

УТВЕРЖДЕНО

Директорат ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"
решение № 260 от " 19 " август 2020г.
Генеральный директор-Председатель Директората

И. Телегин



**“Концепция предоставления акции “Партнер BSW” клиентам
массового подсегмента ЗАО “Банк ВТБ (Армения)””**



1. КОНЦЕПЦИЯ АКЦИИ

1.1. Наименование акции: – акция Кредит “Партнер BSW”.

1.2. Владелец акции: Департамент развития корпоративного бизнеса (далее ДРКБ)

1.3. Описание акции:

Кредит в рамках акции предназначен для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющимся клиентами массового подсегмента для приобретения кассового аппарата и решения других бизнес задач. Обязательным условием кредита является приобретение кассового аппарата, т.е. только для бизнес задач кредит не предоставляется.

Кредит разработан с учетом специфики данного сегмента и позволяет удовлетворить потребность юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в заемных средствах в короткие сроки. Каждый клиент может иметь только один действующий кредит “Партнер BSW”, для подачи заявки на новый необходимо погасить действующий кредит.

1.4. Участники бизнес-процесса:

Партнер Банка – ООО “Единое окно бизнеса” (Business Single Window) (далее Партнер);

УС – уполномоченный сотрудник Партнера;

Клиент – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, обратившийся к Партнеру Банка за кредитом с целью приобретения кассового аппарата;

Отдел сопровождения и контроля кредитно-обеспечительных сделок – ОСиККОС;

Менеджер по работе с клиентами – МПРК;

ОПЗ – Отдел проверки заемщиков;

ЮУ – Юридическое управление;

ДРКБ - Департамент развития корпоративного бизнеса.

1.5. Целевой сегмент – фокус группа

Кредит предоставляется юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям, резидентам РА, которые ведут или планируют предпринимательскую деятельность (в данном случае клиент должен быть зарегистрирован в Гос. регистре РА), которая подразумевает использование кассового аппарата, и имеют положительную кредитную историю.

1.6. Цель:

Для Банка:

- Расширение продуктовой линейки;
- Получение комиссионных доходов;
- Увеличение Клиентской базы

Для Клиента:



- Получение заемных средств в минимальные сроки, без залогового обеспечения, без проведения финансово-экономического анализа бизнеса Клиента.

1.6. Каналы продаж: Прямой маркетинг, веб-страница, маркетинговые материалы

2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ И ТАРИФЫ

- Банк предоставляет кредит юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, которые ведут или планируют (в данном случае клиент должен быть зарегистрирован в Гос. Регистре РА) предпринимательскую деятельность, которая подразумевает использование кассового аппарата.
- Кредит предоставляется без анализа бизнеса.
- Денежные средства предоставляются по соответствующим кредитно-обеспечительным договорам, в соответствии с требованиями законодательства РА, прочих нормативных актов и внутренних правовых актов Банка.
- Обеспечением исполнения обязательств для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – денежный оборот по счетам в Банке. Для ЮЛ обязательно поручительство директора или учредителя.
- Целевой мониторинг использования кредитных средств не производится.
- Мораторий на повторную заявку 15 дней со дня решения об отказе для кредитного продукта “Партнер BSW”.

Клиент должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

- Резидентство РА (для ЮЛ/ИП)
- Возраст - 21 – 65 лет
- Отсутствие отрицательной кредитной истории (по требованиям Банка)
- Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Клиента банкротом (если есть достоверная информация), а также арестов на счетах Клиента или поручителя (в случае ЮЛ) со стороны СПИСА. При наличии арестов на счетах со стороны СПИСА, сумма которых не превышает 50.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. Если сумма арестов на счетах со стороны СПИСА превышает 50.000 драм РА, заявка отказывается.

3. Стоимостные условия

3.1. Годовая процентная ставка: 19% процентов годовых (фактическая процентная ставка 20.75%).

3.2. Сумма и валюта продукта:



Сумма кредита 500.000 драм РА.

Если у клиента есть действующий кредит "Партнер BSW ", возможно кредитование в размере суммы, равняющейся разнице 500 000 драм РА и остатка по действующему кредиту с целью финансирования «прочих бизнес целей», в противном случае, возможно предоставление полной суммы в размере 500 000 драмов РА с целью приобретения кассового аппарата и решения иных бизнес задач.

3.3. Срок:

Срок кредита 24 месяцев.

3.4. Погашение задолженности по кредиту: Кредит с ежемесячными аннуитетными погашениями

3.5. Штрафная процентная ставка по просроченной основной задолженности и процентам
– 0.1% ежедневно.

3.6. Способ предоставления кредита: Кредит по части приобретения кассового аппарата предоставляется безналично, на основе предоставленного платежного поручения со стороны Партнера для перечисления по реквизитам, указанным в платежном поручении, по остальной части кредит может предоставлен налично/безналично на выбор клиента.

3.7. Способ использования кредита: Налично, безналично

Стоимостные условия кредита определяются согласно Тарифам продукта “Партнер BSW”.

4. Список необходимых документов

Для Заемщика:

1. Заявка на получение кредита (Приложение 1),
2. В случае ЮЛ – согласие на осуществление проверки в АКРА директора или учредителя;
3. Копия документа, удостоверяющего личность ИП и директора или учредителей ЮЛ (того, кто является поручителем для ЮЛ) - копия паспортов и социальных карт/ номерных знаков общественных услуг или ID карты/ с развернутой версией/ (при отсутствии номерного знака общественных услуг или соц. карты – справка об отсутствии);
4. Выписка, выданная из Электронного государственного регистра;
5. Платежное поручение с реквизитами для перечисления стоимости кассового аппарата;
6. Другие документы при необходимости.

5. Бизнес процесс оформления кредита "Партнер BSW":

5.1 УС Партнера/МПК в доступных источниках (сайт СПИСА: www.harkadir.am, в приложении канал Telegram @ДАНК) осуществляет проверку на наличие арестов СПИСА. При наличии арестов на счетах со стороны СПИСА, сумма которых не превышает 50.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. Если сумма арестов на счетах со стороны СПИСА превышает 50.000 драм РА, заявка отказывается со стороны УС Партнера.

5.2 Предварительная заявка на кредит вводится в СРК со стороны УС Партнера/МПК с прикреплением отсканированных необходимых документов, указанных в пункте 4 настоящей концепции. При вводе заявки УС Партнера/МПК уточняет у клиента удобный для получения кредита филиал и заполняет в СРК номер соответствующего филиала. В СРК автоматически проверяется кредитная история и все списки (watch list и т.д.). В случае удовлетворения всех минимальных требований кредит автоматически утверждается, в противном случае – отказывается.

5.3 УС Партнера/МПК передает на подпись Клиенту (и заверение печатью при наличии) платежное поручение с необходимыми для перечисления стоимости кассового аппарата реквизитами.

5.4 УС Партнера сообщает по эл. почте контактному лицу в ДРКБ информацию об утвержденном кредите.

5.5 Сотрудник ДРКБ перенаправляет полученную информацию соответствующему МПК. В случае, если клиент является ЮЛ, МПК по эл. почте запрашивает информацию в ОПЗ о наличии арестов на счетах поручителя со стороны СПИСА и полученную информацию направляет в ОСиККОС.

5.6 Сотрудник ОСиККОС осуществляет предварительную верификацию документов для надлежащего оформления кредитной сделки. Если в результате осуществления верификации, выявляется необходимость в корректировке документов, то сотрудник ОСиККОС заполняет в СРК список ошибок и заявка направляется на доработку УС Партнера/МПК, без отказа заявки для внесения соответствующих изменений, с указанием подлежащих изменению документов. После полного устранения ошибок со стороны УС Партнера/МПК и согласования времени проведения сделки, сотрудник ОСиККОС организывает составление кредитных и обеспечительных договоров соответственно с утвержденными со стороны ЮУ шаблонами.

5.7 Соответствующий МПК организует получение от ОСиККОС соответствующей кредитно-обеспечительной документации и выдачу кредита с одновременным перечислением суммы кассового аппарата по реквизитам, указанным в платежном поручении.