

AMIO – Ֆիզիկական անձանց առցանց եղանակով տրամադրվող սպառողական վարկի տեղեկատվական ամփոփագիր

1		Վարկատեսակի ընդհանուր նկարագրությունը
1.1	Ֆիզիկական անձանց առցանց եղանակով տրամադրվող սպառողական վարկ	
1.2	Վարկի ձևակերպման վայր	Բանկի Մորայլ/Ինտերնետ Բանկ համակարգ
2		Վարկատեսակի պայմաններ
2.1	Արժույթ	ՀՀ դրամ
2.2	Ապահովում	Եկամտի ստացման իրավունք և/կամ քարտային հաշվից բխող դրամական պահանջի իրավունքի գրավ
2.3	Տարեկան անվանական տոկոսադրույք	16%-21%
2.4	Տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	17.23%-23.25%
2.5	Դրույքի տեսակ	Հաստատուն՝ վարկի ողջ ժամկետի համար
2.6	Վարկի ժամկետ	12-60 ամիս
2.7	Տոկոսագումարների հաշվարկման կարգ	Տոկոսագումարի հաշվարկը կատարվում է վարկի նվազող մնացորդի նկատմամբ՝ օրական կտրվածքով
2.8	Նվազագույն և առավելագույն գումար	100,000 - 15,000,000 ՀՀ դրամ
2.9	Վարկի տրամադրման եղանակ	Վարկը տրամադրվում է անկանխիկ՝ «ԱՄԻՕ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ում հաճախորդի հաշվին
2.10	Վարկային հայտի ուսումնասիրության ժամկետ	Վարկի հաստատման/մերժման որոշումը կայացվում է 1 րոպեում կամ առավելագույնը 1 աշխատանքային օրում՝ եթե անհրաժեշտ է հավելյալ վերլուծություն
2.11	Վարկի տրամադրման մասին դրական որոշման գործողության առավելագույն ժամկետ	Վարկի տրամադրման դրական որոշման կայացման օրվանից 1 աշխատանքային օր (եթե չի տարաբնույթ հանգամանքերից կարող են պահանջվել լրացուցիչ փաստաթղթեր և տեղեկատվություն)
2.12	Վարկառուին վարկի տրամադրման ժամկետ	Վարկային պայմանագրերի հաստատումից հետո 1 րոպեի ընթացքում (վարկի տրամադրում կարող է չիրականացվել Վարկառուի մոտ որևէ պարտավորության՝ գերաժախս, ՀԿԱԾ արգելանք և այլն առկայության դեպքում)
2.13	Վարկի վաղաժամկետ մարում	Սահմանափակումներ չկան
2.14	Մարման եղանակ	Վարկի գումարի և հաշվեգրված տոկոսների ամենամսյա հավասարաչափ մարում /անուիտետ/
3		Բանկի միջնորդավճարներ
3.1	Վարկի պասսրկման ամսական միջնորդավճար	չի սահմանվում
3.2	Հայտի ուսումնասիրության վճար	չի սահմանվում
3.3	Վարկի տրամադրման միանվագ միջնորդավճար	չի սահմանվում

3.4	Բանկային հաշիվների բացում/սպասարկում	<p>Համաձայն «ԱՄԻՕ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ կողմից ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայությունների սպասարկման սակագների</p> <p>Եթե հաճախորդը չունի գործող հաշիվ, բացվում է անվճար սպասարկմամբ հաշիվ, որի սպասարկման մնացած պայմանները սահմանվում են համաձայն «ԱՄԻՕ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ կողմից ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայությունների սպասարկման սակագների</p>
3.5	Վարկային միջոցների կանխիկացում	<p>Համաձայն բանկում գործող ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայությունների սպասարկման սակագների (կախված այն հանգամանքից, թե վարկը տրամադրվել է բանկային թե քարտային հաշվին կիրառելի են համապատասխան սակագները):</p>
3.6	Քաղվածքի/տեղեկանքի տրամադրում	<p>Համաձայն բանկում գործող ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայությունների սպասարկման սակագների</p>
3.7.	Վարկառուի կողմից պարտավորությունները չկատարելու դեպքում	<p>Բանկն իրավունք ունի՝</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ժամկետանց վարկի նկատմամբ շարունակել կիրառել Պայմանագրով նախատեսված տոկոսի հաշվարկումը: • Կիրառել տույժ՝ ժամկետանց տոկոսագումարի և ժամկետանց վարկի նկատմամբ 0.13%-ի չափով ժամկետանց յուրաքանչյուր օրվա համար: • Ժամկետանց պարտավորությունները կատարելու դեպքում՝ մարումները իրականացվում են հետևյալ հերթականությամբ՝ <ol style="list-style-type: none"> 1) Տույժ/տուգանքներ՝ 2) Տոկոսագումարներ 3) Մայր գումար <p>ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ ՎԱՐԿԱՌՈՒԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՉԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԿԱՄ ԹԵՐԻ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ ՎԱՐԿԱՏՈՒՆ 3 ԱՇԽԱՏԱՆՔԱՅԻՆ ՕՐ ՀԵՏՈ ԱՅԴ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ ՈՒՂԱՐԿՈՒՄ Է ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈ, ՈՐՏԵՂ ՁԵՎԱՎՈՐՎՈՒՄ Է ՁԵՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ: ՎԱՐԿԱՌՈՒՆ ԻՐԱՎՈՒՆՔ ՈՒՆԵՔ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՅԻՑ ՏԱՐԵԿԱՆ ՄԵԿ ԱՆԳԱՄ ԱՆՎՃԱՐ ՁԵՌՔ ԲԵՐԵԼ ԻՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ: ՎԱՏ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՐՈՂ Է ԽՈՉԸՆԴՈՏԵԼ ՁԵՋ ԱՊԱԳԱՅՈՒՄ ՎԱՐԿ ԱՏԱՆԱԼՈՒ ԺԱՄԱՆԱԿ:</p>
4 Վարկառուի նկատմամբ ներկայացվող պահանջներ		
4.1	Վարկառուի Կարգավիճակ	<p>ՀՀ-ում ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր ունեն անձը հաստատող փաստաթղթում նշված մշտական գրանցման և/կամ փաստացի բնակության հասցե</p>
4.2	Վարկառուի տարիք	<p>Վարկային հայտը ներկայացնելու պահին տարիքը պետք է լինի՝ 21-65 տարեկան, իսկ վարկի մարման պահին չպետք է գերազանցի 68 տարեկանը</p>
4.3	Վարկառուի վարկային պատմության հանդեպ պահանջներ, Վճարունակության գնահատական և աշխատանքային ստաժ	<p>Համաձայն Բանկի կողմից սահմանված պահանջների</p>
5 Լրացուցիչ պայմաններ		
5.1	Դիմում-հայտի մերժման պատճառներ	<ul style="list-style-type: none"> • Հաճախորդի կողմից չեն ներկայացվել Կրեդիտ ստանալու համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը • Հաճախորդը չի բավարարում Բանկի պայմաններին/պահանջներին • Վարկունակության գնահատման արդյունքում պարզվել է, որ հաճախորդը վարկունակ չէ • ՀՀ ԿԲ Վարկային ռեզիստոր և/կամ ԱՔՌԱ վարկային բյուրո հարցման արդյունքում պարզվել է, որը Հաճախորդը ունի բացասական վարկային պատմություն: • Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հայտնի է դարձել Հաճախորդի վերաբերյալ այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում Հաճախորդի կողմից ներկայացված տեղեկությունը կամ Կրեդիտի վերադարձելիությունը:
6	Վարկավորման մնացած պայմանները համաձայն "AMIO –Սպառողական վարկ" վարկատեսակի պայմանների	

Վարկային պատմության և սքոր գնահատականի վերաբերյալ տեղեկատվություն

Վարկային պատմության էությունը

Վարկային պատմությունը հաճախորդի ստանձնած պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվության ամբողջությունն է, որը ցույց է տալիս վերջինիս ֆինանսական պարտավորությունների կամ դրանց կատարման պատմությունը:

Վարկային պատմության մեջ ներառվում են հարցման պահին նախորդող 5 տարիների վերաբերյալ տվյալները, և այն ցույց է տալիս՝

- հաճախորդի կողմից ստանձնած պարտավորությունների չափի, տարեկան տոկոսադրույքի, պարտավորությունների մնացորդի, դրանց դիմաց գրավադրված գույքի վերաբերյալ տեղեկատվությունը:
- հաճախորդի կողմից ստանձնած պարտավորությունների գծով վճարների պատմությունը, ներառյալ սահմանված ժամանակացույցից վճարումների ուշացումները
- այլ անձանց տրված երաշխավորությունները
- հաճախորդին փոխկապակցված անձանց պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն

Վարկային պատմությունը չի պարունակում անձնական բնույթի տվյալներ:

Վարկային սքոր գնահատականի էությունը

Վարկային սքորը հաճախորդի սպասարկած պարտավորությունների վերաբերյալ հավաքագրված տեղեկատվության հիման վրա ձևավորված գնահատական է, որը ցույց է տալիս տվյալ հաճախորդի կողմից վարկի վերադարձեցման ռիսկն առաջիկա որոշակի ժամանակահատվածում:

Վարկային հարցման ազդեցությունը սքոր գնահատականի վրա

Կախված վարկային հարցման տեսակից՝ այն կարող է ազդել ԱՔՌԱ վարկային բյուրոյի կողմից կիրառվող սքորի տեսակների՝ ԱՔՌԱ սքոր և ՖԱՅԿՈ սքոր, ինչպես նաև ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից կիրառվող սեփական սքոր գնահատականների վրա: Հարցումների նպատակների և վարկային սքոր գնահատականի վրա դրանց ազդեցության վերաբերյալ մանրամասները ներկայացված են ստորև աղյուսակում.

Վարկային հարցման նպատակ	Վարկային ենթանպատակ	հարցման	Ազդեցությունը վարկային սքորի վրա
Նոր վարկային դիմում			Նվազեցնում է
Երաշխավոր անձ	Նոր վարկային դիմում		Նվազեցնում է
Փոխկապակցված անձ			Չի ազդում
Գործող վարկի մոնիտորինգ			Չի ազդում
Երաշխավոր անձ	- Գործող վարկ - Գործող երաշխավորի մոնիտորինգ		Չի ազդում
Այլ բանկային ծառայություններ			Չի ազդում

Վարկային պատմության և սքոր գնահատականի կարևորությունը

Վարկային պատմությունը և սքոր գնահատականը կարևոր են, քանի որ վարկի համար դիմելուց, բանկը կամ վարկային կազմակերպությունը, մինչև վարկ տրամադրելու որոշում կայացնելը, ուսումնասիրում է դիմումատուի վարկային պատմությունն ու գնահատում, թե որքանով է պատասխանատու վերջինս՝ որպես վարկառու:

Ձևավորված «Վատ վարկային պատմությունը» կարող է հանդիսանալ ֆինանսավորման տրամադրման մերժման պատճառ:

Սխալ կամ թերի տվյալների շտկում

Եթե հաճախորդի վարկային պատմության մեջ առկա են սխալ կամ թերի տվյալներ, ապա պարզաբանման և ուղղման նպատակով հաճախորդը կարող է այդ մասին տեղեկացնել «ԱԶՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ-ին, այսուհետ՝ Վարկային բյուրո, կամ ուղղակիորեն դիմել տեղեկատվություն տրամադրող ֆինանսական կազմակերպություններին: Վարկային բյուրոյին տեղեկացումը կարող է իրականացվել համապատասխան գրավոր դիմում ներկայացնելու միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով՝ առցանց ռեժիմում «Իմ ԱԶՌ» անձնական գրասենյակից:

Վարկային բյուրոյի կողմից տրամադրված վարկային զեկույցների վերաբերյալ հաճախորդների բողոքների ընդունման/ստացման, քննարկման և վերջիններիս արձագանքման գործընթացը, գործողությունների հաջորդականությունը սահմանվում է «ԱԶՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ «Վեճերի լուծման ընթացակարգ»-ով:

Վարկային պատմության և սքոր գնահատականի բարելավման քայլեր

Վարկային պատմությունը և սքոր գնահատականը բարելավելու համար անհրաժեշտ է նախ շտկել դրանք վատթարացնող հիմնական պատճառները, մասնավորապես՝ հարկավոր է առաջին իսկ հնարավորության դեպքում արագ մարել գործող ժամկետանց պարտավորությունները, ինչպես նաև՝

- մարումները կատարել սահմանված գրաֆիկին համապատասխան՝ բացառելով ուշացումները և ցուցաբերելով ճշտապահ վարքագիծ,
- նվազեցնել տրված երաշխավորությունները՝ կրճատելով դրանց քանակը, գումարը, ինչպես նաև առկայության դեպքում ապահովելով այս մասով ժամկետանց պարտավորությունների լրիվ մարումը,
- խուսափել անվստահելի անձանց համար երաշխավոր դառնալուց,
- թեթևացնել վարկային բեռը՝ մարելով գործող վարկերը՝ մասամբ կամ ամբողջությամբ,
- խուսափել հաճախակի նոր վարկերի ստացման համար դիմելուց:

Մանրամասները՝ abcfinance.am և acra.am հղումներում:

ՎԱՐԿԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԸ ԶԻ ԿԱՐՈՂ ԳԵՐԱԶԱՆՑԵԼ ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՍԱՀՄԱՆԱԾ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՏՈԿՈՍԻ ՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ԴՐՈՒՅՔԻ ԿՐԿՆԱՊԱՏԻԿԸ:

Ուշադրություն՝

ՎԱՐԿԻ ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ ԵՆ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՀԻՄԱՆ ՎՐԱ, ԻՍԿ ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԸ ՑՈՒՅՑ Է ՏԱԼԻՍ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ ԿԱՐԺԵՆԱ ԿԱՐԿԸ ՊԱՏՇԱՃ ԿԵՐՊՈՎ ԵՎ ՍԱՀՄԱՆՎԱԾ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐՈՒՄ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐՈՎ ՍՏԱՆՁՆԱԾ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ:

ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ Է՝ ՀԻՄՔ ԸՆԴՈՒՆԵԼՈՎ ՀԵՏԵՎՅԱԼ ԲԱՆԱՁԵՎԸ:

$$A = \sum_{n=1}^N \frac{K_n}{(1+i)^{\frac{D_n}{365}}}$$

Որտեղ՝

i - տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը (APR)

A - կրեդիտի գումարը (կրեդիտավորողի կողմից սպառողին տրամադրված կրեդիտի սկզբնական գումարը)

n - կրեդիտի մարմանն ուղղված վճարի թիվը

N - կրեդիտի մարմանն ուղղված վերջին վճարի թիվը

Kn - կրեդիտի մարմանն ուղղված n-րդ վճարի գումարը

Ճո-կրեդիտի տրամադրման օրից մինչև կրեդիտի մարմանն ուղղված ո-րդ վճարի կատարման օրն ընկած ժամանակահատվածը՝ արտահայտված օրերի թվով
i –ն՝ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը, կարող է հաշվարկվել, եթե հավասարման մյուս տվյալները հայտնի են կրեդիտավորման պայմանագրից կամ այլ կերպ

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկման օրինակ՝

Կրեդիտի գումար՝ 1,000,000 ՀՀ դրամ

Ժամկետ՝ 24 ամիս

Տարեկան տոկոսադրույք՝ 16%

Մարման տեսակ՝ անուիտետային

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կազմում է՝ 17,1%

Պայմանավորված վարկի գումարով, ժամկետով, մարումների հաճախականությամբ և այլ օժանդակ ծառայությունների արժեքի փոփոխություններով՝ վարկի տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կարող է տարբեր լինել վերոնշյալ օրինակից:

Ուշադրություն՝

ՎԱՐԿ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ԴԻՄԵԼԻՍ –ԱՄԻՕ ԲԱՆԿԸ ՁԵՋ ԵՎ ԵՐԱՇԽԱԿՈՐ(ՆԵՐ)ԻՆ (առկայության դեպքում) ԿՏՐԱՄԱԴՐԻ ՍՊԱՌՈՂԱԿԱՆ ՎԱՐԿԻ ԷԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ԹԵՐԹԻԿ. ՈՐՈՒՄ ԿՆԵՐԿԱՅԱՑՎԵՆ ՁԵՋ ՏՐԱՄԱԴՐՎԵԼԻՔ ՎԱՐԿԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԸ:

Ուշադրություն՝

ՁԵՐ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՉԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԿԱՄ ԹԵՐԻ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ 3 ԱՇԽԱՏԱՆՔԱՑԻՆ ՕՐ ՀԵՏՈ ԱՅԴ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ ՈՒՂԱՐԿՎՈՒՄ Է ՎԱՐԿԱՑԻՆ ԲՅՈՒՐՈ, ՈՐՏԵՂ ՁԵՎԱՎՈՐՎՈՒՄ Է ՁԵՐ ՎԱՐԿԱՑԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ: ԴՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՆՔ ՈՒՆԵՔ ՎԱՐԿԱՑԻՆ ԲՅՈՒՐՈՅԻՑ ՏԱՐԵԿԱՆ ՄԵԿ ԱՆԳԱՄ ԱՆՎՃԱՐ ՁԵՆՔ ԲԵՐԵԼ ՁԵՐ ՎԱՐԿԱՑԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ:

Ուշադրություն՝

ՎԱՏ ՎԱՐԿԱՑԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՐՈՂ Է ԽՈՉԸՆԴՈՏԵԼ ՁԵՋ՝ ԱՊԱԳԱՅՈՒՄ ՎԱՐԿ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ԺԱՄԱՆԱԿ:

Ջգուշացում՝

ՁԵՐ գույքը կարող է օրենքով սահմանված կարգով բռնագանձվել, եթե դուք չկատարեք կամ ոչ պատշաճ կատարեք վարկային պայմանագրով ստանձնած պարտավորությունները:

Ուշադրություն՝

ԴՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՆՔ ՈՒՆԵՔ ՀԱՂՈՐԴԱԿՑՎԵԼ ԱՄԻՕ ԲԱՆԿԻ ՀԵՏ ՁԵՐ ՆԱԽԸՆՏՐԱԾ ԵՂԱՆԱԿՈՎ՝ ՓՈՍՏԱՑԻՆ ԿԱՊԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ԿԱՄ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՑԻՆ ԵՂԱՆԱԿՈՎ: ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՑԻՆ ԵՂԱՆԱԿՈՎ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՍՏԱՑՈՒՄԸ ԱՄԵՆԱՀԱՐՄԱՐԱԿԵՏՆ Է: ԱՅՆ ՀԱՍԱՆԵԼԻ Է 24/7 ՌԵԺԻՄՈՎ, ՁԵՐԾ Է ԹՂԹԱՑԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐՍՏԻ ՌԻՍԿԵՐԻՑ և ԱՊԱՀՈՎՈՒՄ Է ԳԱՂՏՆԻՈՒԹՅՈՒՆ:

Քաղվածքների, դրանց կրկնօրինակների և այլ տեղեկությունների տրամադրման պայմանները, ժամկետները և սակագները համաձայն բանկում գործող [ծառայությունների սակագների](#):

Ֆինանսական տեղեկատու՝ www.fininfo.am

Ուշադրություն՝

«ՁԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵՂԵԿԱՏՈՒՆ» ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՈՐՈՆՄԱՆ, ՀԱՄԵՄԱՏՄԱՆ և ՁԵՋ ՀԱՄԱՐ ԱՄԵՆԱՐՊՅՈՒՆԱԿԵՏ ՏԱՐԲԵՐԱԿԻ ԸՆՏՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՀԵՇՏԱՑՆՈՂ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՑԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ Է:

