительной отправки в ОПЗ.



*За исключением ТОП-АП кредитов, процесс предоставления которых изложен в Главе 4.

**Предварительная экспертиза ОПЗ не является обязательным. КЭ может отправить заявку в ОПЗ для окончательной экспертизы, прикрепив фото и опросник/резюме.