

## ИНФОРМАЦИОННЫЙ СПРАВОЧНИК ПО РОЗНИЧНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ БИЗНЕСА

Условия, представленные в настоящем документе, могли быть изменены. Для более подробной и полной информации обращайтесь

**ЗАО «Америабанк»**

**ameriabank.am | 010 56 11 11**

Адрес: Республика Армения, Ереван 0010, ул. Вазгена Саргсяна 2

Эл. почта: office@ameriabank.am

**АМЕРИАБАНК КОНТРОЛИРУЕТСЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ АРМЕНИИ.**

**ЗАО «Америабанк» предлагает компаниям, являющимся розничными клиентами, воспользоваться следующими кредитными продуктами на нижеперечисленных условиях. Подробная информация представлена в отдельных таблицах.**

### 1. Автоматически утверждаемый бизнес-кредит/овердрафт, не обеспеченный имуществом

<b>Вид кредита</b>	Автоматически утверждаемый бизнес-кредит/овердрафт		
<b>Цель кредита</b>	Расширение бизнеса, финансирование текущей деятельности и прочие инвестиции, а также перевод действующих бизнес-кредитов из других банков и кредитных организаций в ЗАО «Америабанк»		
<b>Клиенты</b>	Юридические лица и индивидуальные предприниматели (ИП), деятельность которых охватывает более 6 месяцев		
<b>Отраслевые ограничения</b>	Согласно <u>перечню</u> нефинансируемых видов деятельности		
<b>Оценка платежеспособности</b>	В случае бизнес-кредитов/овердрафтов, автоматически утверждаемых на основе скоринга: согласно утвержденной скоринговой карте		
<b>Валюта</b>	Драм РА	Доллар США	Евро
<b>Минимальный и максимальный кредитный лимит<sup>1</sup></b>	1 млн – 10 млн драмов РА или эквивалент в иностранной валюте (в случае бизнес-кредитов/овердрафтов, автоматически утверждаемых на основе скоринга: согласно утвержденной скоринговой карте)		
<b>Срок (в месяцах)</b>	<b>12</b>		
<b>Годовая процентная ставка по кредиту (фиксированная)</b>	14.5% (эффективная ставка: 17.8%)	11.5% (эффективная ставка: 14.3%)	10.0% (эффективная ставка: 12.6%)

Годовая процентная ставка по овердрафту (фиксированная)	15.5% (эффективная ставка: 17.9%)	12.5% (эффективная ставка: 14.5%)	11% (эффективная ставка: 12.8%)
Срок (в месяцах)	<b>36</b>		
Годовая процентная ставка по кредиту (фиксированная)	15.5% (эффективная ставка: 17.5%)	12.5% (эффективная ставка: 14.0%)	11.0% (эффективная ставка: 14.0%)
Годовая процентная ставка по овердрафту (фиксированная)	16.5% (эффективная ставка: 18.3%)	13.5% (эффективная ставка: 14.8%)	12% (эффективная ставка: 14.8%)
Срок (в месяцах)	<b>60</b>		
Годовая процентная ставка по кредиту (фиксированная)	16.5% (эффективная ставка: 18.3%)	13.5% (эффективная ставка: 14.9%)	12.0% (эффективная ставка: 13.2%)
Годовая процентная ставка по овердрафту (фиксированная)	17.5% (эффективная ставка: 19.3%)	14.5% (эффективная ставка: 15.8%)	13% (эффективная ставка: 14.1%)
Годовая процентная ставка (фиксированная) по бизнес-кредиту, автоматически утверждаемому на основании скоринга	13-19% (эффективная ставка: 13.8-21.3%)	10-16% (эффективная ставка: 10.5-17.8%)	8.5-14.5% (эффективная ставка: 8.8-16%)
Годовая процентная ставка (фиксированная) по бизнес-овердрафту, автоматически утверждаемому на основании скоринга	14-20% (эффективная ставка: 14.9-22.4%)	11-17% (эффективная ставка: 11.6-18.9%)	9.5-15.5% (эффективная ставка: 9.9-17.1%)
Годовая процентная ставка на неиспользованные средства	Не применяется		
Комиссия за выдачу кредита	1% от суммы кредита Не применяется в случае подачи онлайн-заявки на бизнес-кредит/овердрафт, автоматически утверждаемый на основании скоринга		
Обналичивание суммы кредита	В случае бизнес-кредитов в драмах РА комиссия за обналичивание со счета заемщика не применяется. В случае кредитов в иностранной валюте взимается комиссия в размере 0.5 % от снимаемой суммы. В случае бизнес-овердрафта: в соответствии с действующими тарифами банка		
Способ погашения	В случае бизнес-кредита: аннуитет (фиксированные платежи, состоящие из суммы выплаты по кредиту и платежа по процентам; выплачиваются ежемесячно) В случае бизнес-овердрафта: погашение основной суммы в конце срока		
Обеспечение	1. Залог оборота по счетам 2. Личное поручительство учредителя и подлинного владельца бизнеса 3. В случае розничного бизнес-кредита/овердрафта, информация по которому анализируется кредитным специалистом, требуется поручительство физических и/или юридических лиц. При этом, источник дохода поручителя не должен зависеть от финансируемого бизнеса, а в кредитной истории поручителя не должно быть существенной просрочки (максимальная просрочка в течение последних 2 лет: 30 дней, но не более 10 дней подряд).		

<b>Комиссия за обслуживание кредита <sup>2</sup></b>	<b>Изменение условий кредита</b>	25 000 драмов РА
	<b>Изменение дня выплаты кредита</b>	10 000 драмов РА
<b>Штраф за досрочное погашение кредита</b>	Пени и комиссии за досрочное погашение не применяются.	
<b>Пени и штрафы за просрочку платежа</b>	В случае просрочки платежа по кредиту на просроченную сумму продолжают начисляться проценты по договору. Пеня в размере 0.13% от просроченного кредита и процентов за каждый день просрочки	
<b>Прочие условия</b>	Овердрафт может быть предоставлен также по бизнес-карте в соответствии с действующими тарифами банка, за исключением тарифа на годовое обслуживание карты, которое осуществляется бесплатно в случае бизнес-овердрафта, автоматически утверждаемого на основании скоринга.	

<sup>1</sup> В отдельных случаях могут быть предоставлены кредиты на сумму ниже указанного минимального лимита на срок, при котором эффективная процентная ставка, соответствующая данному сроку, не будет превышать максимальный размер эффективной процентной ставки, предусмотренный законодательством.

<sup>2</sup> Тариф применяется, если инициатором изменения является клиент. Если в результате одного изменения должны взиматься несколько разных комиссий, взимается только самый высокий тариф, который применяется один раз. Тариф не распространяется на кредиты, обеспеченные залогом денежных средств, облигаций и обезличенных металлических счетов. Если в рамках изменений добавляется новый предмет залога или новый поручитель, комиссия не взимается.

#### **ВНИМАНИЕ!**

#### **НОМИНАЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ МОГУТ БЫТЬ ИЗМЕНЕНЫ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.**

1 В зависимости от особенностей финансируемого бизнеса возможны отклонения от предпочитаемых показателей достаточности капитала и текущей ликвидности, когда бизнес приносит ощутимые доходы, не требуя, при этом, собственных средств

В случае кредитов, обеспеченных денежными средствами или обезличенными металлическими счетами в золоте, расчет кредитоспособности заемщика не производится, соответственно, анализ бизнеса и документы, подтверждающие наличие дохода, не требуются.

2 Геодезическое измерение требуется (за исключением огражденных и приусадебных земельных участков), если:

- Клиент обратился в Банк за кредитом в размере более 50 млн драмов РА, и

- Доля кредитного лимита, обеспеченного залогом земельного участка, в общем доступном кредитном лимите превосходит 30%. Общий доступный кредитный лимит – это сумма кредитных средств, доступных клиенту по решению уполномоченного органа Банка в рамках коэффициента «Кредит/стоимость залога» и подлежащих выдаче в данный момент.

3 Тариф применяется, если инициатором изменения является клиент. Если в результате одного изменения должны взиматься несколько разных комиссий, взимается только самый высокий тариф, который применяется один раз. Тариф не распространяется на кредиты, обеспеченные залогом денежных средств, облигаций и обезличенных металлических счетов. Если в рамках изменений добавляется новый предмет залога или новый поручитель, комиссия не взимается.

## **2 Список документов и сведений, необходимых для кредитования**

Документы, требуемые при заполнении кредитной заявки
Кредитная заявка
Паспорта (оригиналы, для индивидуальных предпринимателей)
Свидетельство о присвоении ИНН (налогового кода), свидетельство государственной регистрации (для юридических лиц обязательно наличие вкладыша об исполнительном органе)

Устав компании (для юридических лиц)
Копии паспортов и социальных карт участников, директора/председателя юридических лиц
<b>Документы, требуемые после предварительного утверждения кредита</b>
Копии свидетельств государственной регистрации заемщика и аффилированных с ним юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также сопутствующих вкладышей
Финансовая отчетность за последний отчетный период, утвержденная налоговыми органами
За последний отчетный год (для лиц, представляющих баланс и отчеты о финансовых результатах); за последний отчетный квартал (для лиц, выплачивающих фиксированный и/или упрощенный налог)
Копии документов, свидетельствующих о праве собственности на место осуществления деятельности либо праве на аренду
Контракты на реализацию/поставку товаров/услуг, счета-фактуры и прочие документы, подтверждающие регулярные продажи
Копии лицензий, сертификатов и прочих документов, необходимых для осуществления деятельности
Документы, подтверждающие право собственности на средства (движимое или недвижимое имущество), предлагаемые в качестве залога
Геодезическое измерение закладываемого участка
Справки из налогового органа об отсутствии задолженности по платежам в бюджет
Предварительный отчет об оценке недвижимости/транспортного средства
<b>Документы, требуемые после окончательного утверждения кредита</b>
Основание приобретения права собственности на недвижимость (копии); предоставляются по требованию банка
Паспорта (свидетельство смерти супруга/супруги) владельцев закладываемого имущества (копия)
Основание приобретения права собственности на недвижимость
Копия свидетельства о браке (расторжении брака, смерти супруга/супруги)
Справка из Комитета кадастра недвижимости о наличии/отсутствии обременения на недвижимость (единая справка)
Справка из полиции о наличии/отсутствии обременения на транспортное средство
Основной отчет об оценке закладываемого имущества
Договор страхования недвижимости/транспортного средства (при необходимости)
Решение правомочного органа клиента о заключении сделок, связанных с получением кредита и залогом средств для его обеспечения
Справка о зарегистрированных акционерах/участниках/учредителях, директоре и последних изменениях в уставе (для юридических лиц)
Экологические заключения и акты (о воздействии на окружающую среду, технической безопасности и пр.), предусмотренные для данного вида деятельности законодательством РА и/или банком (в случае деятельности, связанной с экологическими рисками); технико-экономическое обоснование (при необходимости)
Прочие документы по требованию специалиста банка

**Требуемые документы (для автоматически утверждаемого бизнес-кредита/овердрафта, не обеспеченного имуществом; автоматически утверждаемого бизнес-кредита на приобретение солнечных панелей и водонагревательных установок; овердрафта по бизнес-карте на основании оборота POS/продаж в рассрочку/оборота по счетам)**

<b>Документы, требуемые при заполнении кредитной заявки</b>
Удостоверения личности участников, директора юридического лица/индивидуального предпринимателя

ИНН
Устав компании (для юридических лиц)
<b>Документы, требуемые после предварительного утверждения кредита</b>
Удостоверения личности участников юридического лица
Справки из налоговой инспекции об отсутствии задолженности по платежам в бюджет (не требуется в случае автоматически утверждаемых кредитов/овердрафтов на основании скоринга)
<b>Документы, требуемые после окончательного утверждения кредита</b>
Решение правомочного органа клиента о заключении сделок, связанных с получением кредита и залогом средств для его обеспечения
Документы по покупке оборудования (требуются в случае бизнес-кредитов на приобретение солнечных панелей и водонагревательных установок)
Прочие документы по требованию специалиста банка

**В зависимости от специфики дела, при необходимости, могут потребоваться дополнительные документы и сведения.**

### 3 Прочие положения

#### Предоставление кредита

Кредиты оформляются в филиалах Банка.

Сумма кредита предоставляется безналичным способом.

По желанию клиента кредит, кредитная линия, овердрафт или финансирование заказов могут быть предоставлены на любой разумный минимальный срок, который, как правило, составляет один месяц.

#### Порядок расчета процентов

Проценты по кредиту рассчитываются на основе номинальной процентной ставки на остаток задолженности по кредиту. В качестве делителя принимается 365 дней в году. Эффективная годовая процентная ставка указывает стоимость кредита при надлежащем и своевременном исполнении обязательств по договору. Эффективная годовая процентная ставка рассчитывается на основе исходных условий, имеет условный характер и в течение срока действия кредитного договора может меняться в зависимости от досрочного погашения кредита или изменения компонентов расчета.

Расчет эффективной годовой процентной ставки производится по следующей формуле:

$$A = \sum_{n=1}^N \frac{K_n}{(1+i)^{\frac{D_n}{365}}}$$

где:

A – сумма кредита (начальная сумма кредита, выданная кредитором потребителю)

n – порядковый номер платежа по кредиту

N – порядковый номер последнего платежа по кредиту

$K_n$  – сумма n-го платежа по кредиту

$D_n$  – период между днем предоставления кредита и днем выполнения n-го платежа по кредиту, в днях

i – эффективная годовая процентная ставка, которая может быть рассчитана, если другие данные уравнения известны из кредитного договора или другого источника.

#### Представительный пример расчета процентной ставки

Начальная сумма кредита – 7,000,000 драмов РА

Годовая процентная ставка – 15%

Срок кредита – 60 месяцев

**Сумма процентов, начисляемых ежедневно, составит  $7,000,000 * 15 / 100 / 365 = 2,876.7$**

В случае кредитной линии/овердрафта процентная ставка рассчитывается ежедневно на использованную сумму. На неиспользованную сумму также может начисляться процент.

### **Изменение номинальной процентной ставки**

Банк может менять процентную ставку и единовременную плату за предоставление кредита в зависимости от колебания процентных ставок на средства, привлеченные и/или размещенные Банком на финансовом рынке, и/или в случае, если на финансовом рынке имеются реальные предпосылки для изменения годовой процентной ставки финансирования. В подобных случаях Банк уведомляет клиента об изменении ставок за 30 дней до изменения.

### **Кредиты в иностранной валюте**

#### **ВНИМАНИЕ!**

#### **Колебания валютных курсов могут повлиять на выплаты по кредиту.**

При расчете эффективной годовой процентной ставки следует учесть, что выплаты по кредитам в иностранной валюте осуществляются со счета в валюте кредита, а в случае, если на счете нет достаточных средств – со счетов в любой другой валюте. Конвертация осуществляется по курсу, действующему в Банке на данный момент, таким образом, эффективная годовая процентная ставка может меняться в зависимости от колебаний курса.

#### **ВНИМАНИЕ!**

В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТЕЙ В ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ СРОКИ, НА ПРОСРОЧЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУТ НАЧИСЛЕНЫ ПЕНИ И ШТРАФЫ, ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ДОГОВОРОМ, А ИНФОРМАЦИЯ О ВАШЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ В ТЕЧЕНИЕ 3 РАБОЧИХ ДНЕЙ БУДЕТ ПЕРЕДАНА КРЕДИТНОМУ БЮРО. ВЫ ИМЕЕТЕ ПРАВО РАЗ В ГОД БЕСПЛАТНО ЗАПРОСИТЬ СВОЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ ИЗ КРЕДИТНОГО БЮРО.

#### **ВНИМАНИЕ!**

В случае платежа по просроченным обязательствам погашение осуществляется в следующей последовательности:

- a. Пени/штрафы
- b. Проценты
- c. Основная сумма

#### **ВНИМАНИЕ!**

ПЛОХАЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ В ДАЛЬНЕЙШЕМ МОЖЕТ ПОМЕШАТЬ ВАМ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ДРУГИХ КРЕДИТОВ.

#### **ВНИМАНИЕ!**

ЕСЛИ ЗАЕМЩИК НЕ ПОГАСИТ КРЕДИТ И ПРОЦЕНТЫ СВОЕВРЕМЕННО, НА ЗАЛОЖЕННОЕ ИМУЩЕСТВО МОЖЕТ БЫТЬ ОБРАЩЕНО ВЗЫСКАНИЕ. В СЛУЧАЕ ЕСЛИ СТОИМОСТЬ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА НЕДОСТАТОЧНА ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА, ДАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА МОГУТ БЫТЬ ПОГАШЕНЫ ЗА СЧЕТ ИНОГО ИМУЩЕСТВА ЗАЕМЩИКА.

### **Принятие решения по кредитной заявке**

Банк принимает окончательное решение об утверждении кредита в течение 10 рабочих дней после получения полного пакета необходимых документов от клиента. Банк уведомляет клиента о своем решении в течение 1 (Один) рабочего дня. Выдача кредита заемщику осуществляется при условии заключения договоров о залоге имущества, указанного в договоре. Если кредит обеспечен залогом имущества, выплата кредита заемщику осуществляется в течение 1 рабочего дня после заключения договоров о залоге имущества, оформленных в приемлемой для банка форме, в соответствии с законодательством РА, страхования предмета залога (по требованию банка) страховой компанией, сотрудничающей с банком, а также выполнения заемщиком прочих условий выдачи кредита.

### Факторы в пользу утверждения кредита

- Финансовое положение
- Банковская/кредитная история
- Обеспечение
- Качество управления
- Бизнес-среда
- Деятельность, кредитная история и прочие показатели взаимосвязанных лиц

### Факторы, могущие стать основанием для отказа в выдаче кредита

- Сведения (документы и прочие данные), представленные заемщиком, являются недостоверными или неполными.
- Доходов клиента недостаточно для покрытия всех обязательств.
- Заемщик имеет плохую кредитную историю, просроченные и/или классифицированные обязательства (в том числе перед третьими лицами).

### Обязательные платежи в случае кредитов, обеспеченных имуществом

Закладываемая недвижимость или движимое имущество должны быть в обязательном порядке оценены компанией, сотрудничающей с банком, по выбору клиента. Стоимость оценки имущества – 7,000-30,000 драмов РА, в зависимости от вида имущества. В отдельных случаях плата за оценку крупного имущества может быть определена на договорной основе. Платы за сопутствующие услуги при кредитах под залог недвижимости и транспортных средств:

- Нотариальная пошлина – 11,000 драмов РА одновременно в случае залога транспортного средства
- Нотариальная пошлина – 12,500-13,000 драмов РА одновременно в случае недвижимости
- Нотариальная пошлина – 7,000 драмов РА одновременно в случае залога основных средств
- Плата за единую справку о наличии или отсутствии обременения на недвижимость – 10,000 драмов РА
- Плата за свидетельство о регистрации залогового права на недвижимость – 26,000 драмов РА
- Плата полиции РА (для наложения запрета на отчуждение и залога движимого имущества) – 2,000 драмов РА одновременно
- Страхование имущества осуществляется специализированной компанией, при этом взимаются комиссии согласно условиям и тарифам данной компании. Компания оставляет за собой право пересматривать тарифы исходя из рыночной ситуации. Сумма страховых взносов:

Страховой взнос	% от суммы кредита
Недвижимость	0.15-0.25
Оборудование	0.2-0.35
Оборотные средства	0.3-0.5
Автомобиль	2.5

По требованию банка страхование должно осуществляться в размере как минимум остатка задолженности по кредиту. В случае страхования в полном объеме стоимости право использования рыночной или ликвидационной стоимости имущества остается за страховой компанией.

Перечень страховых компаний, сотрудничающих с Америкабанком

Страховая компания	Адрес	Тел.
СООО «Наири Иншуранс»	г. Ереван, ул. В. Саргсяна 10, пом. 110 (бизнес-центр «Пиацца Гранде»)	(+37460) 500060
СЗАО «Росгосстрах-Армения»	г. Ереван, Северный пр. 1	(+37410) 591010
ЗАО «Инго Армения»	г. Ереван, ул. Анрапетутян 51, 53, пом. 47, 48, 50	(+37410) 592121
СЗАО «Ресо»	г. Ереван, пр. Комитаса 62, пом. 93-93/1	(+37460) 275757

Перечень оценочных компаний, сотрудничающих с Амераибанком

Компания	Адрес	Тел.
ООО «Кост Консалт»	г. Ереван, ул. Бузанда 1	+374 77 471925, +374 91 471925
ООО «Финлоу»	г. Ереван, ул. Налбандяна 50, кв. 3	(+374 10) 50 60 00 (+374 60) 74 74 00 (моб.) (+374 91) 91 11 55 (моб.) (+374 77) 78 05 10 (моб.)
ООО «Ви-Эм Ар-Пи»	г. Ереван, тупик Вардананц 8, # 3	(+374 10) 58 87 97
ООО «Билив»	г. Ереван, пр. Маштоца 9/14	(+374 94) 22 11 11 (моб.)
ООО «Инэкс»	г. Ереван, ул. Орбели Ехпайрнери 45/403	(+374 77) 51 81 16 (моб.) (+374 55) 51 81 15 (моб.) (+374 41) 04 22 87 (моб.)
ООО «Фор Смарт Консульт»	г. Ереван, ул. Гюлбекияна 30/3/128	(+374 11) 27 76 67 (+374 91) 17 76 67 (моб.) (+374 41) 17 76 67 (моб.) (+374 98) 17 76 67 (моб.)

*С указанной информацией можно ознакомиться на сайте ЗАО «Амераибанк» [www.ameribank.am](http://www.ameribank.am), а также по каналам, указанным ниже.*

Исходя из различных обстоятельств Банк может запросить дополнительные документы и сведения. С целью комплексного изучения клиентов, определенных законом РА «О борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма», Банк может потребовать дополнительные документы и прочие сведения, руководствуясь принципом «Знай своего клиента» (Know your customer), а также задать дополнительные вопросы во время устной коммуникации. В случае, если надлежащая идентификация клиента или обслуживание счетов невозможны, доступ к услуге, предоставляемой Банком, может быть ограничен. В соответствии с соглашением, заключенным с США, Банк может осуществить сбор дополнительной информации для выяснения, являетесь ли вы налогоплательщиком США, на основании закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)).

Выписки со счета. Банк предоставляет клиенту выписку с кредитных счетов в порядке, предусмотренном законодательством РА, и/или с периодичностью и способом, заранее оговоренным с клиентом. Выписки предоставляются по почте, электронной почте, через «Интернет-Банк» или лично в руки на территории любого филиала Банка.

**Способы коммуникации с Банком**

ВЫ ИМЕЕТЕ ПРАВО ПОДДЕРЖИВАТЬ СВЯЗЬ С ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ УДОБНЫМ ДЛЯ ВАС СПОСОБОМ: ПО ПОЧТЕ ИЛИ ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ. ЭЛЕКТРОННЫЕ КАНАЛЫ ЯВЛЯЮТСЯ САМЫМ УДОБНЫМ СПОСОБОМ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ. ОНИ ДОСТУПНЫ В РЕЖИМЕ 24/7, НЕ СВЯЗАНЫ С РИСКАМИ УТРАТЫ ИНФОРМАЦИИ, ПРИСУЩИМИ БУМАЖНЫМ НОСИТЕЛЯМ, И ОБЕСПЕЧИВАЮТ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.