

АМИО-БИЗНЕС

Кредиты, кредитные линии и овердрафты, предоставляемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям

Информационный Бюллетень

1	Общие условия	Кредит	Кредитная линия	Овердрафт
1.1	Вид кредита	Кредиты, кредитные линии и овердрафты предоставляются юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям		
1.2	Цель кредита / кредитной линии / овердрафта	Осуществление и развитие предпринимательской деятельности		
1.3	Валюта	Армянский драм, доллар США, евро		
1.4	Минимальный лимит	5 000 001 драм РА или эквивалент в иностранной валюте		
1.5	Максимальный лимит	Лимит, допустимый нормативом максимального размера риска на одного заемщика		
1.6	Годовая номинальная процентная ставка	Армянский драм — 12.5%–17.5%, доллар США — 8.0%–13.0%, евро — 6.0%–11.0%		
1.7	Процентная ставка, начисляемая на неиспользованную часть	-	0-2%	-
1.8	Порядок расчета годовой номинальной процентной ставки и лимита кредита/кредитной линии/овердрафта	Годовая номинальная процентная ставка и рекомендуемый лимит кредита/кредитной линии/овердрафта устанавливаются с учетом результатов оценки кредитоспособности Заемщика, комплексных показателей обслуживания Банка, а также дохода, получаемого/подлежащего получению от Заемщика.		
1.9	Условия и порядок изменения процентной ставки	ВНИМАНИЕ: Годовая номинальная процентная ставка может быть изменена в связи с изменениями ставки расчета банковских процентов, установленной		

		Центральным банком Республики Армения, или среднего обменного курса армянского драма по отношению к иностранной валюте, публикуемого Центральным банком на валютных рынках, или в случае нецелевого использования кредита/кредитной линии/овердрафта, а также в других случаях по усмотрению Банка, после предварительного письменного уведомления Заемщика за 5 дней.		
1.10	Комиссия за рассмотрение кредитной заявки	10,000 драм РА		
1.11	Комиссия за обслуживание кредита / кредитной линии / овердрафта	0,5% от суммы предоставленного кредита/кредитной линии/овердрафта		
1.12	Штрафы и негативные последствия за неисполнение обязательств заемщиком	В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств Банк имеет право: Продолжить применение процентной ставки, предусмотренной в договоре, к просроченному кредиту/кредитной линии/овердрафта. Наложить штраф в размере 0,13% от просроченных процентов и просроченной суммы кредита/ кредитной линии/овердрафта за каждый день просрочки. В случае неисполнения просроченных обязательств погашение производится в следующем порядке: 1) Пении/штрафы 2) Проценты 3) Основная сумма долга Внимание: в случае неисполнения или неполного исполнения заемщиком своих обязательств Банк в течение 1 рабочего дня направляет эти данные в Кредитное бюро, где формируется кредитная история заемщика. Заемщик имеет право один раз в год бесплатно получить свою кредитную историю в Кредитном бюро. Внимание: плохая кредитная история может помешать заемщику получить кредит в будущем.		
1.13	Комиссия за досрочное погашение	В случае досрочного погашения основной суммы кредита/невозобновляемой кредитной линии до истечения половины срока кредита/невозобновляемой кредитной линии (за исключением случаев, когда досрочное погашение производится по запросу Банка), Банк имеет право взимать комиссию за досрочное погашение в размере 5% от суммы досрочного погашения основной суммы. В случае возобновляемых кредитных линий и овердрафтов комиссия за досрочное погашение основной суммы кредитной линии/овердрафта не взимается.		
1.14	Минимальный срок	1 месяц	1 месяц	1 месяц

1.15	Максимальный срок	120 месяцев	60 месяцев	12 месяцев
1.16	Обеспечение	Наличные средства на депозитных и банковских счетах, недвижимость и движимое имущество, приемлемое для Банка, поручительство, другое обеспечение, приемлемое для Банка.		
1.17	Оценка стоимости предмета залога	Оценка недвижимости и движимого имущества осуществляется <u>независимыми оценочными компаниями, сотрудничающими с Банком.</u> Размер платы за оценку устанавливается независимыми оценочными компаниями.		
1.18	Страхование	В случае требования Банком страхования за основу принимается рыночная стоимость имущества. Страховые взносы устанавливаются <u>страховыми компаниями, сотрудничающими с Банком.</u>		
1.19	Соотношение обязательства / залога	- В случае средств на депозитных и банковских счетах: в одной валюте — до 100%, в разных валютах — до 85%. - В случае залога недвижимости — до 85% от оценочной стоимости, - В случае залога движимого имущества — до 70% от оценочной стоимости. Независимо от объема заложенного движимого имущества, необходимо также заложить недвижимость. Доля недвижимости в расчете общего коэффициента кредит/зalog не может быть меньше 50%.		
1.20	Способ предоставления кредита	Безналичным способом — на счет Заемщика, открытый в Банке.		
1.21	Способ погашения	Погашение начисленных процентов — ежемесячно, погашение основного долга — в зависимости от особенностей бизнеса.		
1.22	Порядок начисления процентов	Начисление процентов производится ежедневно на остаток по кредиту.		
1.23	Срок принятия решения по кредитной заявке	Решение об одобрении/отклонении кредита/кредитной линии/овердрафта принимается в течение 15 рабочих дней после предоставления Заемщиком полного комплекта документов.		
1.24	Порядок и сроки уведомления о решении по кредитной заявке	Заемщик уведомляется о результатах решения по заявке на кредит/кредитную линию/овердрафт в течение 2 рабочих дней, устно или, по желанию Заемщика, в письменной форме.		
1.25	Максимальный срок действия положительного решения о предоставлении кредита / кредитной линии / овердрафта	30 календарных дней с даты принятия положительного решения о предоставлении кредита/кредитной линии/овердрафта.		
1.26	Срок предоставления кредита / кредитной	В течение 3 рабочих дней после подписания договоров и/или регистрации залогового права.		

	линии / овердрафта заемщику	
1.27	Место оформления кредита	Сервисный центр «Налбандян» и филиалы.
2	Прочие комиссии Банка	
2.1	Выдача кредитных средств наличными	Не допускается
2.2	Иные платежи, связанные с оформлением залога	Размер платежей, связанных с залогом, определяется следующими органами, осуществляющими регистрацию залогового права: ОАО « Центральный депозитарий Республики Армения » или специализированной организацией, ведущей реестр владельцев (номинальных лиц) номинальных ценных бумаг, или Центральным банком .
2.3	Условия, сроки и тарифы за открытие/ведение банковских счетов, предоставление выписок, их копий, справок и иной информации.	В соответствии с тарифами на услуги, предоставляемые «АМИО БАНК» ЗАО резидентным юридическим лицам и клиентам-индивидуальным предпринимателям.
3	Требования, предъявляемые к заемщику	
3.1	Статус заемщика	Резидентное юридическое лицо и индивидуальный предприниматель
3.2	Требования, предъявляемые к заемщику	• Не менее 6 месяцев деятельности. • Отсутствие просроченных обязательств на текущий момент (включая выданные поручительства). • За последние 12 месяцев среднее количество дней просрочки в месяц не должно превышать 3 дней, а в каждом из последних трёх месяцев количество дней просрочки не должно превышать 3 дней. • Отсутствие классифицированных обязательств за последние 12 месяцев.
3.3	Статус поручителя	Юридическое лицо-резидент, индивидуальный предприниматель, физическое лицо
3.4	Требования, предъявляемые к поручителю	• Юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность не менее 6 месяцев, а также физические лица в возрасте 21–63 лет. • Отсутствие на текущий момент просроченных/классифицированных обязательств (включая предоставленные поручительства). • За последние 12 месяцев суммарное количество дней просрочки не должно превышать 36 дней. Однако если количество непрерывных дней просрочки не превышает 6 дней, то за год общее количество дней просрочки не должно превышать 72 дней. При этом за основу принимается только максимальное количество дней просрочки по всем кредитам в течение одного месяца.
4	Дополнительные условия	

4.1	Положительные факторы для предоставления кредита/кредитной линии/овердрафта	• Положительная кредитная история. • Соответствие предмета залога требованиям Банка. • Стабильные денежные потоки. • Достаточный уровень кредитоспособности. • Иные факторы.
4.2	Причины отказа в кредитной заявке	• Представленные Заемщиком документы являются неполными. • Представленные Заемщиком документы или содержащиеся в них данные являются недостоверными. • Раскрытие любой информации, которая может послужить основанием для отказа в кредитной заявке Банком. • У Заемщика имеется отрицательная кредитная история. • Информация, содержащаяся в представленных документах, противоречит обстоятельствам, выявленным в ходе посещения фактического места деятельности. • Заемщик не обосновывает необходимость получения кредитных средств. • Иные случаи, предусмотренные внутренними правовыми актами Банка или законодательством Республики Армения.
4.3	Документы, необходимые для рассмотрения кредитной заявки	В соответствии с Приложением 1 .
4.4	Обращение взыскания на предмет залога	Банк имеет право наложить арест на залоговое имущество или продать его без обращения в суд. В случае наложения ареста на залоговое имущество, если обеспеченное залогом требование не полностью удовлетворено суммой, полученной от продажи, разница будет взыскана с другого имущества заемщика. ВНИМАНИЕ: В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ИЛИ НЕПРАВОМЕРНОГО ВЫПОЛНЕНИЯ ВАМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОМУ СОГЛАШЕНИЮ ВАШЕ ИМУЩЕСТВО МОЖЕТ БЫТЬ ИЗЪЯТО В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ.
4.5	Дополнительное условие	В случае предоставления в залог недвижимого имущества жилого назначения залогодатель должен представить основания происхождения права собственности. Если право собственности на заложенную недвижимость было передано залогодателю на основании дарственной сделки в течение трех лет, предшествующих подаче заявки на кредит, то требуется дополнительное обеспечение – солидарное или субсидиарное поручительство дарителя (дарителей) в соответствии с требованиями законодательства Республики Армения, при этом на момент подачи заявки на кредит физическое лицо-

		даритель не должно быть признано недееспособным, умершим, банкротом, юридическое лицо-даритель не должно быть признано банкротом или ликвидированным, а также другие случаи по усмотрению Банка.
--	--	--

ВНИМАНИЕ

- Изменения валютного курса могут повлиять на погашение кредита.
- ЗАЕМЩИК ИМЕЕТ ПРАВО ВЗАИМОДЕЙСТВОВАТЬ С ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВЫБРАННЫМ ИМ СПОСОБОМ — ПОСРЕДСТВОМ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ ИЛИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ. ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ ЯВЛЯЕТСЯ НАИБОЛЕЕ УДОБНЫМ, ДОСТУПНО 24/7, ИСКЛЮЧАЕТ РИСК УТРАТЫ БУМАЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ И ОБЕСПЕЧИВАЕТ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.
- В целях надлежащего изучения клиента в соответствии с Законом РА «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», Банк на основании принципа «Знай своего клиента» (KYC) может запрашивать у заемщика дополнительные документы или иную информацию, а также задавать дополнительные вопросы в ходе устного общения (при необходимости).
- В соответствии с соглашением, заключенным с США на основании Закона о налоговом соответствии иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), Банк может осуществлять сбор дополнительной информации для определения статуса заемщика как налогоплательщика США.
- В соответствии с Налоговым кодексом РА и Стандартом автоматического обмена информацией о финансовых счетах (CRS), Банк может собирать и передавать в Комитет государственных доходов РА определенную информацию о счетах и налоговом резидентстве нерезидентных клиентов. В случае непредоставления требуемой информации Банк, в соответствии с требованиями Налогового кодекса РА, будет вынужден отказать (прекратить) проведение операций по финансовым счетам заемщика, за исключением перевода принадлежащих заемщику средств на счет, открытый в другой финансовой организации на имя заемщика, либо выдачи средств заемщику наличными.
- С подробностями дистанционного обслуживания можно ознакомиться по ссылке: [Дистанционное обслуживание | Для бизнеса | АМИО БАНК.](#)

Информация о кредитной истории

Сущность кредитной истории

Кредитная история представляет собой совокупность информации об обязательствах клиента, которая отражает его финансовые обязательства и их исполнение.

Кредитная история включает данные за последние 5 лет, предшествующие моменту запроса, и отражает:

- информацию об объеме обязательств клиента, годовой процентной ставке, остатке обязательств и залоговом имуществе, обеспечивающем данные обязательства;
- историю платежей по обязательствам клиента, включая просрочки платежей по установленному графику;
- предоставленные гарантии третьим лицам; информацию об обязательствах связанных (аффилированных) с клиентом лиц.

Кредитная история не содержит персональных данных.

Важность кредитной истории

Кредитная история важна, потому что с момента подачи заявки на кредит банк, прежде чем принять решение о его предоставлении, изучает кредитную историю заявителя и оценивает его ответственность как заемщика. «Плохая кредитная история» может стать причиной отказа в предоставлении финансирования.

Исправление неверных или неполных данных

При наличии неверных или неполных данных в кредитной истории клиента, он может уведомить ЗАО «ACRA Credit Reporting» (далее — Кредитное бюро) для уточнения и исправления информации или обратиться непосредственно в финансовые учреждения, предоставившие информацию. Уведомление в Кредитное бюро может быть осуществлено путем подачи соответствующего письменного заявления или в электронном виде, через личный кабинет «Мой ACRA». Порядок приема/получения, обсуждения и ответа на жалобы клиентов относительно кредитных отчетов, предоставленных Кредитным бюро, определяется «Процедурой разрешения споров» ЗАО «ACRA Credit Reporting».

Шаги по улучшению кредитной истории

Для улучшения кредитной истории необходимо в первую очередь устранить основные причины её ухудшения, в частности, необходимо как можно быстрее погасить существующие просроченные обязательства, а также:

- производить платежи в соответствии с установленным графиком, исключая задержки и демонстрируя пунктуальность;
- сократить количество и размер предоставленных гарантий, а также при наличии, обеспечить полное погашение просроченных обязательств в этом отношении;
- избегать поручительств за недобросовестных лиц;
- снизить кредитную нагрузку, частично или полностью погасив существующие кредиты;
- избегать частых обращений за новыми кредитами.

Подробнее на acra.am.

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ПОРУЧИТЕЛЕЙ

Сообщаем вам, что:

- В случае неисполнения заемщиком своих обязательств, платежи будут производиться от вашего имени, ваша кредитная история ухудшится, и вы лишитесь своего имущества;
- Вам будет предоставлена копия договора займа, гарантийного соглашения и графика погашения;
- Связь осуществляется выбранным вами способом;
- Вы будете уведомлены за 7 дней до любых изменений условий соглашения (применимо в случае индивидуальных поручителей);
- Напоминание о существующих обязательствах будет отправлено за 1 день до их выполнения;
- В случае задержки погашения займа/кредитной линии/овердрафта, вы будете уведомлены не позднее чем через 1 день.

Поручитель имеет право:

- В любое время запрашивать у Банка информацию о сумме остатка по кредиту;

Взыскать с Заемщика суммы, уплаченные им по кредиту/кредитной линии/овердрафту, а также другие убытки, понесенные от имени