

ИНФОРМАЦИОННАЯ БРОШЮРА

Условия и тарифы предоставления "ФАКТОРИНГА С РЕГРЕССОМ"

Опубликовано 25.03.2026г.

Вид факторинга	Факторинг с регрессом (В случае регрессного факторинга клиент/поставщик несет ответственность перед Банком, гарантируя надлежащее, своевременное и полное исполнение покупателем/дебитором принятых перед Банком факторинговых обязательств.
Цель факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Финансирование под уступку денежных требований либо в случае торгового финансирования без уступки денежных требований • Учет и ведение дебиторской задолженности • Сбор дебиторской задолженности,
Разновидности факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Открытый (дебиторы уведомляются о том, что требование уступлено Фактору) либо в случае торгового финансирования закрытый (без уведомления дебиторов, поскольку уступки денежного требования не происходит) • Регрессный (клиент отвечает за неисполнение обязательств дебитором) • Внутренний (и клиент и дебиторы резиденты РА, кроме физических лиц, финансирование в драмах) и внешний (клиент - резидент РА, а дебиторы – нерезиденты РА, кроме физических лиц, финансирование может быть как в драмах так и в рублях РФ) • Размер Первого платежа до 90%, размер Второго платежа от 10%.
Лимиты факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Минимальный запрашиваемый лимит на Клиента – 10 млн. драм РА. • Минимальный запрашиваемый лимит сделки – 2 млн. драм РА. • Льготный период – не более 30 дней, • Срок оплаты денежного требования 180 дней.
Пения применяемая за невыполнение обязательств со стороны клиента	<p>0.13% от просроченной суммы кредита и просроченной суммы процентов за каждый день</p> <p>(В сроках установленных кредитным договором при невыплате основной суммы и/или процентов, Банк имеет право приостановить начисление процентов на просроченную часть кредита, сохранив расчет процентов по непросроченной части кредита и применить на просроченную часть кредита и/или процентов пению в размере 0.13% ежедневно (до фактического погашения), но не более, чем максимального размера пения установленного законодательством РА, а при достижении максимального лимита Банк имеет право восстановить расчет процентов по остатку кредита (включая просроченную часть).</p>
Единоразовая комиссия за предоставление факторинга	Не предусмотрено
Целевой сегмент клиентов	Юридическое лицо и индивидуальный предприниматель
Отрасль бизнеса клиентов	<p>Клиент поставляет продукцию, товары, выполняет услуги, работы подряда с отсрочкой платежа.</p> <p>Отсрочка платежа - без ограничений (Фактор выкупает только те права требования, срок оплаты по которым наступает не позднее 180 дней от даты акцепта Реестра денежных требований).</p> <p>Срок работы на рынке – не менее 12 месяцев.</p> <p>Финансируются все отрасли за исключением строительной.</p>

Минимальные требования	<ul style="list-style-type: none"> • Клиент является резидентом Армении • Возраст участника сделки физического лица не менее 21 лет и не более 65 лет. • Срок зарегистрированной работы на рынке не менее 12 месяцев (в зависимости от продукта). Кредиты на начало бизнеса не выдаются. • нет просрочек по обязательствам на момент предоставления факторинговых услуг со стороны Банка; и/или других банков на момент предоставления факторинговых услуг по группе взаимосвязанных с Клиентом и Дебитором Заемщиков. • суммарный срок просрочек по Клиенту или Дебитору за последние 12 месяцев по обязательствам не превышает 30 дней. • нет классифицированных кредитов и поручительств на момент рассмотрения факторинговой заявки со стороны Банка.
Валюта факторинга	Драм РА/рубли РФ
Годовая процентная ставка	От 12%
Способ предоставления факторинга	безналично
Пения за досрочное погашение	Не установлено
Возможные отрицательные последствия за невыполнение обязательств	<p>ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ. ВАШЕ ИМУЩЕСТВО МОЖЕТ БЫТЬ ВЗЫСКАНО В ЗАКОННОМ ПОРЯДКЕ, ЕСЛИ ВЫ ВОВРЕМЯ НЕ ПРОИЗВЕДЕТЕ ВЫПЛАТЫ ПО КРЕДИТУ И НАЧИСЛЕННЫМ ПРОЦЕНТАМ.</p> <p>ПРИ ПОГАШЕНИИ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗА СЧЕТ ЗАЛОГА В СЛУЧАЕ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПРИ НЕДОСТАТОЧНОСТИ ЗАЛОГА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВАШИХ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВАШИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА МОГУТ БЫТЬ ПОГАШЕНЫ ЗА СЧЕТ ДРУГОГО ИМУЩЕСТВА. ВНИМАНИЕ. В СЛУЧАЕ ПОЛНОГО ИЛИ ЧАСТИЧНОГО НЕВЫПОЛНЕНИЯ ВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЧЕРЕЗ ТРИ РАБОЧИХ ДНЯ БАНК ОТПРАВЛЯЕТ ЭТИ ДАННЫЕ В КРЕДИТНОЕ БЮРО, ГДЕ ФОРМИРУЕТСЯ ВАША КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ.</p> <p>ВЫ ВПРАВЕ ОДИН РАЗ В ГОД БЕСПЛАТНО ЗАПРОСИТЬ У КРЕДИТНОГО БЮРО ИНФОРМАЦИЮ О ВАШЕЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ.</p>
Положительные факторы для предоставления факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовое состояние • Банковская / кредитная история • Обеспеченность • Качество управления • Бизнес-среда • Деятельность и кредитная история взаимосвязанных лиц
Факторы отказа в предоставлении факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Представленные клиентом данные (документы и иная информация) являются недостоверными или неполными. • Доходы клиента недостаточны для погашения обязательств. • Клиент имеет плохую кредитную историю, просроченные и/или классифицированные обязательства (в том числе перед третьими лицами).
Максимальный срок принятия решения и уведомления клиента	До 2-ух дней
Срок предоставления факторинга	Сразу после принятия решения о предоставлении факторинга
Комиссия за обслуживание банковского счета	Согласно тарифам банковских и карточных счетов https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain (Для того, чтобы воспользоваться кредитным продуктом, Клиент должен иметь банковский счет в Банке.)

Услуги дистанционного банковского обслуживания	С условиями и тарифами услуг дистанционного банковского обслуживания можете ознакомиться по следующему направлению: https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain
Место предоставления факторинга	филиал "Москва"
Предоставление справки/выписки по банковскому/кредитному счету	Согласно "Условиям и тарифам по открытию и обслуживанию банковских счетов в ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain
Перечень необходимых документов по рассмотрению и предоставлению факторинга	<ol style="list-style-type: none"> 1. Копия заявления Клиента/Дебитора, 2. Копии учредительных документов компании: <ul style="list-style-type: none"> • Устав; • Свидетельство о регистрации, выданное со стороны государственного регистра (а в случае ОАО и ЗАО – со стороны реестра), с вкладышами; • Идентификационный налоговый номер (ИНН); 3. Копии социальных карточек (при наличии) и паспортов руководителей (директор, учредителей и гл. бухгалтер) и акционеров/участников Компании (в случае акционерных обществ – акционеров, владеющих более 10% акций), с указанием серии паспорта, даты выдачи, а также места регистрации; Если акционером является юридическое лицо – все документы, перечисленные в п.2. 4. Копия соответствующей лицензии и/или разрешение для осуществления лицензированной деятельности; 5. Документы по каждому предлагаемому Дебитору те же, что и указанные в пунктах 2-4. <p>В случае необходимости:</p> <ol style="list-style-type: none"> 6. Копия свидетельства права собственности заложенного имущества. Если Залогодатель является физическим лицом – копия паспорта собственника; если женат /замужем/ копии паспорта мужа /жены/. Если Залогодатель является юридическим лицом – документы, указанные в пунктах 2-4. 7. По аффилированным с заявителем компаниям: дополнительно все документы по аффилированным компаниям, перечисленные в пп. 2.-3. 8. Дополнительные документы (запрашиваемые при необходимости).

Условия и тарифы предоставления "ФАКТОРИНГА БЕЗ РЕГРЕССА"

Вид факторинга	Факторинг без регресса (в случае безрегрессного факторинга клиент/поставщик не несет ответственности перед Банком за надлежащее, своевременное и полное исполнение покупателем/дебитором обязательств по возврату суммы финансирования)
Цель факторинга	<ul style="list-style-type: none">• Финансирование под уступку денежных требований• Учет и ведение дебиторской задолженности• Сбор дебиторской задолженности• Покрытие риска неплатежей со стороны Дебитора
Разновидности факторинга	<ul style="list-style-type: none">• Открытый (дебиторы уведомляются о том, что требование уступлено Фактору)• Безрегрессный (клиент не отвечает за неисполнение обязательств дебитором)• Внутренний (клиент и дебитор – резиденты РА, кроме физических лиц)• Размер Первого платежа до 90% уступленного денежного требования, размер Второго платежа от 10% уступленного денежного требования или)• Размер Первого платежа до 90%, размер Второго платежа от 10%.
Лимиты факторинга	<ul style="list-style-type: none">• Минимальный запрашиваемый лимит на Дебитора – 10 млн. драм РА.• Минимальный запрашиваемый лимит сделки – 2 млн. драм РА.• Льготный период – не более 30 дней• Срок оплаты денежного требования 180 дней.
Единоразовая комиссия за предоставление факторинга	Не предусмотрено
Пения применяемая за невыполнение обязательств со стороны клиента	0.13% от просроченной суммы кредита и просроченной суммы процентов за каждый день (В сроках установленных кредитным договором при невыплате основной суммы и/или процентов, Банк имеет право приостановить начисление процентов на просроченную часть кредита, сохранив расчет процентов по непросроченной части кредита и применить на просроченную часть кредита и/или процентов пению в размере 0.13% ежедневно (до фактического погашения), но не более, чем максимального размера пения установленного законодательством РА, а при достижении максимального лимита Банк имеет право восстановить расчет процентов по остатку кредита (включая просроченную часть).
Целевой сегмент клиентов	Юридическое лицо и индивидуальный предприниматель
Отрасль бизнеса клиентов	Клиент поставляет продукцию, товары, выполняет услуги, работы подряда с отсрочкой платежа. Отсрочка платежа - без ограничений (Фактор выкупает только те права требования, срок оплаты по которым наступает не позднее 180 дней от даты акцепта Реестра денежных требований). Срок работы на рынке – не менее 6 месяцев. Финансируются все отрасли за исключением строительной.
Минимальные требования	<ul style="list-style-type: none">• Клиент является резидентом Армении• Возраст участника сделки физического лица не менее 21 лет и не более 65 лет.• Срок зарегистрированной работы на рынке не менее 12 месяцев (в зависимости от продукта). Кредиты на начало бизнеса не выдаются.• нет просрочек по обязательствам на момент предоставления факторинговых услуг со стороны Банка; и/или других банков на момент предоставления факторинговых услуг по группе взаимосвязанных с Клиентом и Дебитором Заемщиков.• суммарный срок просрочек по Клиенту или Дебитору за последние 12 месяцев по обязательствам не превышает 30 дней.

	<ul style="list-style-type: none"> нет классифицированных кредитов и поручительств на момент рассмотрения факторинговой заявки со стороны Банка.
Валюта факторинга	Драм РА/рубли РФ
Годовая процентная ставка	От 12%
Способ предоставления факторинга	безналично
Пения за досрочное погашение	Не установлено
Возможные отрицательные последствия за невыполнение обязательств	<p>ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ. ВАШЕ ИМУЩЕСТВО МОЖЕТ БЫТЬ ВЗЫСКАНО В ЗАКОННОМ ПОРЯДКЕ, ЕСЛИ ВЫ ВОВРЕМЯ НЕ ПРОИЗВЕДЕТЕ ВЫПЛАТЫ ПО КРЕДИТУ И НАЧИСЛЕННЫМ ПРОЦЕНТАМ.</p> <p>ПРИ ПОГАШЕНИИ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗА СЧЕТ ЗАЛОГА В СЛУЧАЕ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПРИ НЕДОСТАТОЧНОСТИ ЗАЛОГА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВАШИХ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВАШИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА МОГУТ БЫТЬ ПОГАШЕНЫ ЗА СЧЕТ ДРУГОГО ИМУЩЕСТВА. ВНИМАНИЕ. В СЛУЧАЕ ПОЛНОГО ИЛИ ЧАСТИЧНОГО НЕВЫПОЛНЕНИЯ ВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЧЕРЕЗ ТРИ РАБОЧИХ ДНЯ БАНК ОТПРАВЛЯЕТ ЭТИ ДАННЫЕ В КРЕДИТНОЕ БЮРО, ГДЕ ФОРМИРУЕТСЯ ВАША КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ.</p> <p>ВЫ ВПРАВЕ ОДИН РАЗ В ГОД БЕСПЛАТНО ЗАПРОСИТЬ У КРЕДИТНОГО БЮРО ИНФОРМАЦИЮ О ВАШЕЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ.</p>
Положительные факторы для предоставления факторинга	<ul style="list-style-type: none"> Финансовое состояние Банковская / кредитная история Обеспеченность Качество управления Бизнес-среда Деятельность и кредитная история взаимосвязанных лиц
Факторы отказа в предоставлении факторинга	<ul style="list-style-type: none"> Представленные клиентом данные (документы и иная информация) являются недостоверными или неполными. Доходы клиента недостаточны для погашения обязательств. Клиент имеет плохую кредитную историю, просроченные и/или классифицированные обязательства (в том числе перед третьими лицами).
Максимальный срок принятия решения и уведомления клиента	До 2-ух дней
Срок предоставления факторинга	Сразу после принятия решения о предоставлении факторинга
Комиссия за обслуживание банковского счета	Согласно тарифам банковских и карточных счетов https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain (Для того, чтобы воспользоваться кредитным продуктом, Клиент должен иметь банковский счет в Банке.)
Услуги дистанционного банковского обслуживания	С условиями и тарифами услуг дистанционного банковского обслуживания можете ознакомиться по следующему направлению: https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain
Место предоставления факторинга	филиал "Москва"
Предоставление справки/выписки по банковскому/кредитному счету	Согласно "Условиям и тарифам по открытию и обслуживанию банковских счетов в ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain

Перечень необходимых документов по рассмотрению и предоставлению факторинга

1. Копия заявления Клиента/Дебитора,
2. Копии учредительных документов компании:
 - Устав;
 - Свидетельство о регистрации, выданное со стороны государственного регистра (а в случае ОАО и ЗАО – со стороны реестра), с вкладышами;
 - Идентификационный налоговый номер (ИНН);
3. Копии социальных карточек (при наличии) и паспортов руководителей (директор, учредителей и гл. бухгалтер) и акционеров/участников Компании (в случае акционерных обществ – акционеров, владеющих более 10% акций), с указанием серии паспорта, даты выдачи, а также места регистрации; Если акционером является юридическое лицо – все документы, перечисленные в п.2.
4. Копия соответствующей лицензии и/или разрешение для осуществления лицензированной деятельности;
5. Документы по каждому предлагаемому Дебитору те же, что и указанные в пунктах 2-4.
В случае необходимости:
6. Копия свидетельства права собственности залогового имущества. Если Залогодатель является физическим лицом – копия паспорта собственника; если женат /замужем/ копии паспорта мужа /жены/. Если Залогодатель является юридическим лицом – документы, указанные в пунктах 2-4.
7. По аффилированным с заявителем компаниям: дополнительно все документы по аффилированным компаниям, перечисленные в пп. 2.-3.
8. Дополнительные документы (запрашиваемые при необходимости).

Условия и тарифы предоставления "РЕВЕРСИВНОГО ФАКТОРИНГА"

Вид факторинга	Реверсивный факторинг (при реверсивном факторинге по инициативе покупателя Банк оплачивает поставщику его счета заранее, а покупатель возвращает деньги Банку в установленный срок)
Цель факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Финансирование закупок Дебитора • Учет и ведение дебиторской задолженности • Сбор дебиторской задолженности
Разновидности факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Открытый (дебитор подписывает Договор Факторинга) • Внутренний (и клиент и дебиторы резиденты РА, кроме физических лиц, финансирование в драмах РА) и внешний (дебитор - резидент РА, а клиенты –нерезиденты РА, кроме физических лиц, финансирование может быть как в драмах так и в рублях РФ) • Размер Первого платежа до 100% уступленного денежного требования, Второго платежа – от 0% уступленного денежного требования
Лимиты факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Минимальный запрашиваемый лимит на Дебитора – 10 млн. драм РА. • Минимальный запрашиваемый лимит сделки – 2 млн. драм РА. • Льготный период – не более 30 дней • Срок оплаты денежного требования 180 дней.
Единоразовая комиссия за предоставление факторинга	Не предусмотрено
Пения применяемая за невыполнение обязательств со стороны клиента	0.13% от просроченной суммы кредита и просроченной суммы процентов за каждый день (В сроках установленных кредитным договором при невыплате основной суммы и/или процентов, Банк имеет право приостановить начисление процентов на просроченную часть кредита, сохранив расчет процентов по непросроченной части кредита и применить на просроченную часть кредита и/или процентов пению в размере 0.13% ежедневно (до фактического погашения), но не более, чем максимального размера пения установленного законодательством РА, а при достижении максимального лимита Банк имеет право восстановить расчет процентов по остатку кредита (включая просроченную часть).
Целевой сегмент клиентов	Юридическое лицо и индивидуальный предприниматель
Отрасль бизнеса клиентов	Клиент поставляет продукцию, товары, выполняет услуги, работы подряда с отсрочкой платежа. Отсрочка платежа - без ограничений (Фактор выкупает только те права требования, срок оплаты по которым наступает не позднее 180 дней от даты акцепта Реестра денежных требований). Срок работы на рынке – не менее 6 месяцев. Финансируются все отрасли за исключением строительной.
Минимальные требования	<ul style="list-style-type: none"> • Клиент является резидентом Армении • Возраст участника сделки физического лица не менее 21 лет и не более 65 лет. • Срок зарегистрированной работы на рынке не менее 12 месяцев (в зависимости от продукта). Кредиты на начало бизнеса не выдаются. • нет просрочек по обязательствам на момент предоставления факторинговых услуг со стороны Банка; и/или других банков на момент предоставления факторинговых услуг по группе взаимосвязанных с Клиентом и Дебитором Заемщиков. • суммарный срок просрочек по Клиенту или Дебитору за последние 12 месяцев по обязательствам не превышает 30 дней. • нет классифицированных кредитов и поручительств на момент рассмотрения факторинговой заявки со стороны Банка.

Валюта факторинга	Драм РА/рубли РФ
Годовая процентная ставка	От 12%
Способ предоставления факторинга	безналично
Пени за досрочное погашение	Не установлено
Возможные отрицательные последствия за невыполнение обязательств	<p>ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ. ВАШЕ ИМУЩЕСТВО МОЖЕТ БЫТЬ ВЗЫСКАНО В ЗАКОННОМ ПОРЯДКЕ, ЕСЛИ ВЫ ВОВРЕМЯ НЕ ПРОИЗВЕДЕТЕ ВЫПЛАТЫ ПО КРЕДИТУ И НАЧИСЛЕННЫМ ПРОЦЕНТАМ.</p> <p>ПРИ ПОГАШЕНИИ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗА СЧЕТ ЗАЛОГА В СЛУЧАЕ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПРИ НЕДОСТАТОЧНОСТИ ЗАЛОГА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВАШИХ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВАШИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА МОГУТ БЫТЬ ПОГАШЕНЫ ЗА СЧЕТ ДРУГОГО ИМУЩЕСТВА. ВНИМАНИЕ. В СЛУЧАЕ ПОЛНОГО ИЛИ ЧАСТИЧНОГО НЕВЫПОЛНЕНИЯ ВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЧЕРЕЗ ТРИ РАБОЧИХ ДНЯ БАНК ОТПРАВЛЯЕТ ЭТИ ДАННЫЕ В КРЕДИТНОЕ БЮРО, ГДЕ ФОРМИРУЕТСЯ ВАША КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ.</p> <p>ВЫ ВПРАВЕ ОДИН РАЗ В ГОД БЕСПЛАТНО ЗАПРОСИТЬ У КРЕДИТНОГО БЮРО ИНФОРМАЦИЮ О ВАШЕЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ.</p>
Положительные факторы для предоставления факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовое состояние • Банковская / кредитная история • Обеспеченность • Качество управления • Бизнес-среда • Деятельность и кредитная история взаимосвязанных лиц
Факторы отказа в предоставлении факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Представленные клиентом данные (документы и иная информация) являются недостоверными или неполными. • Доходы клиента недостаточны для погашения обязательств. • Клиент имеет плохую кредитную историю, просроченные и/или классифицированные обязательства (в том числе перед третьими лицами).
Максимальный срок принятия решения и уведомления клиента	До 2-ух дней
Срок предоставления факторинга	Сразу после принятия решения о предоставлении факторинга
Комиссия за обслуживание банковского счета	Согласно тарифам банковских и карточных счетов https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain (Для того, чтобы воспользоваться кредитным продуктом, Клиент должен иметь банковский счет в Банке.)
Услуги дистанционного банковского обслуживания	С условиями и тарифами услуг дистанционного банковского обслуживания можете ознакомиться по следующему направлению: https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain
Место предоставления факторинга	филиал "Москва"
Предоставление справки/выписки по банковскому/кредитному счету	Согласно "Условиям и тарифам по открытию и обслуживанию банковских счетов в ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain

Перечень необходимых документов по рассмотрению и предоставлению факторинга

1. Копия заявления Клиента/Дебитора,
 2. Копии учредительных документов компании:
 - Устав;
 - Свидетельство о регистрации, выданное со стороны государственного регистра (а в случае ОАО и ЗАО – со стороны реестра), с вкладышами;
 - Идентификационный налоговый номер (ИНН);
 3. Копии социальных карточек (при наличии) и паспортов руководителей (директор, учредителей и гл. бухгалтер) и акционеров/участников Компании (в случае акционерных обществ – акционеров, владеющих более 10% акций), с указанием серии паспорта, даты выдачи, а также места регистрации; Если акционером является юридическое лицо – все документы, перечисленные в п.2.
 4. Копия соответствующей лицензии и/или разрешение для осуществления лицензированной деятельности;
 5. Документы по каждому предлагаемому Дебитору те же, что и указанные в пунктах 2-4.
- В случае необходимости:
6. Копия свидетельства права собственности залогового имущества. Если Залогодатель является физическим лицом – копия паспорта собственника; если женат /замужем/ копии паспорта мужа /жены/. Если Залогодатель является юридическим лицом – документы, указанные в пунктах 2-4.
 7. По аффилированным с заявителем компаниям: дополнительно все документы по аффилированным компаниям, перечисленные в пп. 2.-3.
 8. Дополнительные документы (запрашиваемые при необходимости).

Условия и тарифы предоставления "ЭКСПОРТНЫЙ ФАКТОРИНГ БЕЗ РЕГРЕССА"

Вид факторинга	Экспортный факторинг без регресса (при экспортном факторинге без регресса Банк финансирует экспортера/поставщика и берет на себя риск не платежа со стороны иностранного покупателя)
Цель факторинга	<ul style="list-style-type: none">• Финансирование под уступку денежных требований,• Учет и ведение дебиторской задолженности,• Сбор дебиторской задолженности,• Покрытие риска неплатежей со стороны Дебитора,• Получение Банком Гарантии, Поручительства или Страхового Полиса на Дебитора со стороны Импорт Фактора (В качестве Импорт Фактора может выступать ВТБ Факторинг, Сбербанк Факторинг или Экспортное Страховое Агентство Армений, или любой другой финансовый институт, имеющий финансовый лимит в Банке).
Разновидности факторинга	<ul style="list-style-type: none">• Открытый (дебиторы уведомляются Импорт Фактором о том, что требование было переуступлено Банком Импорт Фактору),• Безрегрессный (в случае неплатежа со стороны Дебитора, оплачивает Импорт Фактор)• Экспортный (клиент – резидент РА, а Дебитор – не резидент РА, кроме физических лиц, финансирование либо в драмах РА либо в рублях РФ)• Размер Первого платежа – до 90% уступленного денежного требования, размер Второго платежа – от 10% уступленного денежного требования.
Лимиты факторинга	<ul style="list-style-type: none">• Минимальный запрашиваемый лимит на Дебитора – 10 млн. драм РА.• Минимальный запрашиваемый лимит сделки – 2 млн. драм РА.• Льготный период – не более 30 дней• Срок оплаты денежного требования 180 дней.
Единоразовая комиссия за предоставление факторинга	Не предусмотрено
Пения применяемая за невыполнение обязательств со стороны клиента	0.13% от просроченной суммы кредита и просроченной суммы процентов за каждый день (В сроках установленных кредитным договором при невыплате основной суммы и/или процентов, Банк имеет право приостановить начисление процентов на просроченную часть кредита, сохранив расчет процентов по непросроченной части кредита и применить на просроченную часть кредита и/или процентов пению в размере 0.13% ежедневно (до фактического погашения), но не более, чем максимального размера пения установленного законодательством РА, а при достижении максимального лимита Банк имеет право восстановить расчет процентов по остатку кредита (включая просроченную часть).
Целевой сегмент клиентов	Юридическое лицо и индивидуальный предприниматель
Отрасль бизнеса клиентов	Клиент поставляет продукцию, товары, выполняет услуги, работы подряда с отсрочкой платежа. Отсрочка платежа - без ограничений (Фактор выкупает только те права требования, срок оплаты по которым наступает не позднее 180 дней от даты акцепта Реестра денежных требований). Срок работы на рынке – не менее 6 месяцев. Финансируются все отрасли за исключением строительной.

Минимальные требования	<ul style="list-style-type: none"> • Клиент является резидентом Армении • Возраст участника сделки физического лица не менее 21 лет и не более 65 лет. • Срок зарегистрированной работы на рынке не менее 12 месяцев (в зависимости от продукта). Кредиты на начало бизнеса не выдаются. • нет просрочек по обязательствам на момент предоставления факторинговых услуг со стороны Банка; и/или других банков на момент предоставления факторинговых услуг по группе взаимосвязанных с Клиентом и Дебитором Заемщиков. • суммарный срок просрочек по Клиенту или Дебитору за последние 12 месяцев по обязательствам не превышает 30 дней. • нет классифицированных кредитов и поручительств на момент рассмотрения факторинговой заявки со стороны Банка.
Валюта факторинга	Драм РА/рубли РФ
Годовая процентная ставка	От 12%
Способ предоставления факторинга	безналично
Пеня за досрочное погашение	Не установлено
Возможные отрицательные последствия за невыполнение обязательств	<p>ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ. ВАШЕ ИМУЩЕСТВО МОЖЕТ БЫТЬ ВЗЫСКАНО В ЗАКОННОМ ПОРЯДКЕ, ЕСЛИ ВЫ ВОВРЕМЯ НЕ ПРОИЗВЕДЕТЕ ВЫПЛАТЫ ПО КРЕДИТУ И НАЧИСЛЕННЫМ ПРОЦЕНТАМ.</p> <p>ПРИ ПОГАШЕНИИ БАНКОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗА СЧЕТ ЗАЛОГА В СЛУЧАЕ НЕВЫПОЛНЕНИЯ ВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПРИ НЕДОСТАТОЧНОСТИ ЗАЛОГА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ВАШИХ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВАШИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА МОГУТ БЫТЬ ПОГАШЕНЫ ЗА СЧЕТ ДРУГОГО ИМУЩЕСТВА. ВНИМАНИЕ. В СЛУЧАЕ ПОЛНОГО ИЛИ ЧАСТИЧНОГО НЕВЫПОЛНЕНИЯ ВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЧЕРЕЗ ТРИ РАБОЧИХ ДНЯ БАНК ОТПРАВЛЯЕТ ЭТИ ДАННЫЕ В КРЕДИТНОЕ БЮРО, ГДЕ ФОРМИРУЕТСЯ ВАША КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ.</p> <p>ВЫ ВПРАВЕ ОДИН РАЗ В ГОД БЕСПЛАТНО ЗАПРОСИТЬ У КРЕДИТНОГО БЮРО ИНФОРМАЦИЮ О ВАШЕЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ.</p>
Положительные факторы для предоставления факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовое состояние • Банковская / кредитная история • Обеспеченность • Качество управления • Бизнес-среда • Деятельность и кредитная история взаимосвязанных лиц
Факторы отказа в предоставлении факторинга	<ul style="list-style-type: none"> • Представленные клиентом данные (документы и иная информация) являются недостоверными или неполными. • Доходы клиента недостаточны для погашения обязательств. • Клиент имеет плохую кредитную историю, просроченные и/или классифицированные обязательства (в том числе перед третьими лицами).
Максимальный срок принятия решения и уведомления клиента	До 2-ух дней
Срок предоставления факторинга	Сразу после принятия решения о предоставлении факторинга
Комиссия за обслуживание банковского счета	Согласно тарифам банковских и карточных счетов https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain (Для того, чтобы воспользоваться кредитным продуктом, Клиент должен иметь банковский счет в Банке.)

Услуги дистанционного банковского обслуживания	С условиями и тарифами услуг дистанционного банковского обслуживания можете ознакомиться по следующему направлению: https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain
Место предоставления факторинга	филиал "Москва"
Предоставление справки/выписки по банковскому/кредитному счету	Согласно "Условиям и тарифам по открытию и обслуживанию банковских счетов в ЗАО "Банк ВТБ (Армения)" https://www.vtb.am/am/business/account/open-maintain
Перечень необходимых документов по рассмотрению и предоставлению факторинга	<ol style="list-style-type: none"> 1. Копия заявления Клиента/Дебитора, 2. Копии учредительных документов компании: <ul style="list-style-type: none"> • Устав; • Свидетельство о регистрации, выданное со стороны государственного регистра (а в случае ОАО и ЗАО – со стороны реестра), с вкладышами; • Идентификационный налоговый номер (ИНН); 3. Копии социальных карточек (при наличии) и паспортов руководителей (директор, учредителей и гл. бухгалтер) и акционеров/участников Компании (в случае акционерных обществ – акционеров, владеющих более 10% акций), с указанием серии паспорта, даты выдачи, а также места регистрации; Если акционером является юридическое лицо – все документы, перечисленные в п.2. 4. Копия соответствующей лицензии и/или разрешение для осуществления лицензированной деятельности; 5. Документы по каждому предлагаемому Дебитору те же, что и указанные в пунктах 2-4. <p>В случае необходимости:</p> <ol style="list-style-type: none"> 6. Копия свидетельства права собственности заложенного имущества. Если Залогодатель является физическим лицом – копия паспорта собственника; если женат /замужем/ копии паспорта мужа /жены/. Если Залогодатель является юридическим лицом – документы, указанные в пунктах 2-4. 7. По аффилированным с заявителем компаниям: дополнительно все документы по аффилированным компаниям, перечисленные в пп. 2.-3. 8. Дополнительные документы (запрашиваемые при необходимости).

Внимание!

Кредитная заявка клиента отклоняется в случае, если:

- Клиент не удовлетворяет минимальным требованиям Банка
- В результате запроса в Регистр ЦБ РА и/или Кредитное бюро «Акра» выяснилось, что Клиент (при наличии - также созаемщики/поручители) имеет отрицательную кредитную историю
- При оценке кредитоспособности, выяснилось, что Клиент не кредитоспособен
- В течение кредитного процесса стала известна такая информация о Клиенте, которая ставит под сомнение информацию, предоставленную Клиентом.

Сущность кредитной истории и ее значение:

Кредитная история – это совокупность информации о выполнении Клиентом финансовых и налоговых обязательств, которая собирается, накапливается и регулярно обновляется, как отдельными кредитными организациями, выдавшими кредит, так и Кредитным бюро (АКРА). Это означает, что кредитная история показывает, насколько клиент выполнил и продолжает выполнять все свои финансовые обязательства. В ней содержится информация о кредитах Клиента, погашениях, поручительствах, выданных другим лицам, наличии просроченных кредитов, а также установленных по ним пеней и штрафах. Ссылка: <https://www.abcfinance.am/lifesituations/credit-history.html> и www.acra.am

Суть кредитной SKOP оценки:

Для выдачи кредита банк оценивает заемщика по балльной системе, в результате чего формируется рейтинг SKOP - это комбинация ряда факторов, таких как кредитная история, личные данные и другие.

Ссылка: https://abcfinance.am/news/news_varKayinscore.html и www.acra.am

Важность оценки SKOP:

Почему важно иметь высокий рейтинг SKOP? Цель – необходимо, чтобы банк понял, насколько рискованно предоставлять кредит Клиенту. Каждый тип SKOP рейтинга имеет свой диапазон баллов, и чем ближе балл клиента к максимальному, тем выше вероятность получения кредита. Высокий SKOP рейтинг указывает на низкий риск и, наоборот, низкий SKOP рейтинг указывает на высокий риск.

Используемый тип SKOP рейтинга и основные факторы, влияющие на него:

Банк руководствуется собственной скоринговой системой, детали которой приравниваются к коммерческой тайне. Однако, можно отметить несколько факторов, влияющих на SKOP рейтинг:

- история погашений кредита клиентом (положительная кредитная история повышает SKOP, а опоздания по погашениям снижают SKOP),
- количество кредитов клиента (наличие множества действующих кредитов снижают SKOP),
- социальные факторы клиента: возраст, размер заработной платы и т.д. (могут иметь как положительное, так и отрицательное влияние на SKOP в зависимости от вида фактора).

Также следует отметить, что запрос кредитной истории может повлиять на оценку кредитного SKOP рейтинга (может понизить оценку), что в свою очередь может повлиять на решение Банка о выдаче кредита Клиенту и стать основанием для принятия отрицательного решения.

Как улучшить кредитную историю и SKOP рейтинг:

Для улучшения кредитной истории и балла SKOP рейтинга необходимо исключить просрочки погашения кредита, производя платежи по кредитам в соответствии с установленным графиком, погасить или уменьшить кредитные обязательства, уменьшить количество кредитов за счет облегчения кредитной нагрузки, сократить нагрузку за счет поручительства, уменьшив количество поручительств и их суммы, а также, при наличии, обеспечить полное погашение просроченных обязательств по кредитам. Уже зафиксированная плохая кредитная история клиента может измениться при каждом последующем кредите в результате изменения поведения клиента. Поэтому во избежание ухудшения кредитной истории и SKOP рейтинга, а также улучшения обеспечения следует исключить даже однодневные просрочки исполнения обязательств по текущим кредитам, полностью погасить просроченные платежи по кредитам, не выступать поручителем для неблагонадежных лиц в будущем, облегчить кредитную нагрузку и т. д.

Внимание! Проценты по кредитам рассчитываются на основе номинальной процентной ставки. А фактическая годовая ставка показывает, сколько будет стоить Вам кредит при уплате процентов и других платежей в установленных размерах и в установленные сроки. Порядок расчета фактической годовой процентной ставки можете найти по адресу <https://www.vtb.am/am/information/raschet-fakticheskoy-stavki> .

Внимание! Вы имеете право на коммуникацию с финансовой организацией с помощью выбранного Вами способа – посредством почтовой связи или электронным способом. Получение информации электронным способом самый удобный метод. Он доступен в режиме 24/7, не содержит риск потери бумажной информации и обеспечивает конфиденциальность.

Внимание! С целью проведения надлежащего изучения Клиента на основании Закона РА «О противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма», Банк по принципу «Знай своего Клиента» («Know your customer»), может потребовать от Клиента предоставить дополнительные документы или другую информацию, а также во время устного общения задать дополнительные вопросы Клиенту (при наличии подобного требования).

Внимание! На основании закона «О соблюдении налогового законодательства на иностранных счетах (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA))» и согласно соглашению, подписанному с США, Банк, с целью выявления факта налогоплательщика США может запросить дополнительную информацию с Клиента.

Внимание! Плохая кредитная история может препятствовать Вам в будущем при получении кредита.

Внимание! При обращении в Банк для получения кредита, кредитор предоставит Вам индивидуальный листок основных условий потребительского кредита, в котором будут представлены индивидуальные условия Вашего кредитования.