

**ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ УСЛОВИЙ И ТАРИФОВ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ОВЕРДРАФТА "IDBUSINESS SHOPPY"**

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОВЕРДРАФТА				
1.	Клиент	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющийся или не являющийся резидентом РА		
2.	Цель	Овердрафт, предоставляемый платежной картой для пополнения оборотных средств, осуществления текущих расходов и другой предпринимательской деятельности		
3.	Минимальная сумма	500 000 драмов РА или эквивалентно в иностранной валюте ¹		
4.	Максимальная сумма	50,000,000 драмов РА или эквивалентно в иностранной валюте ¹		
5.	Валюта	драм, доллар США, евро		
6.	Минимальный и максимальный срок	6-36 месяца		
7.	Годовая номинальная процентная ставка	Драм РА	Доллар США	Евро
	В случае овердрафта, предоставляемого в рамках пакета «IDBusiness Shoppy» ²	14-18%	11-15%	11-15%
	В случае предоставления овердрафта, не входящего в пакет «IDBusiness Shoppy»	14.5-18.5%	11.5-15.5%	11.5-15.5%
8.	Годовая эффективная процентная ставка	14.9-20.6%	11.6-17%	11.6-17%
9.	Плата за рассмотрение заявки	Не установлена		
10.	Комиссия за обслуживание овердрафта	Не установлена		
11.	Комиссия за обналичивание овердрафта	Согласно информационному бюллетеню бизнес-платежных карт		
12.	Способ предоставления овердрафта	Безналично, посредством открытой в Банке платежной карты		
13.	Тип платежной карты и условия обслуживания	1) В случае предоставления в рамках пакета «IDBusiness Shoppy», согласно положениям информационного бюллетеня пакета «IDBusiness Shoppy» , предоставляемого Корпоративным клиентам. 2) В случае предоставления за пределами пакета «IDBusiness Shoppy», в соответствии с условиями и тарифами, определенными информационным бюллетенем карты, размещенной по следующей ссылке: Информационный бюллетень бизнес карт		
14.	Предоставление системы банк-клиент	Бесплатно		
15.	Подключение и активация приложения IDBusiness Mobile	Бесплатно		
16.	Погашение суммы овердрафта и процентов	Обязательное ежемесячное зачисление на карточный счет в размере 10% от суммы использованного овердрафта по состоянию на последний день предыдущего месяца и суммы накопленных процентов до 15 числа текущего месяца, а полное погашение суммы овердрафта в срок, предусмотренный договором овердрафта.		

¹ Основой для расчета курса иностранной валюты является курс, установленный Банком для «продажи» данной валюты на дату одобрения заявки.

² В случае отказа от пакета «IDBusiness Shoppy» в период действия овердрафта годовая номинальная процентная ставка овердрафта подлежит пересмотру.

		Погашение процентов осуществляется путем зачисления на карточный счет денежных средств в размере начисленных процентов с каждого зачисления.
17.	Льготный период погашения ³	До 45 дней На суммы безналичного овердрафта, использованного в течение предыдущего месяца, могут не начисляться проценты (за исключением переводов с карты на карту, внутрибанковских и межбанковских переводов внутри РА и между своими счетами), если клиент погашает использованную часть овердрафта в указанном порядке до 15 числа следующего месяца.
18.	Минимальный период предпринимательской деятельности (непрерывный)	6 месяцев
19.	Прочие требования к заемщику	Возраст физических лиц со статусом индивидуального предпринимателя, не должен превышать 65 лет на момент погашения овердрафта.
20.	Требования к кредитной истории заемщика	1) Отсутствие просроченных/классифицированных обязательств на дату получения овердрафта 2) Отсутствие просрочки более 30 дней в общей сложности в течение 12 месяцев, предшествующих подаче заявления
21.	Требования к обеспечению овердрафта	Средства обеспечения, приемлемые для банка, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> • Оценка кредитоспособности • Недвижимость, • Транспортные средства, • Основной и оборотный капитал, • Гарантия, • Финансовые потоки (будущие денежные потоки) • Поручительства • Финансовые средства • Иное имущество или имущественные права, не запрещенные законодательством РА.
22.	Соотношение кредита к залогу (оценочная ликвидационная стоимость залога)	По решению уполномоченного органа банка максимальный размер составляет 50-100% в зависимости от вида залога (в случае кредитов, обеспеченных имущественным залогом). По решению компетентного органа банка кредит может быть предоставлен без имущественного залога или одновременно с имущественным залогом и иным обеспечением (гарантия, будущие денежные потоки, имущественные права и т.п.).
23.	Страхование предмета залога	По решению уполномоченного органа банк может потребовать страхование залога от остатка кредита или оценочной рыночной/ликвидной стоимости имущества
24.	Штрафы, пени	1) штраф за просроченный овердрафт: 0,1% в день 2) штраф за просроченные проценты: 0,1% в день.
25.	Штраф за досрочное погашение/расторжение договора	Не определен
26.	Место приема заявления и оформления овердрафта	Все филиалы Банка, сайт Банка (по части приема заявок)
27.	Положительные факторы	1) Положительная кредитная история, 2) Положительная оценка кредитоспособности 3) Достаточное финансовое состояние, 4) Хорошая репутация 5) Другие факторы
28.	Отрицательны факторы	1) Плохая кредитная история 2) Плохая оценка кредитоспособности, 3) Существующие ограничения в сфере ОД/ФТ, 4) Недостаточное финансовое состояние 5) Предоставление ложной или недостоверной информации 6) Предоставление информации, ставящей под сомнение возвратность кредита 7) Другие факторы
29.	Максимальный срок принятия решения	3-5 рабочих дней после предоставления полного пакета документов, запрашиваемого банком
30.	Срок информирования клиента о решении	1 рабочий день

³ Льготный период доступен только для карты Visa Platinum Business

31.	Срок действия решения	30 рабочих дней
32.	Переутверждение решения	Максимум 2 раза, с учетом условий овердрафта, действующих на дату повторного подтверждения
33.	Срок выдачи овердрафта	Максимум 3 рабочих дня после предоставления необходимых документов и регистрации залога после принятия решения о выдаче овердрафта, если клиент не изъявил желание получить овердрафт позднее, соблюдая срок, указанный в пункте 31.
34.	Продление срока овердрафта	Срок овердрафта может быть продлен Банком на условиях, предусмотренных информационным бюллетенем данного вида кредита, действующим в Банке на дату продления срока кредита, в случае положительной позиции Банка.
35.	Список документов	Перечень документов необходимых для оформления овердрафта доступен по ссылке.

Общие положения

- В случае кредитов, предоставленных малым коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям в размере до 5.000.000 драм РА (включая 5.000.000 драм РА) и (или) эквивалентных им в иностранной валюте, установленных законом «О государственной поддержке малого и среднего предпринимательства» Клиент вправе без каких-либо причин в одностороннем порядке расторгнуть кредитный договор в течение 7 (семи) рабочих дней после его заключения (время на размышления), при этом вернув полученную сумму кредита в полном размере и выплатив проценты, которые рассчитываются согласно эффективной годовой процентной ставке, предусмотренной договором. При досрочном погашении пропорционально уменьшаются платежи, формирующие доход банка, входящие в общие расходы по кредитованию заемщика. Клиент также имеет право досрочно выполнить (погасить) свои обязательства по кредитному договору, независимо от того, предусмотрено ли такое право кредитным договором или нет.
- Ипотечный договор недвижимости должен быть утвержден в нотариальном порядке. Право собственности по отношению к имуществу, право ипотеки и прочие имущественные права подлежат государственной регистрации.
- Проценты по кредиту рассчитываются на основании номинальной процентной ставки. Проценты по кредиту рассчитываются по отношению к фактическому остатку кредита.
- Фактическая годовая процентная ставка показывает, во сколько обойдется овердрафт клиенту, в случае выплаты процентов и прочих комиссий в установленные сроки и размерах
- Порядок расчета эффективной годовой процентной ставки представлен по следующей ссылке: [Руководство по расчёту эффективной годовой процентной ставки.](#)
- Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить существенные условия кредита, в том числе процентную ставку по кредиту, уведомив об этом заемщика за 7 (семь) рабочих дней до ее вступления в силу, либо потребовать досрочного частичного или полного погашения имеющегося обязательства, в следующих случаях:
 - в случае колебания опубликованного ЦБА курса доллара США более чем на 5 (пять) процентов по сравнению с курсом, действующим на момент подписания кредитного договора и/или в случае колебания процентной ставки опубликованного ЦБА залогового репо более чем на 3 (три) процента, по сравнению с процентной ставкой, действующей на момент подписания настоящего договора,
 - В случае колебания публичной базовой процентной ставки, используемой в качестве основы для публикуемой банком плавающей процентной ставки, более чем на 2 (два) процентных пункта в течение года (в случае плавающей процентной ставки),
 - в случае колебания курса рубля РФ, публикуемого Центральным банком Армении, более чем на 10 (десять) процентов по сравнению с курсом, действующим на момент подписания кредитного договора,
 - в случае колебания опубликованных цен на нефть (BRENT) и золото на международном рынке более чем на 20 (двадцать) процентов по сравнению с моментом подписания кредитного договора,
 - В случае публикации отрицательного ВВП РА,
 - В случае отзыва лицензии любого коммерческого банка Республики Армения Центральным банком Республики Армения,
 - В случае повышения более чем на 10 (десять) процентов опубликованного индекса безработицы РА,
 - В случае снижения более чем на 10 (десять) процентов опубликованного индекса денежных переводов из-за рубежа в РА
 - В случае объявления войны или военных действий в РА или соседних странах/территориях,
 - В случае объявления РА чрезвычайного положения,
 - В случае назначения внеочередных парламентских выборов в РА,
 - в случае подачи заявления (обязательного или добровольного) о признании заемщика или его учредителя банкротом,

- в случае привлечения заемщика или учредителя заемщика в качестве подозреваемого или обвиняемого по какому-либо уголовному делу или в случае привлечения последнего к уголовной ответственности,
 - в случае удовлетворения требования о конфискации суммы, превышающей 1 миллион драмов РА, к заемщику или учредителю последнего,
 - в случае вынесения приговора о лишении свободы учредителя заемщика, в случае признания его виновным судом или в соответствии с уголовным или гражданским кодексом Республики Армения, в результате которого размер требования превысит 1 миллион драм РА или будет принято решение о лишении свободы,
 - В случае операций с типологиями отмывания денег или фигурирования в списках отмывания денег,
 - Прекращение деятельности юридического лица (индивидуального предпринимателя) в соответствии с государственным реестром,
 - Прекращение/временное прекращение деятельности юридического лица (индивидуального предпринимателя) в соответствии с КГД,
 - в случае увеличения бремени кредитной задолженности клиента на 20% и более после даты подписания кредитного договора, за исключением кредитов, предоставленных Банком,
 - в случае просрочки на 30 и более дней по обязательствам перед Банком в течение последнего года,
 - в случае классификации в другом финансовом учреждении,
 - в случае убытка, зарегистрированного аудиторским заключением и/или данным налога на прибыль организации заемщика, за предыдущий период,
 - уменьшение собственного капитала организации-заемщика по сравнению с предыдущим отчетным периодом, по данным налога на прибыль и/или аудиторского заключения,
 - в случае неисполнения и/или несвоевременного исполнения заемщиком налоговых обязательств,
 - в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств клиента, определенных кредитным договором, в том числе нарушения ковенантов,
 - в случае принятия Заемщиком новых обязательств без письменного согласия Банка, в результате чего обязательства, подлежащие ежемесячной оплате Заемщиком, превышают 20 (двадцать) процентов ежемесячных платежей Заемщика на дату подписания кредитного договора,
 - в случае сокращения годовой чистой прибыли заемщика по сравнению с чистой прибылью предыдущего периода, в соответствии с данными отчета по налогу на прибыль,
 - в случае, если среднемесячный оборот заемщика за последние 12 месяцев меньше среднемесячного оборота на момент рассмотрения кредитной заявки,
 - в случае предоставления гарантий и поручительств со стороны заемщика на сумму более 20% текущих обязательств без письменного согласия Банка.
7. Банк вправе требовать от заемщика возврата кредита, начисленных процентов и иных сумм, подлежащих уплате Банку по договору кредита, а также в одностороннем порядке пересмотреть существенные условия договора кредита, а также Кредита (сумма, срок погашения, годовая процентная ставка, валюта кредита и т. д.), при наличии любого из следующих обстоятельств, определенных в публичных условиях/ информационным бюллетенем кредита, предоставленного по настоящему договору:
- Заемщик нарушил требования, предусмотренные кредитным договором,
 - выявлена недостоверность представленных Заемщиком юридически значимых документов, являющихся основанием для предоставления и контроля за кредитом, а также установлено, что заверения и гарантии, данные Заемщиком по договору кредита, были неверными, недостоверными или вводными в заблуждение,
 - имеются обстоятельства или документы, фактически подтверждающие несостоятельность (банкротство) заемщика, в том числе (но не ограничиваясь):
 - 1) имеются основания для балансовой неплатежеспособности согласно Закону РА «О банкротстве»,
 - 2) существует ситуация фактической неплатежеспособности согласно Закону РА «О банкротстве»,
 - 3) Заемщик подал заявление о риске банкротства в соответствии с Законом РА «О банкротстве»,
 - 4) если Заемщиком является банк или кредитная организация и имеются основания неплатежеспособности, предусмотренные Законом Республики Армения «О банкротстве банков и кредитных организаций».
 - Заемщик имеет просроченные обязательства перед банком, другими банками, кредитными или иными организациями, государственным бюджетом или любыми третьими лицами,
 - банковские счета заемщика заблокированы или на них наложен арест,
 - утрачены или повреждены, либо иным образом обесценены средства обеспечения исполнения обязательства заемщика по договору кредита, ухудшились условия их хранения либо право собственности на них прекращено в установленном законодательством порядке, и они не были восстановлены либо заменены адекватными мерами обеспечения в течение 10 (десяти) дней с момента подачи Банком соответствующего требования,
 - нарушены иные условия, предусмотренные договором обеспечения исполнения кредитного договора,

- по каким-либо причинам договоры гарантии, поручительства или страховые сертификаты (полисы), являющиеся средством обеспечения исполнения кредитного договора, утратили свою силу, в том числе признаны недействительными или которые, по мнению Банка, уже не могут рассматриваться как полноценное средство обеспечения исполнения кредитного договора (банкротство поручителя, гаранта или страховой организации, неисполнение последним денежных обязательств перед другими кредиторами и т.п.),
 - к заемщику предъявлены иски, сумма которых составляет более 25% балансовой стоимости совокупных активов заемщика (в случае заемщика – индивидуального предпринимателя – более 25% суммы кредита),
 - В отношении имущества заемщика были применены меры принудительной конфискации или применены какие-либо ограничения (судебные запреты, аресты) на сумму (договорную) в драмах РА или эквивалентную иностранную валюту. За основу конверсионных расчетов, предусмотренных настоящим пунктом, принимается средний обменный курс, установленный Центральным банком Республики Армения
 - заемщик уменьшил размер своего уставного капитала, прекратил свою деятельность или существенно изменил характер деятельности, которую он осуществлял на момент заключения кредитного договора (в отношении заемщиков – индивидуальных предпринимателей данный пункт применяется настолько, насколько применим к индивидуальному предпринимателю),
 - деятельность заемщика была затруднена в связи с утратой права собственности на какое-либо принадлежащее ему имущество,
 - любая лицензия, патент или, предоставленное заемщику, иное разрешение (далее именуемое «Лицензия») утратила свою силу, либо деятельность, осуществляемая на основании Лицензии, была каким-либо образом ограничена, или Лицензия, предоставленная заемщику претерпела такие изменения, которые не позволяют заемщику продолжать свою деятельность на прежних условиях и в том же объеме,
 - В Республике Армения возникла напряженная политическая обстановка, Республика Армения вступила в объявленную или необъявленную войну, осуществлены крупномасштабные военные действия, восстания или другие политические волнения, за исключением случаев, когда эти события не оказывают существенного влияния на надлежащее исполнение заемщиком своих обязательств по кредитному договору,
 - соответствующим органом управления заемщика принято решение о реорганизации, ликвидации или неплатежеспособности либо произошли такие события, которые согласно действующему законодательству могут повлечь за собой такие последствия,
 - в результате изменения состава участников (акционеров, членов) заемщика, соотношения их участия, либо в результате заключения договоров с третьими лицами или иных обстоятельств, права принятия решений в органах управления Заемщика получают иные лица, чем те, которые имели право принятия решений на момент подписания кредитного договора,
 - Банк располагает достоверной информацией, указывающей на возможное возникновение таких случаев, которые могут существенно ухудшить финансовое положение заемщика или сделать невозможным выполнение заемщиком своих обязательств по кредитному договору,
 - заемщик принимает меры к расторжению (оспариванию) любого договора, заключенного с Банком, в том числе в судебном порядке,
 - исполнение любого обязательства, возложенного на заемщика на основании договора займа, а также любого договора, заключенного в целях обеспечения исполнения определенных в нем обязательств, становится невозможным в силу его незаконности,
 - кредитный договор или любое соглашение, заключенное в целях обеспечения исполнения определенных в нем обязательств, признано недействительным или не подписано,
 - заемщик прекратил свою предпринимательскую деятельность,
 - аудиторы заемщика вынесли заключение с оговоркой по любой финансовой отчетности заемщика,
 - не заключен договор страхования заложенного имущества, являющегося средством обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, либо не продлен срок действия договора страхования заложенного имущества, либо изменен выгодоприобретатель страховщиком по договору страхования (при страховании заложенного имущества),
 - заемщик воспрепятствовал безусловному праву Банка на проверку целевого использования Кредита, предусмотренного кредитным договором, при чем, препятствием по договору считается любой запрет, нарушение, просрочка, не предоставление информации или предоставление недостоверной информации и т.п. заемщиком.
8. В случае невыполнения погашений процентов и суммы кредита вовремя, заложенное имущество и/или денежные средства могут быть конфискованы в установленном законом порядке, и Банк в течение максимум трех рабочих дней отправляет информацию о клиенте в кредитное бюро, где формируется кредитная история клиента. Клиент имеет право раз в год бесплатно получать свою кредитную историю из кредитного бюро.
9. Плохая кредитная история может препятствовать клиенту в получении кредита в будущем.
10. Заемщик может быть лишен прав на имущество в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по кредитному договору.

11. При погашении обязательств за счет залога в случае неисполнения обязательств клиентом, при недостаточности залога погашение обязательств возможно произвести за счет иного имущества клиента.
12. При выполнении 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.
13. Возникшие между сторонами споры 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, 7-ой этаж бизнес центра «Элит Плаза», адрес эл. почты – info@fsm.am, телефон – (+37460) 70-11-11, факс – (+37410) 58 24 21. В случае, если имущественное требование не превышает 250,000 (двести пятьдесят тысяч) драм РА, то решения посредника финансовой системы не могут быть оспорены Банком.
14. В целях осуществления тщательной проверки клиента, установленной законом РА «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», Банк может потребовать дополнительные документы или информацию по принципу «Знай своего клиента».
15. 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.
16. Клиент имеет право общаться с Банком через эл. почту или по почте, по своему усмотрению. Получение информации по электронной почте является наиболее удобным. Это доступно в режиме 24/7, не предполагает риск потери бумажной информации и обеспечивает конфиденциальность.
17. С условиями предоставления выписок, их копий, справок на протяжении всего срока действия кредитного договора можно ознакомиться по следующей ссылке: [Информационный бюллетень тарифов](#).
18. Список филиалов и банкоматов Банка, а также информация об их местонахождении и часах работы, доступны по следующей ссылке: [Филиалы и банкоматы](#).
19. Дистанционное обслуживание осуществляется банком через онлайн-системы IDBusiness Mobile приложение и систему Банк-Клиент - online.idbank.am/ . Порядок и условия предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания Банка изложены в [«Публичных правилах предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания»](#).

ВНИМАНИЕ: БАНК КОНТРОЛИРУЕТСЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РА