

ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

		Пакет "Старт"	Пакет "Старт Макс"
	Наименование предлагаемой услуги	Тариф	
1.	Банковский счет		
1.1	Открытие	Один банковский счет в драмах РА - бесплатно	Один банковский счет в драмах РА - бесплатно Один счет в иностранной валюте - бесплатно
1.2	Прочие условия банковского счета	Согласно действующим в Банке тарифам	
2.	Подключение системы Банк-Клиент		
2.1	Полномочия на просмотр счетов	Бесплатно	
2.2	Полномочия на осуществление транзакций	Бесплатно	

2. 3	Прочие условия	согласно информационному бюллетеню банковских счетов, переводов и прочих услуг, предоставляемых ЗАО "АйДи Банк" по следующей ссылке: https://www.idbank.am/upload/iblock/f49/f49af9a95a313c564a130affc27a7f07.pdf	
3.	Платежная карта Visa Business	согласно информационному бюллетеню платежной карты Visa Business по следующей ссылке: https://www.idbank.am/en/business/business-visa/, за исключением комиссии за обслуживание карты, которая не устанавливается за первый год действия карты 1. Бесплатно первые 3 месяца, после чего 10,000 драмов в месяц (начиная с 4-го месяца), если клиент входит в список партнеров, сотрудничающих с ООО «Идрам», принимающих бесконтактную оплату. 2. Бесплатно первые 3 месяца, после чего 15,000 драмов в месяц (начиная с 4-го месяца), если клиент не включен в список партнеров, сотрудничающих с ООО «Идрам», принимающих бесконтактный платеж, или был включен, но сотрудничество было прекращено.	согласно информационному бюллетеню платежной карты Visa Business по следующей ссылке: https://www.idbank.am/en/business/business-visa/, за исключением комиссии за обслуживание карты, которая не устанавливается за первый год действия карты 1. Бесплатно первые 3 месяца, после чего 20,000 драмов в месяц (начиная с 4-го месяца), если клиент входит в список партнеров, сотрудничающих с ООО «Идрам», принимающих бесконтактную оплату. 2. Бесплатно первые 3 месяца, после чего 30,000 драмов в месяц (начиная с 4-го месяца), если клиент не включен в список партнеров, сотрудничающих с ООО «Идрам», принимающих бесконтактный платеж, или был включен, но сотрудничество было прекращено.
При желании клиента может быть предоставлен		Согласно информационному бюллетеню овердрафта, предоставляемого клиентам, пользующимся пакетами «Старт» и «Старт Макс»	

также овердрафт

Информационный бюллетень
Овердрафта, предоставляемого клиентам, пользующимся пакетами «Старт» и «Старт Макс»

Указанные в бюллетене условия могут быть изменены.
Если вы ознакомляетесь с бюллетенем на официальном сайте Банка, просим обратить внимание на дату действия бюллетеня.

Если вы ознакомляетесь с бюллетенем в бумажной форме, просим обратиться в официальный сайт Банка по адресу www.idbank.am за более подробной информацией (обратите внимание на дату действия бюллетеня), в любой филиал Банка или позвонить в Контакт-центр Банка по следующим телефонным номерам: 010 59 33 33, 060 27 33 33.

Клиент	Юридические лица и частные предприниматели, являющиеся резидентами РА
Цель	Пополнение оборотных средств
Валюта	Драм РА
Минимальная/максимальная сумма	500,000 драм РА, если клиент пользуется пакетом Start, 500.001-1,000,000 драм РА, если клиент пользуется пакетом Start Max

Минимальный/максимальный срок	24 месяца, если клиент пользуется пакетом Start 36 месяцев, если клиент пользуется пакетом Start Max
Номинальная годовая процентная ставка	1%
Фактическая годовая процентная ставка	Для овердрафтов в размере 500,000 драм РА –1.55% для овердрафтов в размере 500.001-1,000,000 драм РА – 1.53%
ПРОЦЕНТЫ ОТ КРЕДИТА РАСЧИТЫВАЮТСЯ НА ОСНОВАНИИ НОМИНАЛЬНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ. ПРОЦЕНТ ОТ КРЕДИТА РАСЧИТЫВАЕТСЯ НА ФАКТИЧЕСКИЙ ОСТАТОК КРЕДИТА, А ФАКТИЧЕСКАЯ ГОДОВАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА УКАЗЫВАЕТ ВО СКОЛЬКО ОБОЙДЕТСЯ КРЕДИТКЛИЕНТУ В СЛУЧАЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТ ПРОЦЕНТОВ И ПРОЧИХ ПЛАТЕЖЕЙ В УСТАНОВЛЕННЫХ РАЗМЕРАХ И СРОКАХ.	
Ежемесячная плата за обслуживание	Не установлено
Комиссия за рассмотрение кредитной заявки	Не установлено
Плата за предоставление	Не установлено
Способ предоставления овердрафта	Безналичным способом на банковский счет клиента (текущий счет, карточный счет)

Частота погашения суммы и процентов овердрафта *	Обязательное ежемесячное пополнение банковского/карточного счета в размере суммы 20% использованной суммы овердрафта по состоянию на последний день предыдущего месяца и накопленных процентов до 15-го числа текущего месяца, выплата общей суммы овердрафта в конце срока. Погашение процентов через пополнение банковского счета/карточного счета денежными средствами в размере начисленных процентов от каждого пополнения.
Минимальный срок предпринимательской деятельности (непрерывный)	6 месяцев
Требования к заемщику	В случае заемщиков, имеющих статус ЧП, возраст заемщика к сроку погашения овердрафта не должен превышать 65 лет.
Требования к кредитной истории заемщика	1. Наличие кредитной истории как минимум на протяжении 6-и месяцев в течение 36-и месяцев, предшествующих предъявлению заявки 2. Отсутствие просроченных/классифицированных обязательств по состоянию на день получения овердрафта 3. Отсутствие в суммарном порядке более 30-и просроченных дней в течение 12 месяцев, предшествующих подаче заявки
Обеспечение	Оценка кредитоспособности В случае овердрафтов, предоставляемых юридическим лицам, также поручительство как минимум одного из участников юридического лица. В случае овердрафтов, предоставляемых ИП, поручительство физического/юридического лица при необходимости
Штрафы и пени	Штраф за просроченную сумму овердрафта - 0.1% за день

	Штраф за просроченные проценты овердрафта - 0.1% за день
	Штраф за досрочное расторжение договора об овердрафте установлен
Место получения и оформления заявки	За пределами территории Банка, филиалы Банка, Головной офис
Положительные факторы для предоставления	1) хорошая кредитная история, 2) стабильные денежные потоки, 3) хорошая репутация, 4) прочие факторы
Факторы отклонения	1) плохая кредитная история, 2) недостаточное финансовое положение, 3) предоставление ложной или недостоверной информации, 4) ограничения в сфере ПОД / ФТ, 5) предоставление такой информации, которая ставит под сомнение возврат овердрафта, 6) прочие факторы
Максимальный срок принятия решения	До 2-х рабочих дней после предоставления полного пакета документов, требуемых Банком
Крайний срок для уведомления клиента о решении **	1 рабочий день
Срок действия решения ***	30 рабочих дня

Срок повторного подтверждения решения	В течение 30-и рабочих дней после истечения срока действительности решения согласно условиям кредитования, действующим на день повторного подтверждения
Срок предоставления овердрафта	Максимум 1 рабочий день после принятия решения
*Банк может оповестить клиента о решении, принятом о предоставлении овердрафта, на территории Банка, по телефонному звонку или по электронной почте.	
**Банк вправе отказаться от предоставления овердрафта, если изменились существенные условия для принятия положительного решения о предоставлении овердрафта (например, просроченные обязательства, запрет/арест на банковских счетах и т.д.)	
*** Банк имеет право отказаться от предоставления овердрафта, если условия, существенные для принятия положительного решения по овердрафту, были изменены (например, просроченные обязательства, арест/запрет на банковский счет).	

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Клиент, являющийся микро предприятием согласно законодательству РА, имеет право без всякой причины в одностороннем порядке расторгнуть кредитный договор в течение 7 (семи) рабочих дней после его заключения (время подумать), возвратив полученную им сумму овердрафта в полном объеме и выплатив проценты, рассчитываемые в соответствии с фактической годовой процентной ставкой, предусмотренной договором. В случае досрочного погашения пропорционально уменьшаются комиссии, формирующие доход Банка, входящие в общую стоимость кредитования заемщика. Клиент имеет право также досрочно выполнить (погасить) имеющиеся в рамках кредитного договора обязательства вне зависимости от того, предусмотрено ли такое право кредитным договором или нет.
2. Фактическая годовая процентная ставка показывает, во сколько обойдется овердрафт клиенту, в случае выплаты процентов и прочих комиссий в установленные сроки и размерах.
3. Порядок расчета фактической годовой процентной ставки представлен по следующей ссылке: Руководство по расчету фактической годовой процентной ставки.
4. В случае невыполнения своевременного погашений суммы овердрафта денежные средства клиента могут быть конфискованы по установленному закону порядку, и Банк в течение максимум трех рабочих дней направляет информацию о клиенте в кредитное бюро, где формируется кредитная история клиента.

Клиент имеет право получать свою кредитную историю бесплатно из кредитного бюро раз в год.

5. Плохая кредитная история может помешать клиенту в получении кредита в дальнейшем.

6. Заемщик может быть лишен имущественных прав, если не выполнит или ненадлежащим образом выполнит свои обязательства в рамках договора об овердрафте.

7. В случае невыполнения обязательств клиентом возможно погашение обязательств за счет другого имущества клиента.

8. В случае выполнения просроченных обязательств, погашения осуществляются в следующей последовательности: затраты на конфискацию средств, в том числе судебные затраты (при наличии), штраф за проценты, штраф за основную сумму кредита, проценты, плата за обслуживание и комиссии /при наличии/ и сумма кредита. Кредитор вправе в любое время в одностороннем порядке изменить последовательность указанных в данном пункте погашений.

9. Споры, возникшие между Банком и заемщиком, являющимся микро предприятием согласно законодательству РА, могут быть разрешены в судебном порядке или через Посредника финансовой системы (согласно порядку, установленному законом РА «О Посреднике финансовой системы»), по адресу 0010, г. Ереван, ул. М. Хоренаци 15, бизнес центр «Элит Плаза», 7-ой этаж, адрес электронной почты info@fsm.am, телефон (+37460) 70-11-11, факс (+37410) 58-24-21. Более того, решения Посредника финансовой системы не могут быть оспорены Банком, если размер имущественного иска не превышает

500 000 (пятьсот тысяч) драм РА или эквивалента в иностранной валюте.

10. 17. В целях осуществления изучения клиента, установленной законом РА «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», Банк может потребовать дополнительные документы или информацию по принципу «Знай своего клиента».

11. На основании соглашения, заключенного с США в соответствии с Законом о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA), Банк может запросить дополнительную информацию в целях выяснения, является ли клиент налогоплательщиком США.

12. Клиент имеет право общаться с Банком так, как предпочитает: через эл. почту или по почте. Получение информации по электронной почте является наиболее удобным. Это доступно в режиме 24/7, не предполагает риск потери бумажной информации и обеспечивает конфиденциальность.

13. Условия предоставления выписок, их копий, справок на протяжении действия кредитного договора, доступны по следующей ссылке: [Информационный бюллетень тарифов.](#)

14. Можете ознакомиться со списком филиалов и банкоматов Банка, а также часах их работы и адресах деятельности, по следующей ссылке: [Филиалы и банкоматы.](#)

15. Дистанционное обслуживание осуществляется Банком через онлайн систему Банк-клиент, с условиями и тарифами обслуживания которой можете ознакомиться по следующей ссылке: [«Информационный бюллетень тарифов».](#)

Список документов, необходимых для юридических лиц *

До осуществления финансового анализа

1. Выписка из единого государственного реестра (предоставленная агентством государственного регистра юридических лиц аппарата Министерства юстиции Республики Армения), утвержденная копия устава (со всеми изменениями и дополнениями), а в случае акционерных обществ также выписка из ОАО Центральная Депозитария Армении.
2. Предоставляемые в государственную налоговую службу отчеты за последний год (по требованию Банка)
3. Прочие документы по мере необходимости

Документы, необходимые после рассмотрения кредитной заявки

1. Общее решение компетентного органа компании, основательное решение о взятии на себя кредитного обязательства в отношении ЗАО «АйДи Банк» или справка о составе активов Компании.
2. Прочие документы по мере необходимости

Список документов, необходимых для частных предпринимателей *

До осуществления финансового анализа

1. Оригиналы паспорта или документа, заменяющий паспорт, и социальной карты частного предпринимателя,
2. Выписка из единого государственного реестра (предоставленная агентством государственного регистра юридических лиц аппарата Министерства юстиции Республики Армения),
3. Предоставляемые в государственную налоговую службу отчеты за последний год (по требованию Банка)
4. Прочие документы по мере необходимости.

* документы, которые возможно получить с доступных Банку доменов, не требуются от клиента.

Список необходимых документов для физических лиц/поручителей:

1. Оригинал паспорта или заменяющего его документа, социальной карты (при наличии или справка о ее отсутствии)

ВНИМАНИЕ! БАНК РЕГУЛИРУЕТСЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РА