

ПРИЛОЖЕНИЕ 12
УТВЕРЖДЕНО

Директорат ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"

Решение № 441 от 29.07.2021г.

Генеральный директор/Председатель Директората

И. Телетин



«Концепция продукта «Кредит в инвалюте» клиентам стандартного подсегмента
ЗАО «Банк ВТБ (Армения)»»

1. КОНЦЕПЦИЯ ПРОДУКТА

1. **Наименование Продукта:** Продукт “Кредит в инвалюте клиентам стандартного подсегмента ЗАО “Банк ВТБ (Армения)””

2. ”

3. **Владелец Продукта:** Департамент развития корпоративного бизнеса

4. **Описание Продукта:**

Продукт “Кредит в инвалюте” для клиентов стандартного подсегмента – 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). Срок кредита - до 60 месяцев.

5. **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.

6. **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.

7. **Цель:**

- a. Для Банка - Увеличение Клиентской базы и получение процентного дохода
- b. Для Клиента - Удовлетворение потребностей бизнеса посредством заемных средств

8. **Точки продаж:** Филиалы Банка.

9. **Каналы продаж:** Прямой маркетинг, веб-страница, маркетинговые материалы, реклама.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ

10. Основные условия и требования по акции согласно таблице:

1.	Сумма кредита	<p>От 700 тыс. до 10 млн рублей РФ (эквивалент в евро, долларах США на дату выдачи)</p> <p>Максимальный кредитный лимит по всем кредитным продуктам в Банке по линии Заемщика/ГСЗ не может превышать сумму, установленную действующими Внутренними Нормативами Риска.</p>
2.	Валюта кредита	Доллар США, Евро
3.	Форма кредитования	<ul style="list-style-type: none"> • Кредит; • Кредитная линия (НКЛ, ВКЛ);
4.	Годовая процентная ставка исходя из валюты	<p style="text-align: center;">Доллар США – 8.5%</p> <p style="text-align: center;">Евро –6.5 %</p> <p>На основании расчета РСК допускается снижение процентной ставки по решению КУАП, согласно "Положению о порядке установления процентных ставок кредитования в ЗАО "Банк ВТБ (Армения)". Общая расчетная доходность по кредиту не может быть ниже ставки фондирования.</p>
5.	Эффективная процентная ставка	<p style="text-align: center;">Доллар США – 9.3%</p> <p style="text-align: center;">Евро –7.1 %</p>
6.	Срок кредита	<p>Кредит, Кредитная линия (НКЛ): От 1 до 60 месяцев (согласно действующим ВНР), Возможно предоставление льготного периода до 6-и месяцев.</p> <p>Кредитная Линия (ВКЛ): от 1 до 36 месяцев (на пополнение оборотных средств)</p> <p>Срок кредита считается с момента заключения кредитного договора.</p>
7.	Цель финансирования	Одна из следующих целей: капитальные вложения в недвижимость (ремонт,

		строительство, приобретение основных средств и т.п.), рефинансирование кредитов в другом банке и/или других финансовых организации , погашение кредиторской задолженности, инвестиционные цели (приобретение другого бизнеса), 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).
8.	Комиссия за предоставление кредита	1% На основании расчета РСК допускается снижение комиссии по решению КУАП, согласно "Положению о порядке установления процентных ставок кредитования в ЗАО "Банк ВТБ (Армения)". Общая расчетная доходность по кредиту не может быть ниже ставки фондирования.
9.	Комиссия за неиспользованную часть кредитной линии	0%
10.	Обеспечение	Степень обеспеченности кредита залогом (по залоговой стоимости) недвижимости должна быть не менее 100%,
11.	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.
12.	Минимальные требования для Заемщика	<ol style="list-style-type: none"> 1. Резидентство РА, 2. Возраст – от 21 до 65 лет (на момент полного погашения Кредита), 3. Минимальный фактический и официальный срок ведения бизнеса – 6 месяцев, 4. Заемщик не должен находиться в стадии реорганизации (на момент выдачи кредита). 5. Оценка кредитной истории осуществляется по ГСЗ/ участникам сделки (учредитель, поручитель, залогодатель). Оценка кредитной истории осуществляется согласно "Порядку об оценке кредитной истории субъектов малого бизнеса в ЗАО "Банк ВТБ (Армения)". Оценка финансового состояния – в соответствии с действующими процедурами оценки кредитоспособности в Банке.
13.	Порядок погашения кредита	Кредит: <ul style="list-style-type: none"> • Ежемесячно равными частями, включая основную сумму и проценты

		<p>(аннуитетные платежи)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Возможно предоставление индивидуального графика, исходя из особенностей/сезонности бизнеса. <p>Кредитная линия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ежемесячное снижение лимита кредитной линии • Снижение лимита в течение последних 3-12 месяцев.
14.	Порядок начисления и уплаты процентов	<p>Проценты по кредиту/кредитной линии начисляются на сумму задолженности по основному долгу, начиная с даты, следующей за датой предоставления Кредита и до даты полного погашения.</p> <p>Расчет процентов производится на ежедневной основе, начисленная сумма процентов за кредит/использованную часть линии выплачиваются ежемесячно.</p> <p>Для кредита:</p> <p>Уплата начисленных процентов производится ежемесячно по графику, установленному кредитным соглашением.</p> <p>Для кредитной линии:</p> <p>Уплата процентов на Кредит производится ежемесячно по графику погашения, установленному в соответствии с кредитным соглашением.</p> <p>Погашение процентов за пользование кредитом осуществляется путем списания Банком денежных средств со счета Заемщика, открытого в Банке, на основании заранее данного акцепта Заемщика.</p>
15.	Способ предоставления кредита	Безналично
16.	Способ использования кредита	Налично/безналично
17.	Штрафная процентная ставка за нецелевое использование кредита	Банк имеет право применить 5% одновременно от суммы кредита использованной не по целевому назначению.
18.	Пеня, применяемая к просроченной основной задолженности	0.1% ежедневно
19.	Пеня, применяемая к просроченной процентной сумме	0.1% ежедневно

20.	Комиссия за досрочное погашение кредита	Комиссия за досрочное погашение обязательств не применяется.
21.	Оценка платежеспособности	Оценка платежеспособности осуществляется со стороны РМ на основании фин. анализа управленческой отчетности, проводимого согласно “Методике финансово-экономического анализа для кредитования клиентов малого бизнеса в ЗАО “Банк ВТБ Армения”. В дополнение, кредитование возможно только при условии значения показателя долг/ЕВИТДА не более 3.
22.	Страхование	Согласно процедурам Банка (“Положения об организации работы с залоговым имуществом в ЗАО “Банк ВТБ Армения”).
23.	Дополнительные условия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие расчетного счета Клиента в Банке. 2. Осуществление мониторинга целевого использования кредитных средств (согласно “Порядку о проведении мониторингов кредитных сделок малого бизнеса”).
24.	Принятие решения по кредитной заявке	Окончательное решение по заявке принимает Генеральный Директор - Председатель Директората ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”. Возложение обязанностей по принятию решения на и.о. Генерального Директора - Председателя Директората должно быть оформлено приказом Генерального Директора - Председателя Директората ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”.
25.	Все остальные условия, не указанные в данной концепции, регулируются “Инструкцией по кредитованию субъектов Малого бизнеса ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”, “Инструкция об оценке кредитоспособности 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” (в зависимости от цели кредитования) и прочими ВНД Банка, регламентирующими процесс кредитования МБ.	

3. СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ СДЕЛКИ

Для Заемщика

11. Заявление на получение кредита,
12. 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),
13. Свидетельство из Агенства или выписка, выданная из Единого государственного журнала записей заемщика, учредителя,
14. ИНН ИП/ЮЛ заемщика, учредителя (при наличии),
15. Устав (для ЮЛ заемщика, учредителя) со всеми изменениями и дополнениями в уставе,
16. Налоговая отчетность за последние 4 квартала, представленная в налоговые органы (другие отчеты в зависимости от вида деятельности),
17. Решение Общего собрания (участников, акционеров, пайщиков) либо иного уполномоченного органа заемщика, являющегося ЮЛ, о получении кредита, если учредитель и директор компании являются разными лицами,
18. Лицензия (если таковая обязательна для данного вида деятельности)
19. Свидетельство или сертификат о соответствии и т.д. (если таковые обязательны при данном виде деятельности),
20. Договор аренды или сертификат собственности (при наличии),
21. Если деятельностью Заемщика является перевозка пассажиров или грузоперевозки – копии свидетельств о регистрации транспортных средств,
22. Фотографии бизнеса,
23. Резюме,
24. 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,
25. Справка или выписка из Агенства государственного регистра юридических лиц об изменениях и дополнениях в Уставе (для заемщика, являющегося ЮЛ),
26. Документы по залоговому обеспечению, согласно “Положению об организации работы с залоговым имуществом в ЗАО “Банк ВТБ (Армения)””
27. Прочие документы (при необходимости).

Для взаимосвязанных лиц, являющихся физическими лицами (далее ФЛ)

28. Заявление на предоставление поручительства,
29. 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),
30. 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

31. Заявления на предоставление поручительства,
32. Документы, удостоверяющего 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),
33. Свидетельство из Агенства государственного регистра юридических лиц или выписка, выданная из Единого государственного журнала записей ИП/ЮЛ,
34. ИНН ИП/ЮЛ (при наличии),
35. Устав (для ЮЛ),
36. Лицензия (если таковая обязательна для данного вида деятельности)
37. Для поручителей налоговая отчетность за последние 4 квартала, представленная в налоговые органы (другие отчеты в зависимости от вида деятельности),
38. 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,
39. Решение Общего собрания (участников, акционеров, пайщиков) Поручителя, являющегося ЮЛ, о предоставлении поручительства, если учредитель и директор компании являются разными лицами.