

АМИО – Потребительский кредит/кредитная линия без залогового обеспечения

**Информационный бюллетень**

1		Общее описание продукта	
Потребительский кредит без имущественного обеспечения (залога)			
1.1		Продукт	
1.2	Целевая группа клиентов	Физические лица имеющие регулярный доход	
1.3	Место оформления кредита	Филиалы Банка / Центр обслуживания "Налбандян"	
2		Стандарты продукции	
2.1	Подтверждение доходов заемщика	Основные и/или дополнительные доходы заемщика, согласно <a href="#">Приложению 1</a>	
2.2	Сегментация клиентов <sup>1</sup>	Получающие доход через банковские счета 1 месяц и более	Не получающие доход через банковские счета
2.3	Обеспечение	Залог права на получение дохода и/или залог права денежного требования, вытекающего из карточного счёта /В установленных случаях также поручительство	
2.4	Вид кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредит</li> <li>• Частично возобновляемая кредитная линия</li> </ul>	
2.5	Валюта	Армянский драм (AMD)	
2.6	Годовая номинальная процентная ставка (в зависимости от сферы деятельности работодателя <sup>2</sup> )	13.9%-17%	15.4%- 18.0%
2.7	Фиксация ставки	Фиксированная ставка на весь срок кредита	
2.8	Годовая эффективная процентная ставка	14.4%-19.8%	
2.9	Срок кредита	6-60 месяцев	
2.10	Порядок расчета процентов	В случае кредита начисление процентов осуществляется на уменьшающийся остаток кредита – ежедневно. В случае кредитной линии процентная ставка применяется к использованной части кредитной линии, при этом на неиспользованную часть процентная ставка устанавливается в размере 0 %.	

<sup>1</sup> Если клиент работает более чем в одной организации, и как минимум в одной из них получает заработную плату через банковские счета, кредитование осуществляется на условиях сегмента клиентов, получающих доход через банковские счета Банка. Если клиент в течение 3 месяцев подряд не получает заработную плату через банковские счета Банка, процентная ставка по кредиту может быть увеличена на размер предоставленной скидки (предоставленной при условии получения заработной платы).

<sup>2</sup> На основании автоматизированного анализа оценки кредитоспособности клиента номинальная процентная ставка по кредиту может быть установлена 17% или 18% для суммы до 3 млн драмов РА (фактическая процентная ставка – 18,75% или 19,94%).

2.11	Способ погашения	В случае кредита: ежемесячное равномерное погашение суммы кредита и начисленных процентов (аннуитет). В случае частично возобновляемой кредитной линии: ежемесячное равномерное уменьшение (погашение) лимита кредитной линии и ежемесячное погашение начисленных процентов.
2.12	Максимальная сумма кредита / частично возобновляемой кредитной линии (в зависимости от сферы деятельности организации-работодателя)	До 15-кратного размера среднего ежемесячного дохода, но не более 15 000 000 драмов РА
2.13	Минимальная и максимальная сумма	100,000 - 15,000,000 драмов РА
2.14	Способ предоставления кредита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредит предоставляется на банковский счет, открытый клиентом в ЗАО «AMIO BANK», или на карточный счет дебетовой карты безналичным переводом.</li> <li>• Кредитная линия предоставляется через установление лимита на карточном счете платежной карты клиента, выпущенной ЗАО «AMIO BANK».</li> </ul>
2.15	Досрочное погашение	Без ограничений.
2.16	Срок рассмотрения кредитной заявки	До 1 рабочего дня.
2.17	Максимальный срок действия положительного решения о предоставлении кредита	С даты принятия положительного решения о предоставлении кредита в течение 15 календарных дней
2.18	Срок предоставления кредита	В течение 1 рабочего дня после подписания кредитных договоров
<b>3</b>	<b>Банковские комиссии</b>	
3.1	Ежемесячная комиссия за обслуживание кредитного счета	-
3.2	Плата за рассмотрение заявки	-
3.3	Единовременная комиссия за предоставление кредита/кредитной линии	0,4 % от первоначальной суммы кредита
3.4	Минимальная сумма добавляемой части кредита (при увеличении суммы действующего кредита за счет предоставления нового кредита)	50,000 драмов РА
3.5	Обналичивание кредитных средств	В соответствии с тарифами банка на услуги, тарифы для данного типа счета/карты
3.6	Открытие и обслуживание текущих счетов	Согласно тарифам Банка
3.7	Предоставление выписки/справки по кредитному счёту	Согласно тарифам, действующим в Банке
3.8	Пересмотр условий кредита, изменение даты платежа, изменение состава участников и т. д.	0,2% от остатка кредита, минимум – 5000 драмов РА.

3.9	Штрафы в случае невыполнения обязательств заемщиком	<p>Банк имеет право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Продолжать начисление процентов, предусмотренных Договором, на просроченный кредит.</li> <li>• Применять пеню в размере 0,13% за каждый день просрочки на сумму просроченных процентов и кредита.</li> <li>• В случае погашения просроченных обязательств, выплаты осуществляются в следующей очередности: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Пени/штрафы</li> <li>• Проценты</li> <li>• Основная сумма долга</li> </ul> </li> </ul> <p><b>ВНИМАНИЕ: В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СО СТОРОНЫ ЗАЁМЩИКА КРЕДИТОР ЧЕРЕЗ 3-РАБОЧИХ ДНЯ ПЕРЕДАЁТ ДАННЫЕ В КРЕДИТНОЕ БЮРО, ГДЕ ФОРМИРУЕТСЯ ВАША КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ.</b></p> <p><b>ЗАЁМЩИК ИМЕЕТ ПРАВО ОДИН РАЗ В ГОД БЕСПЛАТНО ПОЛУЧИТЬ СВОЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ В КРЕДИТНОМ БЮРО.</b></p> <p><b>ПЛОХАЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ МОЖЕТ ПРЕПЯТСТВОВАТЬ ПОЛУЧЕНИЮ КРЕДИТА В БУДУЩЕМ.</b></p>
<b>4 Основные требования к заемщику / поручителю (при наличии)</b>		
4.1	Статус заемщика / поручителя	Физические лица – резиденты РА, имеющие адрес постоянной регистрации и/или фактического проживания, указанный в документе, удостоверяющем личность. <sup>1</sup>
4.2	Возраст заемщика / поручителя	На момент подачи заявки на кредит возраст клиента должен быть не менее 21 года, а на момент погашения кредита, не должен превышать 65 лет.
4.3	Трудовой стаж	Заемщик должен являться сотрудником организации на последнем месте работы не менее 3 (трех) месяцев (если доходом является заработная плата)
4.4	Требования к кредитной истории заемщика / поручителя	В соответствии с требованиями, установленными Банком.
4.5	Требования к поручителю (при его наличии)	Физическое лицо, имеющее действующий доход, которое обязуется нести ответственность за полное или частичное исполнение обязательств заемщика, и чье обязательство возникает в случае неисполнения или частичного неисполнения заемщиком своих обязательств.

<sup>3</sup> Для лица, не являющегося гражданином РА, либо гражданина РА, не имеющего регистрации в РА, при отсутствии в удостоверяющем личность документе отметки о фактическом месте проживания требуется наличие справки о регистрации или фактическом месте проживания с указанием адреса и сроком давности не менее 183 дней, выданной вместе с картой пребывания или справкой о регистрации, полученной в полиции РА.

При отсутствии таких документов допускается предоставление трудового договора, срок действия которого превышает срок требуемого кредита, при этом непрерывный стаж на последнем месте работы должен составлять не менее 4 месяцев.

Для сотрудников силовых структур документом, подтверждающим соответствие требованию о фактическом месте проживания, является один из следующих документов:

1. справка о проживании по конкретному адресу, предоставленная воинской частью в РА или на территории воинской части, с указанием периода проживания;
2. справка о доходах с указанием даты начала службы в РА;
3. Военный билет с указанием даты постановки на воинский учет при условии, что воинская часть находится на территории РА.

При отсутствии этих документов для сотрудников силовых структур основанием является факт пребывания на территории РА не менее 183 дней в последний год (для подтверждения прикладываются скан-копии соответствующих страниц паспорта с отметками о визах).

Кредитование возможно с 18 лет при условии соблюдения требований, установленных банком.

5 Требования к платежеспособности заемщика.		
5.1	Оценка платежеспособности	В соответствии с требованиями, установленными Банком.
6 Дополнительные условия		
6.1	Причины отказа в заявке	<ul style="list-style-type: none"> <li>Клиент не предоставил документы, необходимые для получения кредита.</li> <li>Клиент не соответствует условиям/требованиям Банка.</li> <li>По результатам оценки платежеспособности выяснилось, что клиент неплатежеспособен.</li> <li>По результатам запроса в Кредитный регистр ЦБ РА и/или в кредитное бюро АКРА выявлено, что у клиента отрицательная кредитная история.</li> <li>В процессе кредитования стала известна информация о клиенте, которая ставит под сомнение достоверность предоставленных клиентом данных или возвратность кредита.</li> </ul>
6.2	Прочие условия	Если клиент желает получить кредит / кредитную линию по сумме заработной платы, получаемой от двух и более организаций, и условия кредитования в рамках заключенных с организациями договоров о сотрудничестве различаются или клиент соответствует требованиям пункта 2.6, но договор о сотрудничестве отсутствует, тогда процентная ставка по кредиту / кредитной линии устанавливается по максимальной ставке, а остальные условия определяются в соответствии с условиями, установленными для данной процентной ставки.

### **Информация для поручителей:**

- Если заемщик не выполнит свои обязательства, вы будете обязаны погасить задолженность вместо него, что ухудшит вашу кредитную историю и повлечет потерю вашего имущества.
- Вам будет предоставлен образец кредитного договора, договора поручительства и графика погашения.
- Связь будет осуществляться выбранным вами способом.
- За 7 дней вы будете уведомлены о любых изменениях условий договора.
- За день будет отправлено напоминание о существующих обязательствах.
- В случае просрочки погашения кредита – не позднее чем на следующий день, вам будет сообщено об этом.

### **Поручитель имеет право:**

- В любое время требовать у заемщика информацию о размере остатка кредита.
- Взыскивать с заемщика суммы, уплаченные вами по кредиту, а также другие убытки, понесенные вместо заемщика.

**Условия, сроки и тарифы предоставления выписок, их копий и другой информации согласно действующим тарифам банка:**

**Предупреждение:**

Ваше имущество может быть взыскано в порядке, установленном законом, если вы не выполните или ненадлежащим образом выполните обязательства, взятые по кредитному договору.

### **Предупреждение:**

Ваше имущество может быть взыскано в установленном законом порядке, если вы не исполните или ненадлежащим образом исполните обязательства, принятые по кредитному договору.

### **Внимание:**

ПРИ ОБРАЩЕНИИ ЗА ПОЛУЧЕНИЕМ КРЕДИТА КРЕДИТОР ПРЕДОСТАВИТ ВАМ И ПОРУЧИТЕЛЮ (ЯМ) (ПРИ НАЛИЧИИ) ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ЛИСТ СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА, В КОТОРОМ БУДУТ ПРЕДСТАВЛЕНЫ ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО ВАМ КРЕДИТА.

### **Внимание:**

ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО КРЕДИТУ НЕ МОЖЕТ ПРЕВЫШАТЬ ДВОЙНОЙ РАЗМЕР РАСЧЕТНОЙ БАНКОВСКОЙ СТАВКИ, УСТАНОВЛЕННОЙ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РА.

### **Внимание:**

ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ РАССЧИТЫВАЮТСЯ ИСХОДЯ ИЗ НОМИНАЛЬНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ, А ГОДОВАЯ ФАКТИЧЕСКАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПОКАЗЫВАЕТ, СКОЛЬКО БУДЕТ СТОИТЬ КРЕДИТ ПРИ НАДЛЕЖАЩЕМ И СВОЕВРЕМЕННОМ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ПРИНЯТЫХ ПО ДОГОВОРУ.

ГОДОВАЯ ФАКТИЧЕСКАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА РАССЧИТЫВАЕТСЯ НА ОСНОВАНИИ СЛЕДУЮЩЕЙ ФОРМУЛЫ:

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

**i** - Годовая эффективная процентная ставка (APR),

**A** – Сумма кредита (начальная сумма кредита, выданного потребителю кредитором),

**n** – Порядковое число выплаты по погашению кредита,

**N** - Порядковое число последней выплаты по погашению кредита,

**K<sub>n</sub>** - сумма очередной n-ой выплаты по погашению кредита,

**D<sub>n</sub>** - промежуток времени со дня предоставления кредита до очередного n-го погашения выраженный количеством дней,

**i** - Годовая фактическая процентная ставка может быть рассчитана, если остальные данные уравнения известны из кредитного договора, либо иначе.

### **Пример расчета суммы процентов:**

- первоначальная сумма кредита – 1 000 000 драмов
- срок кредита – 24 месяцев
- годовая процентная ставка – 16%
- способ погашения кредита и процентов – аннуитет

Сумма ежемесячного платежа составит 17,1%.

В зависимости от суммы кредита, срока, частоты погашения и изменения стоимости других дополнительных услуг фактическая годовая процентная ставка по кредиту может отличаться от приведенного выше примера.

### **Внимание**

В случае неисполнения или неполного исполнения вами обязательства кредитор в течение 3 рабочих дней направит эти данные в бюро кредитных историй, где формируется ваша кредитная история. Вы имеете право бесплатно получить свою кредитную историю в бюро кредитных историй один раз в год. **ВНИМАНИЕ: ПЛОХАЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ МОЖЕТ ПОМЕШАТЬ ВАМ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА В БУДУЩЕМ.**

Внимание:

**ВЫ ИМЕЕТЕ ПРАВО СВЯЗЫВАТЬСЯ С ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ПРЕДПОЧТИТЕЛЬНЫМ ДЛЯ ВАС СПОСОБОМ – ПОСРЕДСТВОМ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ ИЛИ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ. ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ ЯВЛЯЕТСЯ НАИБОЛЕЕ УДОБНЫМ. ОНА ДОСТУПНА В РЕЖИМЕ 24/7, ИСКЛЮЧАЕТ РИСК ПОТЕРИ БУМАЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ И ОБЕСПЕЧИВАЕТ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.**

## **Информация о кредитной истории и скоринговой оценке**

### **Сущность кредитной истории**

Кредитная история – это обобщенная информации о принятых клиентом обязательствах, которая отражает историю его финансовых обязательств и их исполнения. В кредитную историю включаются данные за предыдущие 5 лет на момент запроса, и она показывает:

- информацию о размере обязательств, принятых клиентом, годовой процентной ставке, остатке обязательств и имуществе, предоставленном в залог по ним.

- историю платежей по обязательствам, принятым клиентом, включая случаи просрочки платежей по сравнению с установленным графиком.
- поручительства, предоставленные другим лицам
- информацию об обязательствах лиц, связанных с клиентом.

*Кредитная история не содержит персональных данных.*

## Сущность кредитного скоринга

Кредитный скоринг — это оценка, сформированная на основе информации о выполнении клиентом своих обязательств, которая показывает риск возврата кредита конкретным клиентом в течение определённого периода.

### Влияние запроса кредитной информации на оценку скоринга

В зависимости от типа запроса кредитная информация может влиять на виды скоринга, применяемые бюро кредитных историй АКРА — АКРА-скор и ФАЙКО-скор, а также на внутренние скоринговые оценки, применяемые финансовыми организациями. Детали целей запросов и их влияния на кредитный скоринг представлены в таблице ниже.

Цель запроса кредитной информации	Подцель запроса кредитной информации	Влияние на кредитный скор
Новый кредитный запрос		Уменьшает
Поручитель	Новый кредитный запрос	Уменьшает
Связанное лицо		Не влияет
Мониторинг действующего кредита		Не влияет
Поручитель	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Действующий кредит</li> <li>- Мониторинг действующего кредита</li> </ul>	Не влияет
Другие банковские услуги		Не влияет

### Важность кредитной истории и кредитного скоринга

Кредитная история и кредитный скоринг имеют большое значение, поскольку при подаче заявки на кредит банк или кредитная организация до принятия решения о предоставлении кредита изучает кредитную историю заявителя и оценивает, насколько он ответственен как заёмщик. Наличие плохой кредитной истории может стать причиной отказа в предоставлении финансирования.

### Исправление неверных или неполных данных

Если в кредитной истории клиента есть ошибки или неполные данные, клиент может сообщить об этом (ЗАО) "АКРА Кредит Репортинг " (далее — Кредитное бюро) или напрямую обратиться в финансовые организации, предоставляющие информацию, с целью разъяснения и корректировки.

Уведомление Кредитного бюро может быть осуществлено путем подачи соответствующего письменного запроса или в электронном виде через личный кабинет "Моя АКРА" в онлайн-режиме.

Процесс приёма, рассмотрения и реагирования на жалобы клиентов по кредитным отчётам, предоставляемым Кредитным бюро, а также последовательность действий определяется Процедурой урегулирования споров ЗАО "АКРА Кредит Репортинг ".

## Шаги по улучшению кредитной истории и кредитного скоринга

Для улучшения кредитной истории и кредитного скоринга необходимо сначала устранить основные причины их ухудшения, в частности: погасить действующие просроченные обязательства при первой возможности, а также:

- Выполнять платежи в соответствии с установленным графиком, избегая просрочек и проявляя аккуратность
- Сократить количество предоставленных поручительств, уменьшить их сумму и, при наличии просрочек по этим обязательствам полностью их погасить
- Избегать становления поручителем за ненадёжных лиц
- Облегчить кредитную нагрузку, погасив действующие кредиты частично или полностью
- Избегать частых обращений за новыми кредитами.

Дополнительную информацию можно найти на сайтах [abcfinance.am](http://abcfinance.am) и [acra.am](http://acra.am).