

ПРИЛОЖЕНИЕ 12
УТВЕРЖДЕНО

Директорат ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"
Решение N от 2021г.
Генеральный директор-Председатель Директората



И. Телегин

**“Концепция продукта “Кредит/Кредитная линия в Рублях” клиентов стандартного подсегмента малого бизнеса
ЗАО “Банк ВТБ (Армения)””**

1. КОНЦЕПЦИЯ ПРОДУКТА

1. **Наименование Продукта:** Продукт “Кредит/Кредитная линия в рублях”
2. **Видагенн Продукта:** Департамент развития корпоративного бизнеса
3. **Описание Продукта:**

Продукт “Кредит/Кредитная линия в рублях” для клиентов стандартного подсегмента малого бизнеса – кредит/кредитная линия, позволяющий/ая/удовлетворить потребности клиента в заемных средствах. Цель кредита/кредитной линии - пополнение основных и/или оборотных средств, решение разных бизнес задач, рефинансирование действующих бизнес-кредитов в другом банке/Универсальной кредитной организации (далее УКО)). Цель кредита/кредитной линии – пополнение оборотных средств. Срок кредита - до 36 месяцев, срок кредитной линии - до 24 месяцев.

Заявка рассматривается на основании фин. анализа, после предоставления полного пакета, окончательное решение по заявке принимает Группа уполномоченных сотрудников (далее ГУС) в течение 10 рабочих дней.
4. **Клиент/Землицик** – юридические лица/индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами РА, которые ведут предпринимательскую деятельность 6 и более месяцев (фактический и официальный непрерывный срок) 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/кредитную линию.
6. **Цель Акции:**
 - a. Для Банка - Увеличение Клиентской базы и получение процентного дохода
 - b. Для Клиента - Получение бизнес кредита с залоговым обеспечением.
7. **Точки продаж:** Филиалы Банка.
8. **Каналы продаж:** Прямой маркетинг, веб-страница, маркетинговые материалы, реклама.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ

9. Основные условия и требования по акции согласно таблице:

1.	Сумма и валюта кредита	700.000 – 30.000.000 рублей РФ
2.	Годовая процентная ставка исходя из срока	10%,
3.	Эффективная процентная ставка	11%
4.	Комиссия за предоставление кредита/кредитной линии	1.5%
5.	Обеспечение	1. Степень обеспеченности кредита/кредитной линии залогом (по залоговой стоимости) должна быть $\geq 100\%$ 2. степень обеспеченности кредита/кредитной линии, предоставленной для пополнение оборотных средств, залоговой стоимостью недвижимости/депозита, размещенного в Банке /векселя Банка/ гарантии государственных фондов в любых долговых сочтениях (смешанное обеспечение) должно быть не менее 50%; 3. степень обеспеченности кредита, выданного на инвестиционные (капитальные вложения) цели, залоговой стоимостью недвижимости/депозита, размещенного в Банке/ векселя Банке/ гарантии государственных фондов в любых долговых сочтениях (смешанное обеспечение) должна быть не менее 75%.
6.	Оценка кредитной истории участников сделки	1. Заемщик, 2. Поручитель/поручители/залогодатель, 3. Супруг заемщика, а если таковые не имеются, то член семьи, 4. Реальные партнеры по бизнесу 5. Юридически взаимосвязанные лица При этом в заявке в качестве участников сделки вводятся только данные вышеуказанных лиц.
7.	Минимальные требования для Заемщика	1. 1. Резидентство РФ, 2. Возраст – от 21 до 65 лет(на момент полного погашения Кредита), 3. Минимальный фактический и официальный срок ведения бизнеса – 6 месяцев (если иное не предусмотрено настоящим документом), 4. Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Клиента банкротом (при наличии достоверной информации), а также арестов на счетах Клиента и/или взаимосвязанных лиц. При наличии

	<p>арестов на счетах Клиента и/или взаимосвязанных с бизнесом лиц, сумма которых не превышает 75.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. Если сумма арестов на счетах превышает 75.000 драм РА, в заявке Клиенту отказывается.</p> <p>Если сумма арестов на счетах иных взаимосвязанных лиц (члены семьи, с кем Заемщик фактически проживает и/или ведет совместное хозяйство, залогодателя, участники сделки) не превышает 150.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. При превышении суммы 150,000 драм РА, в заявке отказывается.</p>
<p>8. Минимальные требования для психологического поручителя</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Резидентство РА, 2. Возраст – от 21 до 65 лет, 3. Отсутствие отрицательной кредитной истории (согласно требованиям Банка). <p>Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Клиента банкротом (при наличии достоверной информации), а также арестов на счетах поручителя свыше 150,000 драмов РА. При этом, кредит предоставляется только после снятия арестов.</p>
<p>9. Минимальные требования для Финансового Поручителя</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Резидентство РА, 2. Возраст – от 21 до 65 лет, 3. Минимальный фактический и официальный срок бизнеса – 3 месяца (для Юридических лиц/Индивидуальных предпринимателей (далее ЮЛ/ИП)), 4. Имеющий зарплату и минимальный стаж работы 4 месяца, 5. Отсутствие отрицательной кредитной истории (согласно требованиям Банка). <p>Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Клиента банкротом (при наличии достоверной информации), а также арестов на счетах /при наличии арестов на счетах кредит предоставляется только после снятия арестов/.</p>
<p>10. Целевой мониторинг</p>	<p>Целевой мониторинг использования кредитных средств производится согласно Порядку о проведении мониторингов кредитных сделок корпоративных клиентов.</p>
<p>11. Срок кредита/кредитной линии</p>	<p>Кредит - 36 месяцев Кредитная линия - 24 месяцев</p>
<p>12. Штрафная процентная ставка по просроченной основной задолженности и процентам</p>	<p>0.1% ежедневно</p>
<p>13. Порядок погашения</p>	<p>Кредит - Ежемесячно равными частями, включая основную сумму и проценты</p>

	кредита/кредитной линии	(аннуитетные платежи). Возможно предоставление льготного периода погашения кредита 3-6 месяцев, исходя из особенностей/сезонности бизнеса. Расчет процентов производится на ежедневной основе, начисленная сумма процентов за кредит выплачиваются ежемесячно.
14.	Способ предоставления кредита	Кредитная линия - снижение лимита кредитной линии по решению Группы уполномоченных сотрудников (ГУС) может быть произведено как в последнем месяце, так и в течение последних 3-12 месяцев, а также может быть принято решение о сокращении установленного лимита.
15.	Способ использования кредита	Кредит предоставляется безналичным. Налично/безналично
16.	Штрафная процентная ставка за неиспользованное кредитное средство	Банк имеет право применить 5% единовременно от суммы кредита использованной не по целевому назначению.
17.	Комиссия за неиспользованную часть кредитной линии	2%
18.	Комиссия за досрочное погашение кредита	Кредит - 0-2% Кредитная линия - досрочное погашение без взимания комиссии
19.	Оценка платежеспособности	Согласно "Методике финансово-экономического анализа для кредитования клиентов малого бизнеса в ЗАО "Банк ВТБ Армения".
20.	Другое	1. Сумма кредита направляется на погашение действующей задолженности в иной финансовой организации Отделом оформления кредитных сделок по КМБ и рефинансированию (по Л-коду). 2. Рефинансирование действующего бизнес-кредита в Банке недопустимо. 3. Продukt предназначен как для новых клиентов, так и для действующих клиентов Банка в рамках рефинансирования действующих задолженностей в иных финансовых организациях.
21.	Принятые решения по кредиту	Группа уполномоченных сотрудников (ГУС)
22.	Все остальные условия, не указанные в данной концепции, регулируются "Инструкцией по кредитованию субъектов Малого бизнеса ЗАО "Банк ВТБ (Армения)", "Положением об организации работы с залоговым имуществом в ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" и условиями предоставления кредитных продуктов "Оборотный" и "Инвестиционный"	

3. СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ СДЕЛКИ

Для Заемщика

10. Заявление на получение кредита,
11. Документы, удостоверяющие личность: ИП, директора и учредителей ЮЛ (совершеннолетних членов семьи ИП и учредителей ЮЛ /с кем заемщик фактически проживает)- паспорта и социальные карты/ номерные знаки общественных услуг или ID карты (при отсутствии номерного знака общественных услуг или соц. карты – справка об отсутствии последних),
12. Свидетельство из Агентства или выписка, выданная из Единого государственного журнала записей заемщика, учредителя,
13. ИНН ИП/ЮЛ заемщика, учредителя (при наличии),
14. Устав (для ЮЛ заемщика, учредителя) со всеми изменениями и дополнениями в уставе,
15. Налоговая отчетность за последние 4 квартала, представленная в налоговые органы (другие отчеты в зависимости от вида деятельности),
16. Решение Общего собрания (участников, акционеров, пайщиков) заемщика, являющегося ЮЛ, о получении кредита, если учредитель и директор компании являются разными лицами,
17. Лицензия (если таковая обязательна для данного вида деятельности)
18. Свидетельство или сертификат о соответствии и т.д. (если таковые обязательны при данном виде деятельности),
19. Договор аренды или сертификат собственности (при наличии),
20. Если деятельностью Заемщика является перевозка пассажиров или грузоперевозки – копии свидетельств о регистрации транспортных средств,
21. Фотографии бизнеса,
22. Резюме,
23. Если бизнес-деятельность предусматривает наличие чеков (ЗЧУ) кассового аппарата (при наличии) или счет-фактур, то необходимо предоставить чеки на дату не позднее 14 календарных дней, или счет-фактуры на дату не позднее 30 календарных дней,
24. Справка или выписка из Агентства государственного регистра юридически лиц об изменениях и дополнениях в Уставе (длязаемщика, являющегося ЮЛ),
25. Документы по залоговому обеспечению, согласно “Положению об организации работы с залоговым имуществом в ЗАО “Банк ВТБ (Армения)””

26. Прочие документы (при необходимости).

Для взаимосвязанных лиц, являющихся физическими лицами (далее ФЛ)

27. Заявление на предоставление поручительства,
28. Документы, удостоверяющие личность поручителя, паспорта и социальные карты/ номерные знаки общественных услуг или ID карты (при отсутствии номерного знака общественных услуг или соц. карты – справка об отсутствии последних),
29. Для финансовых поручителей, которые являются военнослужащими - выписка с карточного счета (за последние 4 месяца с минимум 4 поступлениями и с указанием цели и отправителя) и Служебное удостоверение или справка с места работы

Для взаимосвязанных лиц, являющихся ЮЛ/ИП

30. Заявления на предоставление поручительства,
31. Документы, удостоверяющие личность, для ИП и директора/учредителя ЮЛ - паспорта и социальные карты/ номерные знаки общественных услуг или ID карты (при отсутствии номерного знака общественных услуг или соц. карты – справка об отсутствии последних),
32. Свидетельство из Агентства государственного регистра юридических лиц или выписка, выданная из Единого государственного журнала записей ИП/ЮЛ,
33. ИНН ИП/ЮЛ (при наличии),
34. Устав (для ЮЛ),
35. Лицензия (если таковая обязательна для данного вида деятельности)
36. Для поручителей налоговая отчетность за последние 4 квартала, представленная в налоговые органы (другие отчеты в зависимости от вида деятельности),
37. Если Бизнес-Деятельность предусматривает наличие чеков (ZPU) кассового аппарата (при наличии) или счет-фактур, то необходимо предоставить чеки на дату не позднее 14 календарных дней, или счет-фактуры на дату не позднее 30 календарных дней,
38. Решение Общего собрания (участников, акционеров, пайщиков) Поручителя, являющегося ЮЛ, о предоставлении поручительства, если учредитель и директор компании являются разными лицами.