

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

УТВЕРЖДЕНО

Директорат ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"

Решение № 159 от "18" августа 2021г.

Генеральный директор-Председатель Директората



И. Терегин

"Концепция предоставления продукта "Универсал – бизнес" клиентам малого бизнеса

ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"

1. КОНЦЕПЦИЯ ПРОДУКТА

1. Наименование Продукта: Кредит “Универсал – бизнес”

2. Владелец Продукта: Управления корпоративного бизнеса (далее УКБ)

3. Описание продукта: Кредит “Универсал - бизнес” – продукт, рассматриваемый через СРК, позволяющий удовлетворить потребности клиента в заемных средствах (пополнение основных/оборотных средств, решение разных бизнес задач, так же часть средств может быть направлена на рефинансирование действующих бизнес-кредитов в Банке (кроме кредитов с залоговым обеспечением и кредитов, полученных в рамках сотрудничества с Фондом ЦПИ) в короткие сроки без залогового обеспечения с поручительством до 2-х лиц. Решения по заявке принимаются в течении 8 часов в СРК. Заявка рассматривается на основании анкетных данных без проведения финансового анализа (если иное не предусмотрено настоящим документом), прикрепляются только фотографии бизнеса и заполненный опросник согласно Приложению 1 Решения 227 от 07.07.2017г.. Несмотря на то, что финансовые данные в опроснике заполняются на основе экспертной оценки, Менеджер по продажам МБ несет ответственность за самостоятельный выезд, фотографирование и заполнение опросника.

4. Клиент/Заемщик – юридические лица/индивидуальные предприниматели, являющиеся резидентами РА, которые ведут предпринимательскую деятельность (фактический и официальный срок непрерывно) 6 и более месяцев и обратились в Банк с целью заключения кредитной сделки.

5. Целевой сегмент – фокус группа: Фокус группой являются юридические лица/индивидуальные предприниматели, ведущие оптовую розничную торговую деятельность, занимающиеся производством, строительством, предоставлением различных видов услуг, которые хотят получить кредит в короткие сроки на небольшую сумму.

6. Цель продукта:

а) для Банка – увеличение Клиентской базы и получение процентных доходов,

б) для клиента – получение кредита без залогового обеспечения в короткие сроки.

7. Точки продаж: все регионы присутствия Банка.

8. Каналы продаж: прямой маркетинг, веб-страница, маркетинговые материалы, реклама.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ

Основные условия и требования по продукту согласно таблице:

1.	Сумма	150.000 – 1.000.000 драм РА	1.000.001 – 5.000.000 ^{1,2} драм РА
2.	<p>Процентная ставка (Расчет процентов начинается с даты зачисления на кредитный счет суммы кредита и производится за дни фактического использования.)</p>	<p>17% годовых</p> <p>В случае, если заявка также удовлетворяет следующим требованиям, процентная ставка по кредиту устанавливается 12% годовых:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Целью кредита должно являться пополнение оборотных средств (кроме алкоголя и табака), или основных средств, приобретаемых из первичного рынка или осуществление ремонтных работ. 2. Суммарные обязательства Клиента перед Банками РА, предоставленные средствами фондов Всемирного Банка, не могут превышать 160.000.000 драм РА. 3. Минимальный фактический и официальный срок бизнеса Клиента – 12 месяцев. 4. Отсутствие классификации выше стандартного за последние 12 месяцев. 5. Максимальная сумма просрочек по обслуживанию кредитов за последние 12 месяцев – не более 15 дней. <p>Если кредит был предоставлен с годовой процентной ставкой 12%, то:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Производится целевой мониторинг использования кредитных средств в сроках, установленных действующими правовыми актами Банка. 2. Если целью кредита является покупки основных средств (за исключением ремонта) и больше 33% от суммы кредита будет направлено на приобретение основных средств в заявке необходимо заполнить контактные и паспортные данные продавца и общий срок рассмотрения заявки для ОПЗ увеличивается до 8 часов. 3. При не рефинансировании кредита со стороны Всемирного банка в течение 60 (шестьдесят) календарных дней со дня предоставления кредита, Банк имеет право в одностороннем порядке изменить процентную ставку кредита согласно действующим на данный момент тарифам продукта. 	

¹ Если клиент имеет в Банке действующий беззалоговый бизнес кредит или потребительский кредит, выданный на основании доходов от бизнеса, то совокупная задолженность после предоставления кредита “Универсал бизнес” не должна превышать 5.000.000 драм РА/эквивалент (если иное не предусмотрено настоящим документом).

² Максимальная сумма устанавливается 7.000.000 драм РА при выкупе/перевыкупе кредитов.

3.	Эффективная процентная ставка	18.39%	
4.	Единовременная комиссия за предоставления кредита	150.000-3.000.000 драм РА – 0% ³ , 2.5% 3.000.001-5.000.000 драм РА 0%, 2.7%	
5.	Оценка платеспособности	1. Фотографии бизнеса 2. Опросник (Приложение 1 Решения 227 от 07.07.2017г.)	
6.	Обеспечение	Поручительство 1-ого лица (150.000 – 1.000.000 драм РА): 1. Для ЮЛ – директор или учредитель компании (кто является окончательным бенефициаром), для ИП – член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица (наличие дохода поручителя необязательно)	Поручительство 2-х лиц (1.000.001 – 5.000.000 драм РА) 1. Для ЮЛ – директор и/или учредитель компании, член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица ⁴ , 2. Финансовый поручитель, имеющий зарплату и минимальный срок работы 4 месяца или имеющий прибыль и минимальный срок деятельности 3 месяца (источник дохода финансового поручителя не должен зависеть от заемщика или взаимосвязанного с ним лица).
7.	Оценка кредитной истории участников сделки	1. Заемщик, 2. Поручитель/поручители, 3. Муж/жена заемщика, если таковые не имеются, то член семьи, 4. Реальные партнеры по бизнесу При этом в заявке в качестве участников сделки вводятся только данные вышеуказанных лиц.	

³ если заявка удовлетворяет требованиям Всемирного Банка, кредит может быть предоставлен с процентной ставкой 12%, а единовременная комиссия - 0%.

⁴ Если клиент обслуживал/обслуживает бизнес кредит/ы суммарно более чем 20 млн. драм РА (эквивалентно в инвалюте) за последний год, поручительство первого лица необязательно.

8.	Минимальные требования для Заемщика	<ol style="list-style-type: none"> 1. Резидентство РА, 2. Возраст – 21-65 лет, 3. Минимальный фактический и официальный непрерывный срок бизнеса – 6 месяцев (если иное не предусмотрено настоящим документом), 4. Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Клиента банкротом, а также арестов на счетах Клиента или взаимосвязанных лиц (мыж/жена Клиента, реальных партнеров по бизнесу). При наличии арестов на счетах Клиента и/или взаимосвязанных с бизнесом лиц, сумма которых не превышает 75.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. Если сумма арестов на счетах превышает 75.000 драм РА, в заявке Клиенту отказывается. Если сумма арестов на счетах иных взаимосвязанных лиц (член семьи с кем Заемщик фактически проживает и/или ведет совместное хозяйство) не превышает 150.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. При превышении суммы 150.000 драм РА, в заявке отказывается.
9.	Минимальные требования для психологического поручителя	<ol style="list-style-type: none"> 1. Резидентство РА, 2. Возраст – от 21 до 65 лет, 3. Отсутствие отрицательной кредитной истории (в соответствии с требованиями Банка). 4. Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Поручителя банкротом (при наличии достоверной информации), а также арестов на счетах поручителя свыше 150,000 драм РА. При этом кредит предоставляется только после снятия данных арестов.
10.	Минимальные требования для финансового поручителя	<ol style="list-style-type: none"> 1. Резидентство РА, 2. Возраст – от 21 до 65 лет, 3. Минимальный фактический и официальный срок ведения бизнеса – 3 месяца (для Юридических лиц/Индивидуальных предпринимателей (далее ЮЛ/ИП)), 4. Наличие зарплаты и минимальный стаж на данном месте работы 4 месяца, 5. Отсутствие отрицательной кредитной истории (в соответствии с требованиями Банка). 6. Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Поручителя банкротом (при наличии достоверной информации), а также арестов на счетах поручителя/ при наличии арестов кредит предоставляется после снятия данных арестов/.

11.	Мораторий	Мораторий на повторную заявку 30 дней со дня решения об отказе для кредитного продукта “Универсал – бизнес” / “Партнер”.
12.	Целевой мониторинг	Целевой мониторинг использования кредитных средств производится только для кредитов Всемирного Банка.
13.	Срок действия решения	Решение по получению кредита действительно в течение 15 дней со дня утверждения заявки в СРК.
14.	Срок действия кредита	При сумме до 3.000.000 драм РА – 1 - 36 месяцев При сумме от 3.000.001 до 5.000.000 драм РА – 1 - 48 месяцев.
15.	Штрафная процентная ставка по просроченной основной задолженности по кредиту	0.1% ежедневно
16.	Погашение задолженности по кредиту	Аннуитетные платежи, гибкий график в зависимости от сезонности бизнеса (погашение задолженности по гибкому графику вступает в силу после автоматизации в СРК).
17.	Способ предоставления кредита	Кредит предоставляется безналично. Кредит может быть предоставлен по бизнес карте.
18.	Способ использования кредита	Налично, безналично
19.	Комиссия за досрочное погашение кредита	0%
20.	Другое	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредит оформляется и предоставляется после подписания соответствующих кредитно-обеспечительных договоров, в соответствии с внутренними правовыми актами Банка (“Инструкция по кредитованию субъектов Малого бизнеса ЗАО “Банк ВТБ (Армения)” и т.д.). 2. Стоимостные условия кредита определяются согласно тарифам продукта “Универсал – бизнес” (Приложение 1 Приказа N 163 от 13.09.2018г.)

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПЕРЕВЫКУПА/ВЫКУПА КРЕДИТОВ ИЗ ДРУГИХ БАНКОВ/УНИВЕРСАЛЬНЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (далее УКО)

Для перевыкупа кредитов из других Банков РА и УКО Клиент должен соответствовать следующим условиям:

10. Клиент с 2012 года в ЗАО Банк ВТБ (Армения) имел бизнес кредит, который погасил.
11. Не должно быть зафиксировано ухудшение бизнеса по сравнению с предыдущими данными:

- не допускается снижение собственного капитала клиента/группы взаимосвязанных лиц,
- допустимое снижение чистой прибыли бизнеса до 20%.

12. Наличие бизнес кредита в ином Бнаке/УКО, который обслуживается минимум 6 месяцев.

13. Максимальная сумма просрочек по обслуживанию кредитов за последние 12 месяцев – не более 15 дней.

14. Отсутствие классификации выше стандартной за последние 24 месяца.

15. Условия по сумме и процентной ставке согласно таблице:

	Вариант 1	Вариант 2
Процентная ставка	16%	
Единовременная комиссия за предоставления кредита	до 36 мес 2.5% , от 37 до 60 мес, 2%	
Минимальная сумма	3.000.000 драм РА	5.000.001 драм РА
Максимальная сумма кредита	5.000.000 драм РА	7.000.000 драм РА
Увеличение лимита	Максимальная сумма кредита не может превышать сумму кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25%).	Максимальная сумма кредита не может превышать сумму кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25% (в случае, если имеет параллельно более одного бизнес-кредита, то не может превышать сумму остатка выкупаемого кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25%).

16. Максимальный срок по кредиту устанавливается от 1 до 60 месяцев.

17. Если при утверждении заявки сумма задолженности Клиента в интервале от 3 млн. – 5 млн. драм РА, то осуществляется выезд с заполнением опросника (Приложение 1 Решения 227 от 07.07.2017г.) и фотографии бизнеса, если при утверждении заявки сумма задолженности Клиента в интервале 5 млн. – 7 млн. драм РА (суммарно по бизнес кредитам без финансового анализа и потребительским, выданных на основании бизнес доходов), то проводится финансовый анализ бизнеса и заполненные резюме (согласно Приложению 3 Решения 227 от 07.07.2017г.), который прикрепляется в СРК. Решение по заявке принимается в СРК.

18. Целью кредита может являться как перевыкуп кредита, так и пополнение основных/оборотных средств, решение разных бизнес задач, а также погашения действующего кредита в Банке.

19. Целевой мониторинг использования кредитных средств не производится.

20. Из суммы предоставленного кредита менеджер по работе с клиентами соответствующего филиала осуществляет перечисление в другой банк/УКО для погашения остатка кредита согласно данным АКРА.

21. Мораторий на повторную заявку 30 дней со дня решения об отказе для кредитного продукта “Универсал Бизнес” и “Партнер”.

22. Решение по получению кредита действительно в течение 15 дней со дня утверждения заявки в СРК.

23. Обеспечением исполнения обязательств является поручительство 2-х лиц (1-ое лицо для ЮЛ – директор и/или учредитель компании, член семьи директора или учредителя (при наличии), для ИП – член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица, 2-ое лицо – финансовый поручитель, имеющий зарплату и минимальный стаж работы 4 месяца или имеющий прибыль и минимальный срок деятельности 3 месяца (источник дохода финансового поручителя не должен зависеть от заемщика или взаимосвязанного с ним лица))⁵.

24. Клиент должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

- Резидентство РА,
- Возраст – 21-65 лет,
- Минимальный фактический и официальный срок бизнеса – 6 месяцев (если иное не предусмотрено настоящим документом),
- Отсутствие отрицательной кредитной истории Клиента или взаимосвязанных лиц (муж/жена Клиента, Реальных партнеров по бизнесу) (по требованиям Банка),

Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Клиента банкротом, а также арестов на счетах Клиента или взаимосвязанных лиц (муж/жена Клиента, реальных партнеров по бизнесу). При наличии арестов на счетах Клиента и/или взаимосвязанных с бизнесом лиц, сумма которых не превышает 75.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. Если сумма арестов на счетах превышает 75.000 драм РА, в заявке Клиенту отказывается.

25. Поручитель должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

- Резидентство РА,
- Возраст – 21 – 65 лет,
- Минимальный фактический и официальный срок бизнеса – 3 месяца (для ЮЛ/ИП),

⁵ Если клиент обслуживал/обслуживает бизнес кредит/ы суммарно чем 20 млн. драм РА (эквивалентно в инвалюте) за последний год, поручительство первого лица необязательно.

- Наличие зарплаты и минимальный стаж на данном месте работы 4 месяца,
- Отсутствие отрицательной кредитной истории (по требованиям Банка).
 - Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Поручителя банкротом, а также арестов на счетах поручителя свыше 150.000 драм РА. При этом кредит предоставляется только после снятия арестов.

Для выкупа кредита из других Банков РА и УКО Клиент должен соответствовать следующим условиям:

- Клиент ранее не имел кредитов в ЗАО Банк ВТБ (Армения).
- Наличие бизнес кредита в ином Банке/УКО, который обслуживается минимум 6 месяцев.
- Максимальная сумма просрочек по обслуживанию кредитов за последние 12 месяцев – не более 15 дней.
- Отсутствие классификации выше стандартной за последние 24 месяца.
- Условия по сумме и процентной ставке согласно таблице:

	Вариант 1	Вариант 2
Процентная ставка	16%	
Единовременная комиссия за предоставления кредита	до 36 мес 2.5% , от 37 до 60 мес, 2%	
Минимальная сумма	3.000.000 драм РА	5.000.001 драм РА
Максимальная сумма кредита	5.000.000 драм РА	7.000.000 драм РА
Увеличение лимита	Максимальная сумма кредита не может превышать сумму кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25%).	Максимальная сумма кредита не может превышать сумму кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25% (в случае, если имеет параллельно более одного бизнес-кредита, то не может превышать сумму остатка выкупаемого кредита, обслуживаемого в другом банке/УКО +25%).

- Срок по кредиту устанавливается от 1 до 60 месяцев.
- Если при утверждении заявки сумма задолженности Клиента в интервале от 3 млн. – 5 млн. драм РА, то осуществляется выезд с заполнением опросника (Приложение 1 Решения 227 от 07.07.2017г.) и фотографии бизнеса, если при утверждении заявки сумма

задолженности Клиента в интервале 5 млн. – 7 млн. драм РА (суммарно по бизнес кредитам без финансового анализа и потребительским, выданных на основании бизнес доходов), то проводится финансовый анализ бизнеса и заполненные резюме (согласно Приложению 3 Решения 227 от 07.07.2017г.), который прикрепляется в СРК (до автоматизации, после автоматизации опросник будет заполняться в анкете заявке в СРК). Решение по заявке принимается в СРК.

33. Целью кредита может являться как выкуп кредита, так и пополнение основных/оборотных средств, решение разных бизнес задач, а также погашения действующего кредита в Банке.

34. Целевой мониторинг использования кредитных средств не производится.

35. Мораторий на повторную заявку 30 дней со дня решения об отказе для кредитного продукта “Универсал – бизнес” / “Партнер”.

36. Решение по получению кредита действительно в течение 15 дней со дня утверждения заявки в СРК.

37. Из суммы предоставленного кредита ответственный сотрудник соответствующего филиала осуществляет перечисление в другой банк/УКО для погашения остатка кредита согласно данным АКРА.

38. Обеспечением исполнения обязательств является поручительство 2-х лиц (1-ое лицо для ЮЛ – директор и/или учредитель компании, член семьи директора или учредителя (при наличии), для ИП – член семьи (при наличии) или поручительство третьего лица, 2-ое лицо – финансовый поручитель, имеющий зарплату и минимальный стаж работы 4 месяца или имеющий прибыль и минимальный срок деятельности 3 месяца (источник дохода финансового поручителя не должен зависеть от заемщика или взаимосвязанного с ним лица))⁶.

39. Клиент должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

- Ресидентство РА
- Возраст – 21-65 лет,
- Минимальный фактический и официальный непрерывный срок бизнеса – 6 месяцев (если иное не предусмотрено настоящим документом),
- Отсутствие отрицательной кредитной истории Клиента или взаимосвязанных лиц (муж/жена Клиента, Реальных партнеров по бизнесу) (по требованиям Банка),
- Отсутствие предъявленных исков в судебные органы, решений судебных органов о признании Клиента банкротом, а также арестов на счетах Клиента или взаимосвязанных лиц (муж/жена Клиента, реальных партнеров по бизнесу). При наличии

⁶ Если клиент обслуживал/обслуживает бизнес кредит/ы суммарно чем 20 млн. драм РА (эквивалентно в инвалюте) за последний год, поручительство первого лица необязательно.

арестов на счетах Клиента и/или взаимосвязанных с бизнесом лиц, сумма которых не превышает 75.000 драм РА, кредит предоставляется только после снятия арестов. Если сумма арестов на счетах превышает 75.000 драм РА, в заявке Клиенту отказывается. 40. Поручитель должен соответствовать следующим минимальным требованиям:

4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ И ТРЕБОВАНИЯ ТОП-АП (ПРЕДОДОБРЕННЫЕ) ДЛЯ ПОВТОРНЫХ КЛИЕНТОВ

41. Лояльным повторным клиентам предоставляются предодобренные кредиты с погашением действующего/их.
42. Максимальный лимит не должен превышать изначально предоставленной суммы кредита.
43. При наличии несколько параллельных кредитов для определения суммы предодобренного кредита нужно взять сумму последнего кредита и остаток всех параллельно обслуживаемых кредитов на момент предоставления последнего кредита “Универсал-бизнес” /” Сейчас”.
44. Срок может быть увеличен до максимального срока по данному продукту.
45. Минимальный срок обслуживания одного кредита в Банке 12 месяцев.
46. Предоставление предодобренных кредитов одному и тому же клиенту можно осуществить при истечении срока 12 месяцев и более.
47. Количество просрочек по перекупаемому кредиту/ам не более 15 дней.
48. Отсутствие действующей просрочки/классификации на момент предоставления кредита.
49. Обеспечением исполнения обязательств является, поручители по действующему кредиту.
50. Клиент должен соответствовать следующим минимальным требованиям:
 - Возраст – до 65 лет,
51. Поручитель должен соответствовать следующим минимальным требованиям:
 - Проверка по возрасту – до 65 лет,

52. Problem and watch list и на предмет действия (закрытие/ликвидации/приостановления) деятельности и других негативных факторов по части Заемщика и Поручителя.

53. Процесс предоставления:

- УРПРБ (CRM) – периодически экспортирует базу, удовлетворяющую критериям пунктов 42-51 настоящей концепции с указанием общего лимита по сделке,
- Список высылается в ОПЗ, который в течении 2-х дней (за каждые 200 заемщиков) проверяет всех заемщиков по пункту 52 настоящей концепции и высылает список только удовлетворяющих клиентов.
- После получения списка, Менеджер по продажам МБ осуществляет обзвон клиентов и информирует о возможности возобновления кредитного лимита. При обращении Клиента в Банк, Менеджер по продажам МБ проверяет наличие клиента в списке и при положительном результате дает на подписание заявку и договаривается с сотрудником Отдела оформления кредитных сделок по КМБ и рефинансирования о времени подписания кредитно-обеспечительных договоров и оформления кредит с погашением действующего. При этом вид графика погашения остается тем же, что и при действующем кредите.
- Единовременная комиссия взимается с увеличенной части кредита.

54. Целевой мониторинг использования кредитных средств не производится.

55. Решение по получению кредита действительно в течение 15 рабочих дней со дня утверждения заявки в СРК.

5. СПИСОК НЕОБХОДИМЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ СДЕЛКИ

56. Предварительное заявление на получение кредита /необязательно/ (Приложение 4 Решения 227 от 07.07.2017г.),

57. Заявление на получение кредита (Приложение 5.1 или 5.2 Решения 227 от 07.07.2017г.),

58. Документы, удостоверяющего личность: ИП, директора и учредителей ЮЛ (совершеннолетних членов семьи ИП и учредителей ЮЛ /с кем заемщик фактически проживает)– паспорта и социальные карты/ номерные знаки общественных услуг или ID карты (при отсутствии номерного знака общественных услуг или соц. карты – справка об отсутствии)59. Свидетельство из гос. Регистра или выписка, выданная из Единого государственного журнала записей заемщика, учредителя,

60. ИНН ИП/ЮЛ заемщика, учредителя (при наличии),

61. Устав (для ЮЛ заемщика, учредителя) со всеми изменениями и дополнениями в уставе,

62. Налоговая отчетность за последние 2 квартала, представленная в налоговые органы (все отчеты в зависимости от вида деятельности),

63. Решение общего собрания (участников, акционеров, пайщиков) заемщика, являющегося ЮЛ, о получении кредита, если учредитель и директор компании разные лица,
64. Лицензия, свидетельство или сертификат о соответствии и т.д. (если обязательно при данном виде деятельности),
65. Свидетельство или сертификат о соответствии и т.д. (если таковые обязательны при данном виде деятельности),

66. Договор аренды или сертификат собственности (при наличии),
67. Если деятельность Заемщика является пассажироперевозки или грузоперевозки – тех. паспорта машин,
68. Фотографии бизнеса,
69. Опросник (Приложение 1 Решения 227 от 07.07.2017г. до автоматизации) или резюме (Приложение 3 Решения 227 от 07.07.2017г.) перекупе/выкупе кредитов на сумму 5.000.001 – 7.000.000 драм РА,
70. Если бизнес-деятельность предусматривает наличие чеков (ՀԴՄ) кассового аппарата (при наличии) или счет-фактур, то необходимо предоставить чеки на дату не позднее 14 календарных дней, или счет-фактуры на дату не позднее 30 календарных дней,
71. Справка или выписка из Гос. Регистра об изменениях и дополнениях в Уставе (для ЮЛ заемщика),
72. Прочие документы (при необходимости).
73. Документы, указанные в пунктах 57-72 (кроме пункта 63 /если учредитель и директор ЮЛ являются поручителями кредита/) необходимо прикрепить к заявке до предварительной отправки в ОПЗ.

Для поручителей, взаимосвязанных лиц ФЛ

74. Предварительное заявление на предоставление поручительства /необязательно/ (Приложение 6 Решения 227 от 07.07.2017г.),
75. Заявление на предоставление поручительства (Приложение 7 Решения 227 от 07.07.2017г.),

76. Документы, удостоверяющего личность поручителя, совершеннолетних членов семьи ИП и учредителей ЮЛ (с кем фактически живет) – паспорта и социальные карты/ номерные знаки общественных услуг или ID карты (при отсутствии номерного знака общественных услуг или соц. карты – справка об отсутствии),

77. Для финансовых поручителей, которые являются военнослужащими (работающие в посольствах) – выписка с карточного счета (за последние 4 месяца с минимум 4 поступлениями и с указанием цели и отправителя) и Служебное удостоверение или справка с места работы (Приложение 8 Решения 227 от 07.07.2017г.),

78. Документы, указанные в пунктах 75-77 необходимо прикрепить к заявке до предварительной отправки в ОПЗ.

Для поручителей, взаимосвязанных лиц ЮЛ/ИП

79. Заявления на предоставление поручительства (Приложение 9.1, 9.2 Решения 227 от 07.07.2017г.),

80. Документы, удостоверяющего личность, для ИП и директора/учредителя ЮЛ паспорта и социальные карты/номерные знаки общественных услуг или ID карты (при отсутствии номерного знака общественных услуг или соц. карты – справка об отсутствии),

81. Свидетельства из гос. Регистра или вписки, выданная из Единого государственного журнала записей ИП/ЮЛ,

82. ИНН ИП/ЮЛ (при наличии),

83. Устав (для юр. лица),

84. Для поручителей налоговая отчетность за последние 1/2 квартала, представленная в налоговые органы (все отчеты в зависимости от вида деятельности)

85. Лицензия, свидетельство или сертификат о соответствии и т.д. (если обязательно при данном виде деятельности),

86. Если бизнес-деятельность предусматривает наличие чеков кассового аппарата (при наличии) или счет-фактур, то необходимо предоставить чеки на дату не позднее 14 календарных дней, или счет-фактуры на дату не позднее 30 календарных дней,

87. Фотографии бизнеса,

88. Решение общего собрания (участников, акционеров, пайщиков) Поручителя, являющегося ЮЛ, о предоставлении поручительства, если учредитель и директор компании разные лица.

89. Документы, указанные в пунктах 79-87 необходимо прикрепить к заявке до предварительной отправки в ОПЗ.

