

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
УТВЕРЖДЕНО

Директорат ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"
Решение N 325 от 29.09.2021г.
Генеральный директор-Председатель Директората

И. Телегин



**“Концепция продукта “Кредит на развитие бизнеса” клиентам стандартного подсегмента малого бизнеса
ЗАО “Банк ВТБ (Армения)””**

1. КОНЦЕПЦИЯ ПРОДУКТА

1. **Наименование Продукта:** Продукт “Кредит на развитие бизнеса”
2. **Владелец Продукта:** Департамент развития корпоративного бизнеса
3. **Описание Продукта:**

Продукт “Кредит на развитие бизнеса” для клиентов стандартного подсегмента малого бизнеса – кредит, позволяющий удовлетворить потребности клиента в заемных средствах. Цель кредита – капитальные вложения в недвижимость (ремонт, строительство, приобретение основных средств и т.п.), рефинансирование кредитов в другом банке, погашение кредиторской задолженности, инвестиционные цели (приобретение другого бизнеса), приобретение товаров, сырья и т.п., прочие цели, не противоречащие Кредитной политике Банка и законодательству РА. Кредит может выдаваться как на одну из перечисленных целей, так и на смешанные цели (одновременно несколько из перечисленных) на срок 60 месяцев.

Заявка рассматривается на основании фин. анализа, после предоставления полного пакета документов, окончательное решение по заявке принимает Группа уполномоченных сотрудников (далее ГУС) в течение 10 рабочих дней.

4. **Клиент/Заемщик** – 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. При инвестиционных кредитах на приобретение бизнеса другой экономической отрасли минимальный фактический и официальный непрерывный срок ведения предпринимательской деятельности должен составлять 12 месяцев.
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 имеют потребность в получении кредита.
6. **Цель Акции:**
 - а. **Для Банка** - Увеличение Клиентской базы и получение процентного дохода
 - б. **Для Клиента** - Удовлетворение потребностей бизнеса посредством заемных средств
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	10,000,000 – 200,000,000 драм РА* *- эквивалентно в рублях РФ, но не более 30,000,000 рублей РФ
2.	Годовая процентная ставка исходя из валюты	Драм РА – 14% Рубль РФ – 11.5% Расчет процентной ставки сумм свыше 30,000,000 драм РА (эквивалентно в рублях РФ) может быть установлена на основании расчета РСК.
3.	Эффективная процентная ставка	12.6%-15.4%
4.	Срок кредита	60 месяцев Возможно предоставление льготного периода до 6-и месяцев.
5.	Цель финансирования	1. Капитальные вложения в недвижимость (ремонт, строительство, приобретение основных средств и т.п.), 2. Рефинансирование кредитов в другом банке или кредитной организации, 3. Погашение кредиторской задолженности, 4. Инвестиционные цели (приобретение другого бизнеса), 5. Приобретение товаров, сырья и т.п. Прочие цели, не противоречащие Кредитной политике Банка и законодательству РА. Возможно также кредитование со смешанными целями (одновременно несколько из перечисленных).
6.	Комиссия за предоставление кредита	1%
7.	Обеспечение	Согласно ВНР Залогателем кредитов с суммой до 50 млн. драм РА могут являться только взаимосвязанные лица либо лица, имеющее родственную связь.
8.	Поручительство	<ul style="list-style-type: none">• Фактические собственники бизнеса,• Учредители компании с долей участия более 20%. Поручителями могут выступать как физические, так и юридические лица.
9.	Минимальные требования для	1. Резидент РА,

	Заемщика и Поручителя	<p>2. Возраст – от 21 до 65 лет (на момент полного погашения Кредита),</p> <p>3. Минимальный фактический и официальный непрерывный срок ведения бизнеса – 6 месяцев,</p> <p>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 на момент выдачи.</p> <p>5. Заемщик не должен находиться в стадии реорганизации (на момент выдачи кредита).</p> <p>6. Оценка кредитной истории осуществляется по ГСЗ/ участникам сделки (учредитель, поручитель, залогодатель).</p> <p>Оценка кредитной истории осуществляется согласно “Порядку об оценке кредитной истории субъектов малого бизнеса в ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”.</p> <p>Оценка финансового состояния – в соответствии с действующими процедурами оценки кредитоспособности в Банке.</p>
10.	Целевой мониторинг	Мониторинги проводятся согласно срокам и лимитам, установленным Порядком о проведении мониторинга кредитных сделок малого бизнеса.
11.	Штрафная процентная ставка по просроченной основной задолженности и процентам	0.1% ежедневно
12.	Порядок погашения кредита	Погашение основного долга кредита осуществляется путем списания Банком денежных средств со счета Заемщика, открытого в Банке, на основании заранее данного акцепта Заемщика, ежемесячно равными частями, включая основную сумму и проценты (аннуитетные платежи), либо, по желанию клиента - согласно графику дифференцированных платежей или сезонному графику, исходя из особенностей бизнеса. В последнем случае, ежегодная сумма погашения (суммарно за 12 месяцев) по основному долгу должна быть установлена равными частями на весь срок кредита.
13.	Способ предоставления кредита	Кредит предоставляется безналично.
14.	Способ использования кредита	Налично/безналично
15.	Комиссия за досрочное погашение кредита	Комиссия за досрочное погашение обязательств не применяется.
16.	Оценка платежеспособности	Согласно “Инструкции об оценке кредитоспособности субъектов малого бизнеса

		ЗАО “БАНК ВТБ (Армения)””.
17.	Страхование	Согласно процедурам Банка (“Положения об организации работы с залоговым имуществом в ЗАО “Банк ВТБ Армения”).
18.	Дополнительные условия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие расчетного счета Клиента в Банке. 2. В случае обнаружения Банком нарушения, а именно – нецелевого использования средств или нарушения других условий, Банк может в одностороннем порядке применять санкции: <ul style="list-style-type: none"> • Изменение процентной ставки, согласно действующей на данный момент в Банке, которая ни в коем случае не должна превышать действующую на тот момент расчетную ставку ЦБ РА больше, чем в два раза, либо потребовать досрочного полного/ частичного погашения имеющихся обязательств по кредиту, • Взыскать единовременный штраф в размере 5% от суммы, использованной не по целевому назначению. 3. Решение по кредиту принимает ГУС (согласно “Порядку о принятии кредитных решений в ЗАО Банк ВТБ (Армения) при предоставлении кредитных продуктов субъектам малого бизнеса”. Принятые решения действуют до 30 календарных дней.
19.	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” (указанных в Сборнике продуктов) (в зависимости от цели финансирования), а также прочими ВНД Банка, регламентирующими процесс кредитования МБ.	

3. СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ СДЕЛКИ

Для Заемщика

10. Заявление на получение кредита,

11. Документы, удостоверяющих 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 государственного регистра 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 минимум 2 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 (ՀԴՄ) 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 юридических лиц об изменениях и дополнениях в Уставе (для заемщика, 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).
27. При кредите на приобретение основных средств, при возможности - паспортные и контактные данные продавца.