

## ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

Предоставляемая услуга		Тариф
1.	Предоставление овердрафта до 50 млн драм РА	согласно информационному бюллетеню Овердрафта
2.	Банковский счет	
2.1	открытие	один банковский счет в драмах РА бесплатно
2.2	прочие условия банковского счета	согласно информационному бюллетеню банковских счетов, переводов и прочих услуг, предоставляемых ЗАО "АйДи Банк" по следующей ссылке: <a href="https://www.idbank.am/upload/iblock/f49/f49af9a95a313c564a130affc27a7f07.pdf">https://www.idbank.am/upload/iblock/f49/f49af9a95a313c564a130affc27a7f07.pdf</a>
3.	Подключение к системе Банк-Клиент	
3.1	право на просмотр счетов	бесплатно
3.2	право на осуществление транзакций	бесплатно

3. 3	прочие условия	согласно информационному бюллетеню банковских счетов, переводов и прочих услуг, предоставляемых ЗАО "АйДи Банк" по следующей ссылке: <a href="https://www.idbank.am/upload/iblock/f49/f49af9a95a313c564a130affc27a7f07.pdf">https://www.idbank.am/upload/iblock/f49/f49af9a95a313c564a130affc27a7f07.pdf</a>
4.	Платежная карта Visa Business	согласно информационному бюллетеню платежной карты Visa business по следующей ссылке: <a href="https://www.idbank.am/en/business/business-visa/">https://www.idbank.am/en/business/business-visa/</a>
		за исключением комиссии за обслуживание карты, которая не устанавливается за первый год действия карты
Включенные в пакет услуги предоставляются клиенту в течение 1-5 рабочих дней, за исключением Овердрафта, который предоставляется в сроки, установленные информационным бюллетенем Овердрафта		

Приложение 2

Утверждено

решением No 400 -Л Правления

ЗАО "АйДи Банк" от 15 октября 2020 года

Действует начиная с 4-го ноября 2020 года

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 на территории банка или в бумажной форме, просим обратиться на официальный сайт Банка по адресу [www.idbank.am](http://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.

Информационный бюллетень Овердрафта, предоставляемого в рамках пакета IDBusiness Shoppy Overdraft		
1.	Клиент	Юридические лица и индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами РА (партнеры ООО «Идрам», принимающие бесконтактные платежи)
2.	Цель	овердрафт, предоставляемый через платежную карту Visa Business в целях пополнения оборотных средств

3.	Валюта	драм РА
4.	Минимальная сумма	1,000,000
5.	Максимальная сумма	50,000,000
6.	Минимальный срок	6 месяцев
7.	Максимальный срок	36 месяцев
8.	Номинальная годовая процентная ставка *	начиная с 16%
9.	Фактическая годовая процентная ставка	17.1-18.5%
10	<p>ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ РАССЧИТЫВАЮТСЯ НА ОСНОВАНИИ НОМИНАЛЬНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ. ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ РАСЧИТЫВАЮТСЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ФАКТИЧЕСКОМУ ОСТАТКУ КРЕДИТА, А ФАКТИЧЕСКАЯ ГОДОВАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПОКАЗЫВАЕТ, ВО СКОЛЬКО ОБОЙДЕТСЯ КРЕДИТ КЛИЕНТУ В СЛУЧАЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫПЛАТ ПО ПРОЦЕНТАМ И ПРОЧИМ КОМИССИЯМ В УСТАНОВЛЕННЫЕ СРОКИ И РАЗМЕРАХ.</p>	
11	Ежемесячная комиссия за обслуживание	не установлено
12	Комиссия за рассмотрение кредитной заявки	не установлено

13	Комиссия за предоставленн е	не установлено
14	Погашения суммы овердрафта и процентов	<p>Обязательное ежемесячное пополнение банковского/карточного счета в размере суммы 20% использованной суммы овердрафта и накопленных процентов по состоянию на последний день предыдущего месяца до 15-го числа текущего месяца, выплата общей суммы овердрафта в конце срока.</p> <p>Погашение процентов через пополнение банковского счета/карточного счета денежными средствами в размере начисленных процентов от каждого пополнения.</p> <p>Более того, в отдельных случаях решением уполномоченного органа Банка проценты за суммы, использованные в безналичном порядке за предыдущий месяц (за исключением перевод с карты на карту, внутрибанковских и межбанковских переводов через систему Банк-Клиент на территории РА, и переводов между собственными счетами), могут быть не рассчитаны, если клиент осуществит погашение использованной таким образом части овердрафта в период до 15-числа следующего месяца.</p>
15	Минимальный срок действия бизнеса (бесперывно)	6 месяцев
16	Предоставлени е платежной карты Visa Business	Согласно действующим в Банке тарифам (за исключением ежегодной комиссии за обслуживание карточного счета, которая на устанавливается за первый год действия карты). Тарифы предоставления платежной карты представлены по следующей ссылке <a href="#">Информационный бюллетень платежной карты Visa Business</a>
17	Требования к заемщику	В случае заемщиков, имеющих статус ИП, возраст последнего не должен превышать 65 лет к концу срока погашения овердрафта.

18	Требования к кредитной истории заемщика	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отсутствие просроченных/классифицированных обязательств по состоянию на момент получения овердрафта</li> <li>2. Отсутствие 30 и более просроченных дней в общей сложности в течение 12 месяцев, предшествующих подачи заявки</li> </ol>
19	Обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценка кредитоспособности</li> <li>• Недвижимость</li> <li>• Основные средства /оборудование, техника, прочее имущество/</li> <li>• Транспортные средства</li> <li>• Находящиеся в обороте товары</li> <li>• Право на дебиторскую задолженность</li> <li>• Финансовые потоки (будущие денежные потоки)</li> <li>• Гарантии, поручительства</li> <li>• Денежные средства</li> <li>• Драгоценные металлы (изделия)**</li> <li>• Акции</li> <li>• Ценные бумаги</li> <li>• Залог права</li> <li>• Прочее имущество или имущественное право, не запрещенные законодательством РА</li> </ul>
20	Соотношение кредит/залог (оценочная ликвидная стоимость залога)	Согласно решению уполномоченного органа Банка, максимум 50-100%, в зависимости от типа залога (в случае кредитов, обеспеченных имущественным залогом). Согласно решению уполномоченного органа Банка кредит может быть предоставлен также без обеспечения имущественным залогом или одновременно с обеспечением имущественного залога и прочего обеспечения (поручительство, будущие денежные потоки, имущественное право и т.д.).
21	Страхование предмета залога	согласно решению уполномоченного органа Банка может потребоваться страхование предмета залога из остатка кредита или оценочной рыночной/ликвидной стоимости имущества
22	Открытие и обслуживание банковского счета	<p>один банковский счет в драмах РА открывается бесплатно, остальные условия</p> <p>согласно действующим в Банке тарифам, которые доступны по следующей ссылке: <a href="https://www.idbank.am/ru/business/others/others-business/business-rates/">https://www.idbank.am/ru/business/others/others-business/business-rates/</a></p>

23	Штрафы, пени	штраф за просроченную сумму овердрафта в размере 0.1% в день
		штраф за просроченный процент в размере 0.1% в день
		штраф за досрочное погашение не установлен
24	Место принятия заявки и оформления овердрафта	все филиалы Банка
25	Положительные факторы для предоставления	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) хорошая кредитная история,</li> <li>2) положительная оценка кредитоспособности</li> <li>3) удовлетворительное финансовое положение,</li> <li>4) хорошая репутация</li> <li>5) прочие факторы</li> </ol>
26	Факторы отклонения	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) плохая кредитная история,</li> <li>2) отрицательная оценка кредитоспособности,</li> <li>3) ограничения в сфере ПОД/ФТ,</li> <li>4) неудовлетворительное финансовое положение,</li> <li>5) предоставление ложной или недостоверной информации,</li> <li>6) предоставление такой информации, которая ставит под сомнение возврат овердрафта,</li> <li>7) прочие факторы</li> </ol>
27	Максимальный срок принятия решения	до 3 рабочих дней после предъявления полноценного пакета документов, требуемых Банком
28	Срок оповещения клиента о решении***	1 рабочий день
29	Срок действительно	30 рабочих дней

	сти решение****	
30	Срок действительно сти решения****	максимум 2 раза на условиях предоставления овердрафта, действующих по состоянию на день переутверждения кредита
31	Срок предоставлени я овердрафта	максимум 3 рабочих дня после предоставления всех необходимых документов и регистрации права на залог после принятия решения о предоставлении овердрафта, если клиент не изъявил желаний получить овердрафт позже, придерживаясь срока, указанного в пункте 28

\* Банк вправе изменить процентную ставку овердрафта, подняв ее до 2-х процентных пункта, если договор между Заемщиком и ООО Идрам о принятии бесконтактных платежей не был заключен или сотрудничество было приостановлено

\*\*Оценка золотых изделий осуществляется согласно действующим в Банке тарифам.

\*\*\* 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, изменение стоимости залога, просроченные обязательства, запрет/арест на банковских счетах и т.д.).

[Список компаний, осуществляющих оценку имущества](#)

[Список страховых компаний](#)

## 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. Ипотечный договор недвижимости должен быть утвержден в нотариальном порядке. Право собственности по отношению к имуществу, право ипотеки и прочие имущественные права подлежат государственной регистрации.
3. Проценты по кредиту рассчитываются на основании номинальной процентной ставки. Проценты по кредиту рассчитываются по отношению к фактическому остатку кредита.
4. Фактическая годовая процентная ставка показывает, во сколько обойдется овердрафт клиенту, в случае выплаты процентов и прочих комиссий в установленные сроки и размерах.
5. Порядок расчета фактической годовой процентной ставки представлен по следующей ссылке:  
Руководство по расчету фактической годовой процентной ставки.
6. 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.
7. Плохая кредитная история может помешать клиенту в получении кредита в дальнейшем.
8. Заемщик может быть лишен имущественных прав, если не выполнит или ненадлежащим образом выполнит свои обязательства в рамках кредитного договора.
9. В случае невыполнения обязательств клиентом возможно погашение обязательств за счет другого имущества клиента, если залога будет недостаточно.
10. 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.
11. 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](mailto: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.

12. 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».

13. 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.

14. 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.

15. Условия предоставления выписок, их копий, справок на протяжении действия кредитного договора, доступны по следующей ссылке: Информационный бюллетень тарифов.

16. Можете ознакомиться со списком филиалов и банкоматов Банка, а также часах их работы и адресах деятельности, по следующей ссылке: Филиалы и банкоматы.

17. Дистанционное обслуживание осуществляется Банком через онлайн систему Банк-клиент, условиями и тарифами обслуживания которой можете ознакомиться по следующей ссылке: «Информационный бюллетень тарифов».

Приложение 3

Утверждено

решением No 400 -L Правления

ЗАО «АйДи Банк от 15 октября 2020 года

Действует начиная с 4 ноября 2020 года

Список необходимых документов для юридических лиц

До проведения финансового анализа

1. Копия свидетельства государственной регистрации (с вкладышем) заёмщика и копия налогового кода (ИНН), копия устава (со всеми изменениями и дополнениями, утверждённая компанией),
2. копии документов, удостоверяющих право собственности или аренды по отношению к месту осуществления деятельности,
3. копии паспортов участников, директора юридического лица (в случае участников, являющихся юридическими лицами, копии свидетельства государственной регистрации, устава и налогового кода),
4. отчеты за последний год, предоставляемые государственной налоговой службе (в обязательном порядке),

5. копии документов, удостоверяющих право собственности по отношению к имуществу, предлагаемому в качестве залога,
6. копии лицензий, сертификатов и прочих документов, необходимых для осуществления деятельности,
7. внутренние и опубликованные финансовые сводные отчеты в приемлемом для Банка формате/виде о действующем Балансе, Доходах-Расходах и финансовых потоках компании, в целях получения картины анализируемого периода времени.

Внимание:

Документы, которые возможно получить из доступных Банку доменов, не требуются от клиента.

Клиент предоставляет указанные выше документы по требованию Банка, за исключением документов, указанных в пункте 4.

#### Документы, требуемые после утверждения кредитной заявки

1. Справка из государственного регистра или другого уполномоченного органа об изменениях устава юридического лица, участниках и исполнительном органе,
2. справка из государственной налоговой службы о долгах по отношению к бюджету и фонда социального обеспечения (по требованию Банка),
3. документ, удостоверяющий право собственности по отношению к имуществу под залогом (с обоснованиями собственности),
4. копии паспорта, социальной карты, свидетельства о браке (при наличии) физического лица, являющегося залогодателем, копии паспортов супруга/супруги,
5. копии устава, свидетельства о государственной регистрации, налогового кода юридического лица, являющегося залогодателем, решение уполномоченного органа компании о залоге имущества (а также справка из государственного регистра или другого уполномоченного органа об участниках и исполнительном органе юридического лица),
6. справка от уполномоченного органа об ограничениях по отношению к заложенному имуществу,
7. учредительное решение уполномоченного органа компании (общего собрания) о принятии кредитных обязательств по отношению к ЗАО «АйДи Банк» и заложении имущества,
8. акт оценки имущества, предлагаемого в качестве залога, или заложенного имущества, составленный приемлемой для Банка соответствующей компанией.

Внимание:

Документы, которые возможно получить из доступных Банку доменов, не требуются от клиента.

Клиент предоставляет указанные выше документы по требованию Банка.

Список необходимых документов для индивидуальных предпринимателей

До проведения финансового анализа

1. Копии паспорта или заменяющего паспорт документа, социальной карты индивидуального предпринимателя,
2. копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (с вкладышем) и копия налогового кода (ИНН),
3. копии лицензий, сертификатов и прочих документов, необходимых для осуществления деятельности,
4. копии документов, удостоверяющих право собственности или аренды по отношению к месту осуществления деятельности,
5. отчеты за последний год, предоставляемые государственной налоговой службе (в обязательном порядке),
6. копии документов, удостоверяющих право собственности по отношению к имуществу, предлагаемому в качестве залога,
7. внутренние и опубликованные финансовые сводные отчеты в приемлемом для Банка формате/виде о действующем Балансе, Доходах-Расходах и финансовых потоках компании, в целях получения картины анализируемого периода времени.

Внимание:

Документы, которые возможно получить из доступных Банку доменов, не требуются от клиента.

Клиент предоставляет указанные выше документы по требованию Банка, за исключением документов, указанных в пункте 5.

#### Документы, требуемые после утверждения кредитной заявки

1. Документ, удостоверяющий право собственности по отношению к имуществу, предлагаемому в качестве залога (с обоснованиями собственности),
2. копии паспорта, социальной карты, свидетельства о браке (при наличии) физического лица, являющегося залогодателем, копии паспортов супруга/супруги,
3. копии устава, свидетельства о государственной регистрации, налогового кода юридического лица, являющегося залогодателем, решение уполномоченного органа компании о залоге имущества (а также справка из государственного регистра или другого уполномоченного органа об участниках и исполнительном органе юридического лица),
4. справка от уполномоченного органа об ограничениях по отношению к заложенному имуществу,
5. справка из государственной налоговой службы о долгах по отношению к бюджету и фонда социального обеспечения (по требованию Банка),
6. акт оценки имущества, предлагаемого в качестве залога, или заложенного имущества, составленный приемлемой для Банка соответствующей компанией.

Внимание:

Документы, которые возможно получить из доступных Банку доменов, не требуются от клиента.

Клиент предоставляет указанные выше документы по требованию Банка.

## Список необходимых документов для физических лиц

### До проведения финансового анализа

1. Копии паспорта или заменяющего паспорт документа, социальной карты физического лица, предъявляющего кредитную заявку,
2. копии документов, удостоверяющих право собственности или аренды по отношению к месту осуществления деятельности,
3. копии документов, удостоверяющих право собственности по отношению к имуществу, предлагаемому в качестве залога.

### Документы, необходимые после подтверждения кредитной заявки

1. Документ, удостоверяющий право собственности по отношению к имуществу под залогом (с обоснованиями собственности),
2. копии паспорта, социальной карты, свидетельства о браке (при наличии) физического лица, являющегося залогодателем, копии паспортов супруга/супруги,
3. справка от уполномоченного органа об ограничениях по отношению к заложенному имуществу,"
4. акт оценки имущества, предлагаемого в качестве залога, или заложенного имущества, составленный приемлемой для Банка соответствующей компанией.

**ВНИМАНИЕ: БАНК КОНТРОЛИРУЕТСЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РА**