

Terms of Reference

**SME Online Lending Application**

# Yerevan 2018

**Table of Contents**

[Terms of Reference 1](#_Toc525144660)

[Yerevan 2018 1](#_Toc525144661)

[Revision History 4](#_Toc525144662)

[Approvers 5](#_Toc525144663)

[Project Description 6](#_Toc525144664)

[Background 6](#_Toc525144665)

[Goal 6](#_Toc525144666)

[Objectives 6](#_Toc525144667)

[Scope 6](#_Toc525144668)

[In-Scope 6](#_Toc525144669)

[Out-of-Scope 7](#_Toc525144670)

[General Requirements 7](#_Toc525144671)

[General Requirements 7](#_Toc525144672)

[Non-Functional Requirements 8](#_Toc525144673)

[Functional Requirements 10](#_Toc525144674)

[Login and Registration 10](#_Toc525144675)

[1. User Login 10](#_Toc525144676)

[2. User Registration 12](#_Toc525144677)

[3. Homepage 16](#_Toc525144678)

[Loan Application, Customer Screening and Scoring 17](#_Toc525144679)

[4. Loan Application 17](#_Toc525144680)

[5. Customer Initial Screening 21](#_Toc525144681)

[6. Customer Scoring 27](#_Toc525144682)

[7. Decision about Processing Type 31](#_Toc525144683)

[Automatic Processing 34](#_Toc525144684)

[8. Automatic Loan Processing 34](#_Toc525144685)

[Manual Processing 40](#_Toc525144686)

[9. Manual Processing 40](#_Toc525144687)

[Fields for attaching files 48](#_Toc525144688)

[Abbreviations 50](#_Toc525144689)

Revision History

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Revision Date | Revised by | Revised Version | Revision Status | Revision Comments |
| 03.08.2018 | Garnik Ohanyan | 0.1 | Initial Draft | Document created |
| 08.08.2018 | Garnik Ohanyan | 0.2 | 2nd Draft | Document reviewed with Project Team (Arpine Harutyunyan, Arpine Mayilyan, Karen Karamyan, Hayk Danielyan, Meri Aslanyan, Armine Bakhshyan) |
| 09.08.2018 | Garnik Ohanyan | 0.3 | 3rd Draft | Scope, Out-of-scope, general requirements and NFRs added |
| 10.08.2018 | Garnik Ohanyan | 0.4 | 4th Draft | Flowcharts added |
| 10.08.2018 | Arpine Harutyunyan | 0.5 | 5th Draft | Reviewed |
| 15.08.2018 | Arpine Harutyunyan | 0.6 | 6th Draft | Reviewed by project team based on stakeholders comments |
| 16.08.2018 | Garnik Ohanyan | 0.7 | 7th Draft | Andranik Ghalechyan’s comments added |
| 23.08.2018 | Garnik Ohanyan | 0.8 | 8th Draft | Reviewed by project team based on MB decisions |

Approvers

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Revised/Approved by | Role | Version Approved/Reviewed | Approval/Review Date | Comments |
| Artak Hanesyan | Approver | 0.6 |  |  |
| Aram Baloyan | Approver | 0.6 |  |  |
| Arpine Harutyunyan | Approver | 0.8 | 16.08.18 |  |
| Emilia Arakelyan | Approver | 0.6 |  |  |
| Shavarsh Voskanyan | Approver | 0.6 |  |  |
| Artur Hambardzumyan | Approver | 0.6 |  |  |
| Andranik Barseghyan | Approver | 0.6 |  |  |
| Karen Karamyan | Reviewer | 0.6 | 08.08.18 |  |
| Meri Aslanyan | Reviewer | 0.2 | 08.08.18 |  |
| Arpine Mayilyan | Reviewer | 0.6 | 08.08.18 |  |
| Armine Bakhshyan | Reviewer | 0.2 | 08.08.18 |  |
| Hayk Danielyan | Reviewer | 0.2 | 08.08.18 |  |

Project Description

## Background

* Based on Ameriabank’s digital strategy and constant need to improve customer experience with the Bank, as well as the success of Personal Online Lending Application, it has been decided to build online lending platform for small and medium businesses.

## Goal

* Create online lending platform for small and medium businesses with the aim of providing customers opportunity to experience end-to-end automated lending process, where certain criteria are met, or provide collaboration platform between Bank and customer, if automated lending is not possible.

## Objectives

* Be number one among Armenian banks by creating an online platform for SME lending and strengthening positions as digital bank
* Implement an economically effective micro lending model based on automated decision-making and lending
* Increase market share in micro and small business lending by expanding customer outreach and offering extra opportunities to existing customers
* Increase effectiveness of small and medium business lending processes

Scope

## In-Scope

Scope includes:

* Online loan application
* Customer online screening and scoring
* Loan origination workflow decision (automatic or manual)
* Loan origination workflow through automatic processing
  + Loan approval based on defined criteria
  + Customer verification
  + Loan/guarantee agreement generation and signing
  + Loan transaction processing
* Online correspondence between Customer and Bank with regards to loan manual processing, including:
  + Message exchange
  + File exchange
* Integration with ArmSoft and SME customer scoring application (custom developed application based on Python, owned by RMC)
* Integration with ACRA, Nork Agency, EKENG/State Registry
* Integration with Customer ID verification tools

## Out-of-Scope

The following is out of scope, which could be prioritized for later development:

* Loan origination workflow for manual loan processing. This is in-scope of MS Dynamics CRM implementation project. For this project, it is only required to provide solution of correspondence (including message and file exchange) between the customer and the Bank with regards to each loan.
  + More sophisticated collaboration tool between the customer and the Bank, including online scheduling module etc. will be implemented/developed during second stage.
* User interface for Bank staff. Only web-based user interface for customers will be built. Working environment of Bank staff will be ArmSoft, which should be enhanced, if required.
* Integration with Tax Service will be done at second stage, when Tax Service is technically ready.
* Universal decision-making model based on actual financial information and other inputs, will also be carried out in stage two.

General Requirements

This section contains main requirements of SME Online Lending application (here in after Application/System).

## General Requirements

| ID | Requirement Description |
| --- | --- |
|  | Solution should have a responsive design to allow mobile and tablet experience for customers. |
|  | Application should provide user with easy-to-use, intuitive interface, corresponding to modern standards of applications development. |
|  | Application should allow integration with third party systems, particularly ArmSoft and external data sources such as ACRA, LE State Registry, Nork Agency, Ekeng, etc. Therefore, the API should be sufficiently open. |
|  | All parameters used in system should be configurable. |
|  | Vendor should provide a detailed data flow diagram for the final solution. |
|  | System should keep detailed audit trail (log) for all activities and issues. |
|  | Vendor should provide an administrator interface, which should include:   * Troubleshooting interface with user-friendly filtering and querying capabilities * Ability to reset counters for certain error messages (e.g. number of connections tries to external sources) * Performance statistics to measure the compliance with non-functional requirements/SLAs |

## Non-Functional Requirements

| ID | Requirement Description |
| --- | --- |
|  | Application should satisfy the security standards defined by the Bank. |
|  | Application should have high-level of availability SLAs defined. |
|  | Application should be developed according to software development standards in order to ensure maintainability of the code. |
|  | Application should be accompanied with sufficient level of documentation in terms of functionality, administration, specifications, release and version control. |
|  | Application should ensure high level of performance levels, including response time, page load time, querying time, etc. Where applicable SLAs should be defined for performance levels. |
|  | Application should be scalable to volumes. |
|  | Architecture of Application should be designed to endure extendibility of functionality. |
|  | Application’s recovery approach and SLAs should be specified. |
|  | Vendor should provide at least three environments for Application: Development, Testing and Production. |
|  | The system should allow customer to move from SME online lending app. to Personal online lending page. |

Functional Requirements

## Login and Registration



### User Login

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | User Login | | | | |
|  | **Primary Actor:** Customer/Applicant | | | | |
|  | **Preconditions:**   * Customer has already registered a user * Customer has navigated to user login page | | | | |
|  | **Business Requirement:** | | | | |
|  | Customer enters user login credentials:   * Tax Identification Number (TIN) of company * Password | | | | |
|  | Customer presses Login button | | | | |
|  | **Postconditions:** | | | | |
|  | * Customer has successful logged in * After login user should be directed to Homepage | | | | |
|  | **Alternatives:** | | | | |
|  | Customer presses Recover/Change Password | | | | |
|  | Customer navigates to user registration page, if the Customer is using the system for the first time | | | | |
|  | **Exceptions (Errors and Warnings):** | | | | |
|  | If any of the entered login credentials is wrong, the system should show an error message.  Error message 1: Նման տվյալներով օգտատեր առկա չէ։ Խնդրում ենք գրանցել օգտատեր։  Error message 2: Սխալ գաղտնաբառ  If the user forgot password the system should show an error message to change password the same as in the personal online lending app. | | | | |
|  | **Field Specifications: Login page** | | | | |
|  | Field Name | Type | Edit. | Mand. | Description |
|  | TIN | Number | Y | Y | * Company’s tax identification number * Online verification of company in State Registry/EKENG database is done by this field. |
|  | Password | Text | Y | Y | * Password should contain at least 8 symbols, at least one uppercase, one lowercase and one digit |

### User Registration

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | User Registration | | | | |
|  | **Primary Actor:** Customer/Applicant | | | | |
|  | **Preconditions:**   * Customer has no active user registered * Customer has navigated to user registration page | | | | |
|  | **Business Requirement:** | | | | |
|  | Fills user registration form:   * First name of applicant in English * Last name of applicant in English * Social security/services number (SSN) of applicant * Tax Identification Number (TIN) of company * Mobile phone number of the applicant * Email of the applicant * Password * Confirm password * Accept Terms and Conditions | | | | |
|  | Opens and reads terms and conditions by clicking on the hyperlink, then accepts the T&D | | | | |
|  | Presses Register button | | | | |
|  | System verifies Applicant’s SSN online from Nork database | | | | |
|  | System verifies TIN online from State Registry database/EKENG | | | | |
|  | System verifies phone number by sending an SMS message, containing a 4-digit code, and opens a field where the code should be entered | | | | |
|  | Customer enters the 4-digit code to confirm phone number. | | | | |
|  | System registers customer by creating a user record | | | | |
|  | **Postconditions:** | | | | |
|  | * Customer has successful registered * After registration user should be directed to Login page (FR\_1.0) | | | | |
|  | **Alternatives:** | | | | |
|  | Customer should be able to navigate to Login page from registration page | | | | |
|  | **Exceptions (Errors and Warnings):** | | | | |
|  | System does not register customer in the following cases:   * Online verification fails for SSN and TIN * Passwords entered do not match * Entered password does not meet minimum requirements * Any of the fields is not filled in * Terms and Conditions are not accepted * Email is not valid   In all the above cases, system should show specific rejection messages and should be filled in red if mandatory fields are empty.  Error message 1: Նման բջջային հեռախոսահամար գոյություն չունի  Error message 2: Նման բջջային հեռախոսահամարով օգտատեր արդեն առկա է  Error message 3: Նման էլեկտրոնային հասցե գոյություն չունի  Error message 4: Նման ՀՎՀՀ գոյություն չունի  Error message 5: Նման ՀՎՀՀ-ով օգտատեր արդեն առկա է  Error message 6: Գրանցվելու համար անհրաժեշտ է ծանոթանալ և հաստատել պայմանները  Error message 7: Խնդրում ենք մուտքագրել Ձեր բջջային հեռախոսահամարին ուղարկված գաղտնաբառը  Error message 8: Բջջային հեռախոսահամարին ուղարկված գաղտնաբառը սխալ է մուտքագրված  Error message 9: Սխալ մուտքի գաղտնաբառ  Error message 10: Մուտքի գաղտնաբառը պետք է լինի լատինատառ, պարունակի առնվազն 6 նիշ, որոնցից մեկ մեծատառ, մեկ փոքրատառ և 1 թիվ  Error message 11: Մուտքի գաղտնաբառերի անհամպատասխանություն  Error message 12: Տվյալները թերի են լրացված | | | | |
|  | **Field Specifications: Registration page** | | | | |
|  | * Integration must be in place with Nork and State Registry/EKENG databases for verification of SSN and TIN respectively. | | | | |
|  | Field Name | Type | Edit. | Mand. | Description |
|  | First name of applicant | Text | Y | Y | * First name of the person applying for loan in English |
|  | Last name of applicant | Text | Y | Y | * Last name of the person applying for loan in English |
|  | Social security number (SSN) of applicant | Number | Y | Y | * Applicant’s social security number or social services number (SSN) * Online verification of applicant in Nork database is done by this field |
|  | Tax Identification Number (TIN) of company | Number | Y | Y | * Company’s tax identification number * Online verification of company in State Registry/EKENG database is done by this field |
|  | Mobile phone number of the applicant | Number | Y | Y | * Only Armenian phone numbers should be accepted * Number should start with +374 format * Customer should enter the rest |
|  | Email of company/applicant | Text | Y | Y | * Validation of email format must be in place |
|  | Password | Text | Y | Y | * Password minimum requirements are the same as for personal lending |
|  | Confirm password | Text | Y | Y |  |
|  | Accept Terms and Conditions | Checkbox | Y | Y | * Checkbox caption must also contain a hyperlink to T&D document |

### Homepage

|  |  |
| --- | --- |
|  | Homepage |
|  | **Primary Actor:** System |
|  | **Preconditions:**   * User has logged in |
|  | **Business Requirement:** |
|  | After login, system displays homepage, which contains the following sections:   * Application History (default page) * Apply for New Loan |
|  | Client should be able to navigate to each of the above sections. |
|  | **Postconditions:** |
|  | * Homepage is displayed, as expected. |
|  | **Alternatives:** |
|  | N/A |
|  | **Exceptions (Errors and Warnings):** |
|  | N/A |

## Loan Application, Customer Screening and Scoring



### Loan Application

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Loan Application | | | | |
|  | **Primary Actor:** Customer/Applicant | | | | |
|  | **Preconditions:**   * Customer has clicked Apply for New Loan. Or * Opened a draft application saved previously from Applications History section. | | | | |
|  | **Business Requirement:** | | | | |
|  | Customer fills application form (see below for form fields) | | | | |
|  | * If the company is an existing Ameriabank customer, then the system autofills company related information into the application form, from Armsoft and EKENG if the info n/a in Armsoft | | | | |
|  | * If the applicant is an existing Ameriabank customer, then the system autofills personal information into the application form, from Armsoft and EKENG if the info n/a in Armsoft | | | | |
|  | * If the applicant is not an existing Ameriabank customer, then the system autofills company related information into the application form from EKENG | | | | |
|  | * If the applicant is not an existing Ameriabank customer, then the system autofills personal information into the application form from EKENG and Nork agency | | | | |
|  | * Customer should not be able to amend any autofilled data, which need to be changed * In case of any discrepancy in autofilled information between Armsoft and EKENG the system should show a message to visit to branch for further processing | | | | |
|  | Customer presses Submit application button | | | | |
|  | * System should also offer customer free internet banking and business card in case they do not have yet * Message 1: Պատվիրել անվճար Բիզնես քարտ: Իմանալ ավելին: * Message 2: Խնդրում ենք ընտրել Բիզնես քարտի արժույթը /AMD, USD, EUR/ * Message 3: Ձեռք բերել անվճար Օնլայն/Մոբայլ բանկինգ: Իմանալ ավելին | | | | |
|  | **Postconditions:** | | | | |
|  | * Loan application gets stored in the system and can be found under Application History section.   + Loan application is also stored in Customer’s ArmSoft Profile | | | | |
|  | * Loan application moves into external data collection stage (FR\_5.0) | | | | |
|  | **Alternatives:** | | | | |
|  | Customer chooses to save the application as draft without submitting.   * Application gets stored in the system and can be found under Application History section with draft status. (FR\_4.2) | | | | |
|  | Customer may choose to visit branch to submit loan application without using SME lending app.   * In this case Loan Officer fills the application in ArmSoft. | | | | |
|  | **Exceptions (Errors and Warnings):** | | | | |
|  |  | | | | |
|  | If there was an enquiry to ACRA of New loan type for SME initiated by Ameriabank during the last 10 days, reject application and notify customer that they can apply after 7 days or visit branch for further information. | | | | |
|  | **Field Specifications: Application form fields** | | | | |
|  | Field Name | Type | Edit. | Mand. | Description |
|  | Loan type | Drop-down | Y | Y | Types include:   * Automat business loan \* * Automat business overdraft\*\* * Unsecured standard loan * Երաշխավորությամբ տրամադրվող Բիզնես վարկերը նախատեսված են բիզնեսի զարգացման և ընդլայնման համար: Այս վարկատեսակի համար չի պահանջվում գույքի գրավադրում: * Unsecured credit line/overdraft * Հաշիվների շարժով ապահովված բիզնես վարկային գծեր/օվերդրաֆտերը նախատեսված են բիզնեսի զարգացման և ընդլայնման համար: Այս վարկատեսակը տրամադրվում է Ամերիաբանկ ՓԲԸ-ի և այլ բանկերում առկա շրջանառության հիման վրա: * Secured standard loan * Բիզնես վարկերը նախատեսված են բիզնեսի զարգացման և ընդլայնման համար: * Secured credit line/overdraft բիզնես Վարկային գծեր/օվերդրաֆտերը նախատեսված են բիզնեսի զարգացման և ընդլայնման համար: * Credit line on business cards * Բիզնես քարտով օվերդրաֆտերը նախատեսված են բիզնեսի ընթացիկ ծախսերի համար: Այս վարկատեսակը տրամադրվում է Ամերիաբանկ ՓԲԸ-ի և այլ բանկերում առկա շրջանառության հիման վրա Visa Business/Master Card-երով: * Credit line on custom cards * Մաքսային քարտով օվերդրաֆտը նախատեսված է մաքսային կետերում վճարումներ իրականացնելու համար * POF * Պայմանագրի/պատվերի ֆինանսավորումը նախատեսված է կարճաժամկետ պայմանագրերի համար: Այս վարկատեսակը տրամադրվում է պայմանագրի հիման վրա: The system, should show pop up messages: Այս վարկատեսակի պայմաններին կարող եք ծանոթանալ այստեղ * \* Ավտոմատ Բիզնես վարկերը /մինչև 10 մլն ՀՀ դրամ/ նախատեսված են բիզնեսի զարգացման և ընդլայնման համար: Այս վարկատեսակի տրամադրման վերաբերյալ որոշումները կայացվում են ավտոմատ կերպով` հաշված րոպեների ընթացքում: * \*\* Ավտոմատ բիզնես օվերդրաֆտերը /մինչև 10 մլն ՀՀ դրամ/ բիզնեսի ընթացիկ ծախսերի իրականացման նպատակով ընթացիկ հաշվին կամ Բիզնես քարտի հաշվին տրամադրվող միջոցներ են, որոնց համար վճարվում են ամենամսյա տոկոսներ: Ընթացիկ կատարված մուտքերից գանձվում են հաշվարկված տոկոսները, մյուս մասը մուտքագրվում է քարտին/հաշվին: Այս վարկատեսակի տրամադրման վերաբերյալ որոշումները կայացվում են ավտոմատ` հաշված րոպեների ընթացքում: |
|  | Loan Currency | Drop-down | Y | Y | List includes:   * AMD * USD * EUR |
|  | Loan amount | Number | Y | Y | Min and Max amount by currencies  Format: Only number starting from AMD 1Mln |
|  | TIN | Number | Y | Y | As described above |
|  | Company Website | Text |  |  | Format: check-box Yes/No  if Yes text: [www.jsdsgsg.com](http://www.jsdsgsg.com) |
|  | Company Facebook | Text |  |  | Format: check-box Yes/No  if Yes text: e.g. Ameriabank CJSC |
|  | Annual turnover (AMD) | Number | Y | Y | Format: 1,000,000 |
|  | Fields to be autofilled from system |  |  | Y |  |
|  | Actual Industry and/or market sector of LLC/I-E | Drop down | Y | Y |  |
|  | Actual registration address of LLC/I-E | Text |  |  |  |
|  | Disclaimer | Check-box | Y | Y | *To be defined disclaimer texts later* |
|  | Customer should confirm the text re-Acra, Nork and Ekeng |  |  |  | *Error message: Վարկի վերաբերյալ որոշում կայացնելու համար անհրաժեշտ է կատարել հարցումներ, որոնց համար անհրաժեշտ է Ձեր համաձայնությունը:* |
|  | In case of time out |  |  |  | *Message: Գրանցված տվյալները պահպանելու նպատակով խնդրում ենք սեղմել ''Հիշել լրացված տվյալները'' կոճակը:* |
|  | While doing customer scoring the system should show a message: |  |  |  | *Խնդրում ենք սպասել. կատարվում է վարկի հարցում։* |

### Customer Initial Screening

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Customer Initial Screening | |
|  | **Primary Actor:** System | |
|  | **Preconditions:** Customer has submitted SME loan application | |
|  | **Business Requirement:** | |
|  | System requests certain information from the below external sources in order to perform initial customer screening.   * ArmSoft * Nork * ACRA * State Registry * EKENG   See below tables under section FR\_5.7 for data lists per source. | |
|  | **Rejection Criteria:** Based on initial screening, system decides whether to reject loan application or proceed with scoring. | |
|  | * Rejection criteria are defined in the below table.  |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | Source | Criteria | |  | ACRA | Existing overdue loans for LLC/I-E as of the time of application | |  | ACRA | Existence of classified loans for LLC/I-E as of the time of application | |  | ACRA | Founder/Applicant is rejected by personal screening criteria (criteria are the same as for personal lending):   * Existing overdue loans, * Existing classified loans * Other reasons per current logic of online scoring for individuals   Exceptions are:   * Overloadedness of founder with loans | |  | State Registry/Ekeng | Status of SME or I/E:   * Closed * Dissolved * Suspended * Bankrupt * Under bankruptcy * Liquidated * Under liquidation * *Etc*. | |  | State Registry/Ekeng | Market sector is in restricted list or blacklisted. Data received from State Registry/ EKENG should be checked with our blacklisted market sectors in ArmSoft.   * *Define full list of restricted market sectors* | | |
|  | **Postconditions:** | |
|  | If none of the above rejection criteria is met, then proceed to customer scoring. | |
|  | **Alternatives:** | |
|  | **Corporate SME classification:** If customer meets corporate SME classification criteria (see below), then the case should be escalated to Corporate Department for processing outside SME lending application.   * System should show customer a message that they will be contacted by Bank. * System also sends message to corporate department about the case and instruction to contact the customer.  |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | Source | Criteria | |  | ArmSoft | LLC/I-E is classified as Corporate SME in ArmSoft (existing clients only) | |  | ACRA | Total loans amount at all financial institutions is more than a configurable threshold (e.g. AMD 250mln) | |  | Application Form | LLC/I-E annual turnover amount is more than a configurable threshold (e.g. AMD 1 billion) | | |
|  | If loan application is submitted in branch, then Loan Officer should be able to initiate customer screening using ArmSoft to get the same results as in the case of online application submission. | |
|  | **Exceptions (Errors and Warnings):** | |
|  | * Loan application is rejected if any of the above rejection criteria is met. * Rejection messages should be specific for each rejection reason. * The messages should be the same as on registration page if it’s repeated here. * *Rejection message 1: Նման ՀՎՀՀ գոյություն չունի* * *Rejection message 2:* *Ձեր նշած գումարը գերազանցում է օնլայն վարկի պայմաններով սահմանված առավելագույն չափը: Ձեր դիմումին սահմանված ընթացակարգով ընթացք տալու համար խնդրում ենք լրացնել համապատասխան լրացուցիչ դաշտերը:* * *Լրացնելուց հետո հաղորդագրություն: Ձեր վարկային հայտն ընդունված է. այն կուսումնասիրենք և Ձեզ հետ կապ կհաստատենք 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Շնորհակալություն:* * *Rejection message 3: Հաշվի առնելով Ձեր բիզնեսի տարեկան շրջանառության չափը` x աշխատանքային օրվա ընթացքում Ձեզ հետ կապ կհաստատի Բանկի համապատասխան ստորաբաժանման աշխատակիցը՝ վարկային հայտին ընթացք տալու համար: Շնորհակալություն:* * *Rejection message 4: Ձեր վարկային հայտը մերժվել է` հաշվի առնելով Ձեր գործունեության ոլորտը:* * *Rejection message 5: Ձեր վարկային հայտը մերժվել է` հաշվի առնելով կազմակերպության վարկային պատմությունը:* * *Rejection message 6: Ձեր վարկային հայտը մերժվել է` հաշվի առնելով, որ Պետ. ռեգիստրից ստացված տեղեկատվության համաձայն` Ձեր բիզնեսը չի գործում:* | |
|  | **Imported Data Specifications: ACRA** | |
|  | Source | Data Description |
|  | ACRA | List of all loans from ACRA:   * For LLC/I-E   + Current loans   + Repaid loans   + Related parties loans   + Monthly payments   + Guaranteed loans * For Founder   + Current loans   + Repaid loans   + Related parties loans   + Guaranteed loans |
|  | ACRA | For all the entities above loans should be extracted in the below format and contain the below fields (below are the fields from personal lending scoring data).   * Status * Date opened * Date repaid * Type * Currency * Contract amount * Outstanding amount * Overdue date * Risk classifier * Last classified date * Interest rate * Collateral * Collateral amount * Overdue amount * Overdue interest * Bank name * Number of overdue days in 1 year * Number of overdue days in 2 year * Number of overdue days in 3 year * Number of overdue days in 4 year   Additionally, for this project, the below data should be added:   * Duration of experience as debtor (duration since 1st loan opening date) * Purpose of loan * New loan application date at Ameriabank |
|  | **Imported Data Specifications: State Registry/EKENG** | |
|  | Source | Data Description |
|  | State Registry / Ekeng | * Industry and/or market sector of LLC/I-E |
|  | State Registry / Ekeng | * Name of company |
|  | State Registry / Ekeng | * Status of LLC/I-E (active, closed, bankrupt, etc.) |
|  | State Registry / Ekeng | * Period of business activity of LLC/I-E |
|  | State Registry / Ekeng | * Number of Founders of SME (n/a for I-E) |
|  | State Registry / Ekeng | * Names (and other personal data available: passport/ID number, SSN, date of birth) of Founders and Director of LLC/I-E |
|  | State Registry / Ekeng | * Organizational-legal type of SME |
|  | State Registry / Ekeng | * Registration address of LLC/I-E |
|  | State Registry / Ekeng/ | * Number of employees of LLC/I-E |
|  | **Imported Data Specifications: Nork Agency** | |
|  | Source | Data Description |
|  | Nork | * Social Services/Security Number of applicant (if the applicant is the same as Founder), the same way as for personal lending app. |
|  | Nork | * Number of employees of LLC/I-E (if this data cannot be obtained from the above sources) |
|  | **Imported Data Specifications: ArmSoft** | |
|  | Source | Data Description |
|  | ArmSoft | * Customer type |
|  | ArmSoft | * Amount of arrested funds on LLC/I-E accounts |
|  | ArmSoft | * Amount of arrested funds on Founder’s (applicant’s) accounts |
|  | ArmSoft | * Average monthly net turnover for last 12 months (existing customers) |
|  | ArmSoft | * Average monthly net turnover for last 6 months (existing customers) |
|  | ArmSoft | * Existing limit of revolving loans given based on turnover (extracted based on product code) |

### Customer Scoring

|  |  |
| --- | --- |
|  | Customer Scoring |
|  | **Primary Actor:** System |
|  | **Preconditions:** System has performed initial screening |
|  | **Business Requirement:** |
|  | For those Customers, who have passed initial screening, System calculates customer score and total exposure (available limit) and interest rate.  The above should be calculated for:   * LLC/I-E in all cases * Founder, if it is the same person as the applicant, and if there is only one founder of SME |
|  | If Founders scoring and exposure is calculated, the overall exposure (available loan limit) should be equal to:   * The maximum between exposures calculated for LLC and Founder but no more than the applied amount. * The sum of exposures calculated for I/E and individual, but no more than the applied amount. * If there are more than one founders, or director and founder are different, offer only SME exposure but no more than the applied amount. |
|  | Automated customer scoring is performed via an external custom developed application (owned by RMC) based on the below information. SME lending app should:   * Feed the below information into the scoring app, * Retrieve the customer score from there.  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **N** | **Parameters** | **Source of Information** | |  | **1. Business Risks** |  | | 1 | Type of Business/Industry | LE State registry/Ekeng | | 2 | Business activity period | LE State registry/Ekeng | | 3 | Business organizational-legal type | LE State registry/Ekeng | | 4 | Number of employees | Nork/Ekeng | | 5 | Business registration address | LE State registry/Ekeng | |  | **2. Credit History** |  | | 6 | Number of overdue days | ACRA | | 7 | Duration of experience as debtor (years) | ACRA | | 8 | Existence of classified loans (more than 2 years) | ACRA | | 9 | Amount of repaid loans | ACRA | | 10 | Amount of active loans | ACRA | |  | *Number of overdue days – Founder* | ACRA | |  | *Duration of experience as debtor (years) – Founder* | ACRA | |  | *Existence of classified loans – Founder* | ACRA | |  | *Amount of repaid loans – Founder* | ACRA | |  | *Amount of active loans – Founder* | ACRA | |  | **3. Level of cooperation with Bank** |  | | 11 | Volume of Loans | ArmSoft | | 12 | Monthly turnover | ArmSoft | |
|  | The exposure amount (available limit) is calculated based on:   * The average monthly loan repayments during last 12 months and during last 6 months,   + For calculating average monthly loan repayments, the system should exclude those repayments that is more than the double of yearly average repayment   + For calculations, minimum of the two average repayment amounts should be taken. * Company average monthly turnover at Ameriabank during last 12 months and during last 6 months,   + For calculating average monthly turnover the system should exclude those months that is more than the double of yearly average turnover   + For calculations, minimum of the two average turnover amounts should be taken. * Calculated score and whether refinancing limit is applicable. * In all cases calculated exposure should deducted by the existing loans of the same type.   Exposure w/o refinancing = **Min** [**Max** [**Min** [Exposure based on repayments w/o refinancing; AMD 5,000,000]; **Min** [ Exposure based on turnover; AMD 10,000,000]; Applied amount] – Existing Loans of the Same Type |
|  | Refinancing limit should also be calculated, which is equal to the total of customer’s all unsecured loans, but not more than:   * AMD 5 mln. for limit approved based on repayments * AMD 10 mln. for limit approved based on turnover |
|  | If customer has refinancing and chooses to apply for the refinancing loan, then the total exposure of new loan based on repayments should be calculated using the “Multiplier w/ refinancing” |
|  | **Exposure is calculated based on repayments:**   * If refinancing limit is available, and if approved exposure is less than the applied loan amount, then system should show a message to customer that their new loan limit will increase if they also apply for refinancing. The system should also show the increased amount of new loan. * However, if applied loan amount is less than the approved exposure, then the system should only advise the customer they can refinance their existing unsecured loans. * If no refinancing limit is available, then system only shows approved exposure for new loan. |
|  | **Exposure is calculated based on turnover:**   * Refinancing limit is equal to the difference of AMD 10 mln (max possible exposure) and the offered amount (minimum between applied and approved amounts).   + If total unsecured loans at other banks is more than the refinancing limit, then no refinancing should be offered. * If no refinancing limit is available, then system only shows approved exposure for new loan. |
|  | **Exposure is calculated based on personal limit:**   * Refinancing limit is calculated with the same logic as for turnover, since the maximum exposure is also AMD10mln. |
|  | **Calculator:**  Full logic of amounts to be offered to customer is presented in the attached spreadsheet. Attached. |
|  | If customer should be able to choose:   * To apply or not to apply for the approved new loan * To apply or not to apply for the approved refinancing loan * System should show the total amount of loan, equal to new loan plus refinancing. |
|  | System should keep record about the basis offered amount calculation:   * Based on repayments: Type 1 * Based on turnover: Type 2 * Based on personal limit: Type 3   For each of the above type system should also keep record whether refinancing was also given. |
|  | **Postconditions:** |
|  | * Customer score is calculated * Customer exposure/available limit is calculated * Refinancing limit is calculated * Customer is able to choose their preferred loan options, new loan, refinancing or both. |
|  | **Alternatives:** |
|  | N/A |
|  | **Exceptions (Errors and Warnings):** |
|  | N/A |

### Decision about Processing Type

|  |  |
| --- | --- |
|  | Decision about Processing Type |
|  | **Primary Actor:** System, Customer |
|  | **Preconditions:** System has calculated customer score and available limit |
|  | **Business Requirement:** |
|  | Based on Customer’s calculated score and exposure and on the data collected from external sources, system should decide whether to initiate:   * Automatic loan processing, or * Manual loan processing |
|  | **Decision criteria:** If any of the below conditions is met, then the loan should be processed manually.   |  |  | | --- | --- | |  | Criteria | |  | **Requested loan details** | |  | Loan type is any of below described loans type except online business loan or online business overdraft | |  | Requested loan amount:   1. Is more than the available limit for unsecured loans, but less than AMD 10 mln (manual processing should be offered for the excess amount 2. Is more than AMD 10 mln (manual processing should be offered for the whole amount) | |  | **Credit history (ACRA)** | |  | LLC/I-E has:   1. More than 90 days of overdue days *(during last 2 years)* 2. More than zero loan classifications during the last 2 years 3. More than 10 overdue days during last payment | |  | Founder has:   1. More than 90 days of overdue days *(during last two years)* 2. More than zero loan classifications during the last 2 years | |  | Loans guaranteed by Founder and/or LLC have:   1. Current overdue status 2. More than 90 overdue days 3. More than zero loan classifications | |  | Loans of related parties of Founder and/or SME have:   1. Current overdue status 2. More than 90 overdue days 3. More than zero loan classifications | |  | **Business Activity** | |  | Business has been active for less than 6 months | |  | Business organizational-legal type is not LLC or Individual Еntrepreneur | |  | Amounts restricted/arrested by Compulsory Enforcement Service (ԴԱՀԿ) are more than:   * XXX drams for LLC/I-E accounts * XXX drams for personal accounts | |  | Meets one or both of the criteria below: | |  | SME had no active loans during:   * The previous 3 months of application | |  | SME had no turnover at Ameriabank during:   * Each of the previous 6 months prior to the application month | |  | Requested amount of unsecured loan, plus unsecured loans at other banks, is more than AMD10Mln amount. | |  | Customer has unpaid overdue debts, in Armsoft | |  | Cut-offs based on scoring | |
|  | If loan meets criteria 1.2.1, where requested loan amount is more than the available limit, but less than AMD 10 mln, then system should show customer 3 options:  Process the available limit automatically (excludes option 3)  Process the excess limit manually (excludes (option 3)  Process the whole amount manually (this excludes options 1 and 2) |
|  | Customer chooses from the available options and system directs all or part of the loan through either automatic processing workflow or manual. |
|  | **Postconditions:** |
|  | All or part of the loan moves to the next stage of automatic processing (FR\_8.0) |
|  | **Alternatives:** |
|  | All or part of the loan moves to manual processing (FR\_9.0) |
|  | In case of manual processing, system should show customer specific messages outlining the reason for manual processing.  Message 1: Վարկի վերաբերյալ որոշում կայացնելու համար անհրաժեշտ են լրացուցիչ տվյալներ: Խնդրում ենք լրացնել համպատասխան լրացուցիչ դաշտերը, և Բանկի աշխատակիցը Ձեզ հետ կապ կհաստատի առաջիկա 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում:  Message 2: Վարկային հայտին ընթացք տալու համար խնդրում ենք Ձեր անձը հաստատող փաստաթղթով մոտենալ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի ցանկացած մասնաճյուղ/ կապ հաստատել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի հետ (+37410) 56 11 11 հեռախոսահամարով։ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի սպասարկման ցանցը և աշխատանքի ժամանակացույցը ներկայացված են ասյտեղ http://ameriabank.am/Infrastructure.aspx?&lang=33 |
|  | **Exceptions (Errors and Warnings):** |
|  | N/A |

## Automatic Processing



### Automatic Loan Processing

|  |  |
| --- | --- |
|  | Automatic Loan Processing |
|  | **Primary Actor:** System, Customer |
|  | **Preconditions:** Loan meets automatic processing criteria |
|  | **Business Requirement:** |
|  | System displays approved loan terms, including refinancing loan terms, if applicable:   * Amount/Currency * Interest rate * Term |
|  | If customer should be able to choose:   * To apply or not to apply for the approved new loan * To apply or not to apply for the approved refinancing loan * System should show the total amount of loan, equal to new loan plus refinancing. * Message only when costumer has to choose: Խնդրում ենք ընտրել Ձեզ համար նախընտրելի տարբերակը: |
|  | Customer Accepts approved loan terms (either new loan, refinancing or both) |
|  | System generates standard loan agreement for LLC/I-E:   * Only one loan agreement should be generated for the total of new loan and refinancing loan, if both have been chosen. * Loan agreement should contain a clause about decision of founder authorizing loan application in the name of company. |
|  | System generates standard guarantee agreement for Founder |
|  | System generates Turnover pledge agreement |
|  | **Online verification check:** System checks if online Customer verification can be done:  If any of the below criteria is met, then system should advise customer that in order to complete verification process and to arrange loan drawdown, they are invited to any of the Bank’s branches. Particularly:   * If there are more than one Founders or the applicant is not the same as Founder, system should calculate limit based only SME score and advise that all Founders should visit branch for ID verification and founders ACRA request and signing of founders’ authorization for loan application in the name of company. * Message: Ձեր վարկը կանխահաստատվել է հետևյալ պայմաններով.......   Խնդրում ենք Ձեր ընկերության հիմնադիրների հետ միասին անձը հաստատող փաստաթղթերով մոտենալ Բանկի որևէ մասնաճյուղ: Հիմնադիրների վարկային պատմությունը Բանկի համար ընդունելի լինելու դեպքում վարկը կհամարվի հաստատված:   |  |  | | --- | --- | |  | Criteria | |  | This is a new-to-bank (NTB) customer | |  | Customer doesn’t have ID card | |  | **Applicant relationship with LLC/I-E and Number of Founders** | |  | SME has more than one founder | |  | Founder is not the same as the Director | |
|  | If none of the above criteria is met, then system requests Customer to verify their identity online by using their ID card.   * System should allow customer to use ID card for verification. * *Confirmation is required whether this verification requires integration with EKENG online service or whether verification can be done from ID card reader.* * *Use case for the new mobile ID should also be considered for the future.* |
|  | Customer verifies their identity by ID card  Message: Խնդրում ենք տեղադրել Ձեր ID քարտը, որն անհրաժեշտ է նույնականացնելու և վարկային պայմանագիրը կնքելու համար:  Error message: Տվյալների անհամապատասխանություն. վարկը ստանալու համար խնդրում ենք ճշգրտել տվյալները կամ անձը հաստատող փաստաթղթով մոտենալ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի ցանկացած մասնաճյուղ/ կապ հաստատել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի հետ (+37410) 56 11 11 հեռախոսահամարով։ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի սպասարկման ցանցը և աշխատանքի ժամանակացույցը ներկայացված են այստեղ http://ameriabank.am/Infrastructure.aspx?&lang=33 |
|  | Customer signs the:   * Loan agreement by checking the relevant field. * Guarantee agreement by checking the relevant field.   + In order to sign guarantee agreement, customer should type a specific text in a text box before signing (this is a legal requirement). Customer must not be able to copy and paste text into this box.   Customer should be able to open, view and download the loan agreement. |
|  | Customer chooses the account number to which the loan amount will be paid, and presses Confirm and Continue. The system should offer current accounts if approved type is loan, if it is overdraft the system could offer or current either card account. In case of loan the system should not allow to choose card account |
|  | System automatically processes loan drawdown transaction  Message: Ձեր վարկը մուտքագրվել է Ձեր բանկային/քարտային հաշվեհամարին: Շնորհակալություն մեր ծառայություններից օգտվելու համար։  Message to e-mail or phone number։ Հարգելի՛ ԱԱ, տեղեկացնում ենք, որ Ձեր վարկը մուտքագրվել է Ձեր \*\*\*\* բանկային հաշվեհամարին։ Վարկի սպասարկման հետ կապված հարցերի դեպքում խնդրում ենք դիմել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի ցանկացած մասնաճյուղ կամ կապ հաստատել (+37410) 56 11 11 հեռախոսահամարով։ Բանկի սպասարկման ցանցը և աշխատանքի ժամանակացույցը ներկայացված են այստեղ http://ameriabank.am/Infrastructure.aspx?&lang=33։ Շնորհակալություն մեր ծառայություններից օգտվելու համար։ |
|  | If refinancing loan has been chosen, system should automatically transfer full amount of loans at other banks by loan code.   * If loan codes cannot be obtained from ACRA automatically, then customer should enter loan codes for each of their unsecured loans in other banks, and payments should be made based on the entered information. * Message: Խնդրում ենք մուտքագրել նշված վարկերի վարկային կոդերը, որոնք կարող եք տեսնել Ձեր վարկային պայմանագրերի աջ անկյունում: Վարկային կոդի բացակայության դեպքում խնդրում ենք անձը հաստատող փաստաթղթով մոտենալ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի ցանկացած մասնաճյուղ կամ կապ հաստատել «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի հետ (+37410) 56 11 11 հեռախոսահամարով։ «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի սպասարկման ցանցը և աշխատանքի ժամանակացույցը ներկայացված են այստեղ: http://ameriabank.am/Infrastructure.aspx?&lang=33 |
|  | System updates Founder’s personal record in ArmSoft with guarantee details |
|  | System stores loan and guarantee documentation, signed electronically, in Customers ArmSoft profile |
|  | Customer should be able to login and view their loan application details and agreement documents (signed electronically) from SME lending application. |
|  | **Postconditions:** |
|  | * Loan and guarantee agreements signed * Loan drawn down * Refinancing loan transactions processed, if applicable. * Customer’s and Founder’s ArmSoft profiles are updated with loan documentation |
|  | **Alternatives:** |
|  | Customer does not accept approved loan terms. Loan processing terminated |
|  | * If online customer verification is not possible, then customer visits branch for verification and loan processing, or, * Message: Խնդրում ենք Ձեզ մոտենալ Բանկ անձը հաստատող փաստաթղթով, կազմակերպության հիմնադիր փաստաթղթերով (Կանոնադրություն/Պետ. ռեգիստրի վկայական, ՀՎՀՀ) և կնիքով՝ նույնականացման, պայմանագրերի ստորագրման և վարկի ստացման համար: * If customer had initially submitted application at branch:   + Branch staff should be able to locate the loan application, view scoring details, approved loan terms and generated loan contract and guarantee agreement from ArmSoft.   + Loan Specialist prints the documents and provides to customer to sign.   + Further loan drawdown processing is done manually in ArmSoft by branch staff.   + After loan processing, loan application status should be updated automatically. |
|  | **Exceptions (Errors and Warnings):** |
|  | If there are any fund restrictions/arrests (by Compulsory Enforcement Service or other reason) on Customer’s accounts, then system should show notification about this and advise that, if they choose to proceed with loan drawdown, then the loan amount will be reduced by the amount which is restricted on the account.   * Customer should be able to proceed or terminate loan drawdown process. |
|  | **Field Specifications: Loan agreement fields and data** |
|  |  |
|  | **Field Specifications: Guarantee agreement fields and data** |
|  |  |

## Manual Processing



### Manual Processing

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | Manual Processing | | |
|  |  | | | | **Primary Actor:** System, Customer, Bank Staff | | |
|  |  | | | | **Preconditions:** Loan meets manual processing criteria | | |
|  |  | | | | **Business Requirement:** | | |
|  |  | | | | System notifies customer that loan cannot be processed automatically and that they should visit branch. /message is descriped in 7. 5. 2/   * System shows additional fields which should be filled by customer * System shows the list of documents which should be provided by customer and offers them to upload the scanned versions in the system * System offers customer to choose which branch they want to visit. Message: Խնդրում ենք ընտրել սպասարկման համար Ձեզ հարմար մասնաճյուղը: Ամերիաբանկ» ՓԲԸ-ի սպասարկման ցանցը և աշխատանքի ժամանակացույցը ներկայացված են այստեղ: | | |
|  |  | | | | Customer:   * Fills in additional fields (see fields description below FR 9.7) * Uploads documents. Uploaded documents should be linked to the application form * Chooses branch and presses Continue. | | |
|  |  | | | | System sends notification to the chosen Branch Supervisor about a new loan application. | | |
|  |  | | | | Branch Supervisor assigns Loan Specialist in ArmSoft. | | |
|  |  | | | | Loan Specialist arranges manual processing of loan as per standard procedure, however customer communication with customer should be carried out via SME lending app. | | |
|  |  | | | | * If there are additional documents or information required from Customer, or if Loan Specialist wants to communicate some information to Customer, Loan Specialist sends a message through ArmSoft to Customer. | | |
|  |  | | | | * System logs the message under loan application communication history and sends Customer an email/SMS that they have a new message in the system regarding their loan. Message: Դուք ունեք նոր հաղորդագրություն. խնդրում ենք մուտք գործել Ձեր անձնական էջ: | | |
|  |  | | | | * Customer logs into the system and is able to locate and read the message | | |
|  |  | | | | * Customer should be able to reply to the message   + If there are additional documents/information requested by Bank, Customer should also be able to:     - Reply to the message     - Attach and submit required documents | | |
|  |  | | | | * ArmSoft should get the message replies from System and log under loan records. * ArmSoft should get the submitted documents from System and log under loan records. | | |
|  |  | | | | * Upon Customer reply submission of documents, assigned Loan Specialist should get a notification about reply/documents submission. | | |
|  |  | | | | Loan Specialist should be able to update the status of loan in ArmSoft.   * Loan status should also be updated in SME lending app * When loan status is changed, Customer should receive a notification about this (SMS and email) Message: Ձեր վարկի կարգավիճակը փոխվել է. խնդրում ենք մուտք գործել Ձեր անձնական էջ: * Customer should be able to login and see the loan status. | | |
|  |  | | | | Signing of all agreements, including loan agreement, guarantee agreement, collateral agreement, is arranged off-line and will require customer to visit branch. The system should generate automat all possible agreements. | | |
|  |  | | | | Loan Specialist/Back-office Specialist arranges loan drawdown in ArmSoft manually.   * Loan status in SME lending app changes automatically and system sends notification to customer about status change.The same as 9.3.6 | | |
|  |  | | | | **Postconditions:** | | |
|  |  | | | | * All agreements signed * Loan drawn down * Loan related documentation is stored in ArmSoft under Customer’s profile, and Founder’s profile, where relevant. | | |
|  |  | | | | **Alternatives:** | | |
|  |  | | | | N/A | | |
|  |  | | | | **Exceptions (Errors and Warnings):** | | |
|  |  | | | | N/A | | |
|  |  | | | | **Field Specifications: Additional application form fields for manual processing** | | |
|  | Field Name | Type | Edit. | Mand. | | Pop up messages to customers | Description |
|  | Loan amount | Number | V | V | |  | *Should be transferred from automatic section if it’s filled* |
|  | Loan currency | Drop down | V | V | |  | *Should be transferred from automatic section if it’s filled* |
|  | Loan term | Number | V | V | |  | *Format: 36 months* |
|  | Annual interest rate | Percent | V | V | |  | *Format: 17%* |
|  | Loan repayment form | Drop down | V | V | | * *Անուիտետային /վարկի մայր գումարի և տոկոսագումարի հանրագումարը վճարվում է ամսական պարբերականությամբ/* * *Դիֆերենցված /Վարկի մայր գումարը վճարվում է հավասարաչափ, տոկոսագումարը նվազում է`հաշվարկվելով վարկի մնացորդի նկատմամբ, վարկի մայր գումարը և տոկոսագումարի վճարումները կատարվում են ամսական պարբերականությամբ/* * *Խառը /հաճախորդի համար մարումների նախընտրելի ժամանակացույց, սակայն 1 տարվա ընթացքում վճարվող ընդհանուր մայր գումարը պետք է կազմի վարկի պայմանագրային գումարի առնվազն 15%-ը, տոկոսագումարը վճարվում է ամսական պարբերականությամբ/* | *The system should describe each of type and give a message when choosing a type differentiated or mixed their interest rate will increase.* |
|  | Purpose of loan | Drop down | V | V | | *Վարկերը պետք է օգտագործվեն շրջանառու և/կամ հիմնական միջոցների ձեռքբերման, այլ ներդրումների, այլ բանկերում/վարկային կազմակերպություններում գործող բիզնես վարկերի տեղափոխման, բիզնեսի ընթացիկ ծախսերի նպատակով:* |  |
|  | Loan grace period | Number | V |  | | *Խնդրում ենք նշել վարկի մայր գումարի համար անհրաժեշտ արտոնյալ ժամանակահատվածն ամիսներով:* | *Format: 6 months* |
|  | Preferable day of loan repayment | Number | V | V | | *Խնդրում ենք նշել վարկի վճարման նախընտրելի օր:* | *Format: 10* |
|  | Inventory | Number | V | V | | *Խնդրում ենք լրացնել այս պահին Ձեր բիզնեսում առկա Ապրանքային մնացորդը: Կարող է լրացվել մոտավոր, եթե հստակ թվին չեք տիրապետում:* | Format: 1,000,000  *The field should have description for client* |
|  | Debtors | Number | V | V | | *Խնդրում ենք լրացնել այս պահին Ձեր բիզնեսում առկա Դեբիտորական պարտքերի հանրագումարը: Կարող է լրացվել մոտավոր, եթե հստակ թվին չեք տիրապետում:* | Format: 1,000,000  *The field should have description for client* |
|  | Creditors | Number | V | V | | *Խնդրում ենք լրացնել այս պահին Ձեր բիզնեսում առկա Կրեդիտորական պարտքերի հանրագումարը: Կարող է լրացվել մոտավոր, եթե հստակ թվին չեք տիրապետում:* | Format: 1,000,000  *The field should have description for client* |
|  | Average monthly Earnings | Number | V | V | | *Խնդրում ենք լրացնել Ձեր բիզնեսի միջին ամսական հասույթի/վաճառքների չափը: Կարող է լրացվել մոտավոր, եթե հստակ թվին չեք տիրապետում:* | Format: 1,000,000  *The field should have description for client* |
|  | Average monthly costs | Number | V | V | | *Խնդրում ենք լրացնել Ձեր բիզնեսի միջին ամսական ծախսերի հանրագումարը/օրինակ` վարձավճար+աշխատավարձ+հարկային վճարներ+կոմունալ+այլ գործառնական ծախսեր/: Կարող է լրացվել մոտավոր, եթե հստակ թվին չեք տիրապետում:* | Format: 1,000,000  *The field should have description for client* |
|  | Average monthly net income | Number | V | V | | *Խնդրում ենք լրացնել Ձեր բիզնեսի միջին ամսական զուտ շահույթի չափը /բիզնեսից գեներացվող գումարը, որը ենթակա է տնօրինման Ձեր կողմից/: Կարող է լրացվել մոտավոր, եթե հստակ թվին չեք տիրապետում:* | Format: 1,000,000  *The field should have description for client* |
|  | Pledge type | Drop down | V | V | | *Խնդրում ենք ընտրել Ձեր կողմից առաջարկվող գրավի տեսակը*   * *Անշարժ գույք* * *Տրանսպորտային միջոց* * *Հիմնական միջոց* * *Ոսկու առարկայազուրկ մետաղական հաշիվ Ամերիաբանկում* * *Դրամական միջոց Ամերիաբանկում* |  |
|  | Appraisal companies list | Drop down | V | V | | *Խնդրում ենք ընտրել գնահատող ընկերություններից որևէ մեկը՝ Ձեր գրավադրվող գույքի գնահատումն իրականացնելու նպատակով.*   * Վի ԷՄ Ար ՓԻ ՍՊԸ * Ամինտաս Գրուպ ՍՊԸ * Կոստ Կոնսալտ ՍՊԸ * Ջեներալ Գրուպ ՍՊԸ * Բիլիվ ՍՊԸ * Է.Ապրեսյան ՍՊԸ * Ֆինլոու ՍՊԸ   Գույք գնահատող ընկերությունների կոնտակտային տվյալները ներկայացված են այստեղ: |  |

Fields for attaching files

|  |  |
| --- | --- |
| **Field name** | **File** |
| Tax reporting | Format: PDF. Photo etc.  *Message: Խնդրում ենք կցել վերջին 12 ամիսների հարկային հաշվետվությունները մեկ ֆայլով pdf կամ … ֆորմատով:*  *Կցված ֆայլի ֆորմատն ընդունելի չէ, խնդրում ենք կցել pdf, … ֆորմատով:…….*  The system should allow to attach more than 1 attachment |
| Business photos | Format: Photo.  *Հնարավորության դեպքում խնդրում ենք կցել բիզնեսի գործունեության վայրի լուսանկարներ:*  *Կցված ֆայլի ֆորմատն ընդունելի չէ, խնդրում ենք կցել ...* ֆորմատով:  The system should allow to attach more than 1 attachment |
| Business location lease agreement/property certificate | Format: PDF.photo etc.  *Խնդրում ենք կցել բիզնեսի գործունեության վայրի սեփականության/վարձակալության պայմանագիրը pdf կամ word ֆորմատով:*  *Կցված ֆայլի ֆորմատն ընդունելի չէ, խնդրում ենք կցել pdf, word* ֆորմատով:…….  The system should allow to attach more than 1 attachment |
| Pledge certificate | Format: PDF. Photo etc.  Խնդրում ենք կցել առաջարկվող գրավի սեփականության *վկայականը pdf կամ … ֆորմատով:*  *Կցված ֆայլի ֆորմատն ընդունելի չէ, խնդրում ենք կցել pdf, ……. ֆորմատով: …….*  The system should allow to attach more than 1 attachment |
| Appraisal report | Format: PDF.photo etc.  *Առկայության դեպքում խնդրում ենք կցել գնահատման հաշվետվությունը pdf կամ … ֆորմատով:*  *Կցված ֆայլի ֆորմատն ընդունելի չէ, խնդրում ենք կցել pdf, … ֆորմատով:…….*  The system should allow to attach more than 1 attachment |
| Pledger’s passports | Format: PDF.photo etc.  *Խնդրում ենք կցել գրավադրվող գույքի սեփականատերերի անձնագրերը pdf կամ … ֆորմատով:*  *Կցված ֆայլի ֆորմատն ընդունելի չէ, խնդրում ենք կցել pdf, …ֆորմատով:…….*  The system should allow to attach more than 1 attachment |
| Pledger’s marriage certificate | Format: PDF.photo etc.  Առկայության դեպքում խնդրում ենք կցել գրավադրվող գույքի սեփականատերերի ամուսնության վկայականները *pdf կամ … ֆորմատով:*  *Կցված ֆայլի ֆորմատն ընդունելի չէ, խնդրում ենք կցել pdf, … ֆորմատով:…….*  The system should allow to attach more than 1 attachment |
| Cadaster reference | Format: PDF.photo etc.  *Խնդրում ենք կցել գրավադրվող գույքի սահմանափակումների վերաբերյալ կադաստրի միասնական տեղեկանքը pdf կամ …ֆորմատով:*  *Կցված ֆայլի ֆորմատն ընդունելի չէ, խնդրում ենք կցել pdf, …ֆորմատով:…….*  The system should allow to attach more than 1 attachment |
| Other documents | The system should allow to attach more than 1 attachment |

Abbreviations

|  |  |
| --- | --- |
| Abbreviation | Description |
| SSN | Social Security Number or Social Services Number |
| TIN | Tax Identification Number |
| SME | Small and Medium Enterprises |
| I/E | Individual Entrepreneur |
| LLC | Limited Liability Company |