

В силе с 24.08.2022

Условия, представленные в настоящем документе, могли быть изменены. Для более подробной информации обращайтесь [ameriabank.am](http://ameriabank.am) | 010 561111

### Информационный справочник Потребительский кредит, не обеспеченный имуществом

Потребительские кредиты выдаются физическим лицам для покрытия личных и семейных потребительских расходов. Кредиты выдаются частным лицам, являющимся резидентами РА, вне зависимости от гражданства.

Вид кредита	Потребительский кредит, не обеспеченный имуществом
Общее описание заемщика	Частные лица, являющиеся резидентами РА, вне зависимости от гражданства, в возрасте от 18 до 65 лет
Цель кредита	Финансирование расходов частных лиц на личные/семейные/потребительские нужды
Валюта	Драм РА
Форма предоставления кредита	В безналичной форме
Сумма кредита	300,000 драмов РА - 10 млн драмов РА
Срок кредита	60 месяцев
Способ погашения	Аннуитет (равными платежами), Дифференцированный (неравными платежами), Смешанный
Годовая процентная ставка	20%
	В случае дифференцированного или смешанного графика погашения процентная ставка повышается на 0.5%. В случае отклонения от показателей платежеспособности, предусмотренных внутренними правовыми актами Банка, процентная ставка повышается на 0.25%. В случае прочих отклонений процентная ставка может быть повышена на 0.25%.
Эффективная годовая процентная	22.2-23.09%

В случае рассмотрения кредитной заявки по системе скоринга или на специальных условиях кредитования, предусмотренных для сотрудников определенных секторов экономики, могут применяться прочие условия, например, может быть установлен минимальный лимит кредитования в размере 100,000 драмов РА, номинальная процентная ставка может составлять 13%-21%, эффективная ставка – 13.79-23.72%, а в случае подачи кредитной заявки в филиалах Банка может также взиматься комиссия за выдачу кредита в размере 1% от суммы кредита, но не более 10,000 драмов РА.

Комиссия за выдачу кредита*	5,000 драмов РА, если сумма кредита не превышает 1 млн драмов РА 0.5% от суммы кредита, минимум 20,000 драмов РА, если сумма кредита составляет или превышает 1 млн драмов  *Данная комиссия не применяется в случае подачи кредитной заявки онлайн.
Периодичность погашения	Ежемесячно
Поручительство	Документально подтвержденный доход поручителей должен составлять по меньшей мере 50% дохода заемщика, а кредитная история должна соответствовать требованиям, установленным Банком.
Пени и штрафы за просрочку платежа	Пеня в размере 0.13% от просроченного кредита и процентов за каждый день просрочки В случае просрочки платежа по кредиту на просроченную сумму продолжают начисляться проценты по договору.
Место оформления кредита	Банк

#### Комиссия за обслуживание кредита

Цель	Тариф
Изменение условий кредита	15,000 драмов РА
Изменение дня выплаты кредита	5,000 драмов РА

Тариф применяется, если инициатором изменения является клиент. Если в результате одного изменения должны взиматься несколько разных комиссий, взимается только самый высокий тариф, который применяется один раз. Тариф не распространяется на кредиты, обеспеченные залогом денежных средств, облигаций и обезличенных металлических счетов. Если в рамках изменений добавляется новый предмет залога или новый поручитель, комиссия не взимается.

#### Требуемые документы

Документы, требуемые при заполнении кредитной заявки	Кредитная заявка Удостоверение личности (оригинал)
--	---

Документы, требуемые после предварительного утверждения кредита	Справка с места работы и/или прочие документы, подтверждающие доход  Прочие документы по требованию специалиста банка
---	---

Для подачи кредитной заявки онлайн необходимы только удостоверение личности и номерной знак общественных услуг /социальная карта.

### **Информация для поручителя**

Поручитель сам несет ответственность за погашение кредита: в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств заемщиком, обязательство по выплате непогашенной части кредита распространяется на поручителя.

Поручитель имеет право получить от заемщика возмещение за погашение кредита, т. е. потребовать от заемщика возмещения суммы кредита и процентов, уплаченных кредитору, а также прочих расходов, понесенных в связи с принятием ответственности вместо заемщика.

Кредитор обязан предупредить поручителя о необходимости погашения кредита, т.е. в случае неисполнения или неполного исполнения обязательств заемщиком, поручитель обязан погасить неуплаченную задолженность в сроки, предусмотренные договором поручительства, после того как получит соответствующее предупреждение от кредитора.

Поручитель может оказаться в «СПИСКЕ ПЛОХИХ ЗАЕМЩИКОВ», т.е. в случае непогашения кредита заемщиком информация о поручителе может быть зарегистрирована в Кредитном бюро, где формируется кредитная история. Это может в дальнейшем помешать поручителю при получении кредита.

### **Выписки со счета**

Банк предоставляет клиенту выписку с кредитных счетов в порядке, предусмотренном законодательством РА, и/или с периодичностью и способом, заранее оговоренным с клиентом. Выписки предоставляются по почте, электронной почте, через «Интернет-Банк» или лично в руки на территории любого филиала Банка.

	Тариф
Предоставление выписок, информационных материалов и копий документов	
Предоставление выписки со счета, копии выписки или других документов, хранящихся в электронной форме и имеющих давность до одного года	Бесплатно
Предоставление выписки со счета, копии выписки или других документов, хранящихся в электронной форме и имеющих давность более 1 года	5,000 драмов РА, включая НДС, за каждую годовую выписку по каждому счету
Отправка выписки со счета с любой давностью на адрес электронной почты клиента, без штампа	Бесплатно

Предоставление справок	
Для клиентов, имеющих счет в Америкабанке 3 и более месяцев	3,000 драмов РА, включая НДС
Для клиентов, имеющих счет в Америкабанке менее 3 месяцев	5,000 драмов РА, включая НДС
В случае запроса справки через Интернет/Мобайл Банк или на вебсайте Банка	1,000 драмов РА, включая НДС

**Внимание!**

**ПРИ ПОДАЧЕ ЗАЯВКИ МЫ ПРЕДОСТАВИМ ВАМ ИНДИВИДУАЛЬНУЮ ПАМЯТКУ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КРЕДИТУ, ГДЕ БУДУТ ПРЕДСТАВЛЕНЫ СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ВАШЕГО ИНДИВИДУАЛЬНОГО КРЕДИТА.**

**Внимание!**

**ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО КРЕДИТУ НЕ МОЖЕТ ПРЕВЫШАТЬ ДВОЙНОЙ РАЗМЕР УЧЕТНОЙ СТАВКИ БАНКОВСКОГО ПРОЦЕНТА.**

**Внимание!**

**ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПО НОМИНАЛЬНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКЕ, КОТОРАЯ УКАЗЫВАЕТ ГОДОВУЮ СУММУ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТУ КАК ПРОЦЕНТ ОТ СУММЫ ЗАДОЛЖЕННОСТИ. ПРОЦЕНТЫ НАЧИСЛЯЮТСЯ НА ФАКТИЧЕСКИЙ ОСТАТОК ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЕЖЕДНЕВНО, В ВАЛЮТЕ КРЕДИТА, ИЗ РАСЧЕТА 365 ДНЕЙ В КАЛЕНДАРНОМ ГОДУ.**

**ЭФФЕКТИВНАЯ ГОДОВАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА УКАЗЫВАЕТ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА ПРИ НАДЛЕЖАЩЕМ И СВОЕВРЕМЕННОМ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ.**

Сумма процентов рассчитывается на основании номинальной годовой процентной ставки и способа погашения кредита.

Способы погашения кредита

- В случае дифференцированных платежей (равномерное погашение основной суммы) каждый месяц выплачивается равная часть основной суммы, а сумма процентов меняется, уменьшаясь с каждой выплатой. Таким образом, каждый раз уменьшается и сумма очередного платежа по кредиту.
- Аннуитет /равные платежи: способ погашения кредита, при котором в течение всего срока кредита клиент каждый месяц осуществляет платежи на одну и ту же сумму (сумма кредита + проценты).
- При смешанном способе погашения клиент имеет возможность составить индивидуальный график погашения исходя из сезонности финансовых потоков, однако общая выплата по основной сумме кредита в течение года должна быть не менее 5% договорной суммы кредита в случае кредитов на приобретение, ремонт или строительство жилой и коммерческой недвижимости, а также инвестиционных кредитов.

При 2-м способе погашения общая сумма процентов выше, чем в 1-м случае.

Однако при 2-м способе погашения удобнее планировать расходы, так как сумма платежей предсказуема, а в течение первых месяцев сумма платежей меньше, чем при 1-м способе.

**При дифференцированном способе погашения сумма месячного платежа по кредиту рассчитывается по следующей формуле:**

$$R = m / n + m * r \% / 365 * o, \text{ где}$$

R – месячный платеж по кредиту

m – основная сумма кредита

n – срок кредита в месяцах

r – годовая процентная ставка по кредиту

o – количество дней в месяце

**При аннуитете сумма месячного платежа рассчитывается по следующей формуле:**

$$R = P * r / (1 - 1 / (1 + r)^n), \text{ где:}$$

R – месячный платеж по кредиту

P – сумма кредита

n – общее количество кредитных платежей за весь срок кредита (количество месяцев)

r – месячная процентная ставка, которая равна 1/12 части годовой процентной ставки, указанной в договоре на момент выдачи кредита

Расчет суммы месячных платежей производится по правилам математики с округлением до одного знака после запятой.

**Расчет задолженности по кредиту по ежемесячным платежам производится по следующей формуле:**

$$P_t = R * ((1 - 1 / (1 + r)^n) / r), \text{ где:}$$

P<sub>t</sub> – фактический остаток задолженности по кредиту на конец периода

R – месячный платеж по кредиту

t – количество платежей до конца срока кредита (количество месяцев)

r – месячная процентная ставка, которая равна 1/12 части годовой процентной ставки, указанной в договоре на момент выдачи кредита

**Расчет эффективной годовой процентной ставки производится по следующей формуле:**

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

где:

i – эффективная годовая процентная ставка (APR)

A – сумма кредита (начальная сумма кредита, предоставленная кредитором потребителю)

n – порядковый номер платежа по кредиту

N – порядковый номер последнего платежа по кредиту

K<sub>n</sub> – сумма n-го платежа по кредиту

D<sub>n</sub> – период со дня выдачи кредита до дня n-го платежа по кредиту, выраженный количеством дней

i – эффективная годовая процентная ставка, которая может быть рассчитана, если прочие данные уравнения известны из договора кредитования или иным способом

## Пример расчета эффективной годовой процентной ставки

Вид кредита: потребительский кредит, обеспеченный имуществом

Сумма кредита: 15,000,000 драмов РА

Фиксированная ставка: 17%

Срок погашения: 60 месяцев

Способ погашения: аннуитет (фиксированные платежи, состоящие из суммы выплаты по кредиту и платежа по процентам)

Единовременная комиссия за выдачу кредита: 75,000 драмов РА

Страховой взнос: 0.16% задолженности по кредиту ежегодно

Плата за оценку недвижимости: 15,000 драмов РА

Плата за единую справку о наличии обременения на недвижимость: 10,300 драмов РА

Плата за нотариальное удостоверение договора залога: 13,000 драмов РА

Плата за госрегистрацию залогового права: 26,000 драмов РА

День предоставления кредита: 16.09.2014

Дата первого платежа: 11.10.2014

Эффективная годовая процентная ставка: 19.14 %

Эффективная годовая процентная ставка рассчитывается на основе исходных условий, имеет условный характер и в течение срока действия кредитного договора может меняться в зависимости от досрочного погашения кредита или изменения компонентов расчета.

## Пример расчета процентов

Первоначальная сумма кредита: 1,000,000 драмов РА

Годовая процентная ставка: 20%

Срок: 36 месяцев

Сумма ежедневно начисляемых процентов составит  $1,000,000 * 20 / 100 / 365 = 548$  драмов РА

Сумма месячного платежа в случае аннуитета составит 37,163.6 драмов РА.

### **Внимание!**

**В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТЕЙ В ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ СРОКИ, НА ПРОСРОЧЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУТ НАЧИСЛЕНЫ ПЕНИ И ШТРАФЫ, ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ДОГОВОРом, А ИНФОРМАЦИЯ О ВАШЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ В ТЕЧЕНИЕ 3 РАБОЧИХ ДНЕЙ БУДЕТ ПЕРЕДАНА КРЕДИТНОМУ БЮРО. ВЫ ИМЕЕТЕ ПРАВО РАЗ В ГОД БЕСПЛАТНО ЗАПРОСИТЬ СВОЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ ИЗ КРЕДИТНОГО БЮРО.**

**В случае платежа по просроченным обязательствам погашение осуществляется в следующей последовательности:**

1. Пени/штрафы
2. Проценты
3. Основная сумма

**ПЛОХАЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ В ДАЛЬНЕЙШЕМ МОЖЕТ ПОМЕШАТЬ ВАМ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ДРУГИХ КРЕДИТОВ.**

Досрочное погашение кредита

В случае потребительских кредитов, автокредитов, кредитных линий и овердрафтов клиент имеет право на досрочное погашение кредитных обязательств вне зависимости от того, предусмотрено подобное право кредитным договором, или нет.

### **Изменение процентной ставки**

Банк может в любое время изменить процентную ставку в зависимости от колебания процентных

ставок на средства, привлеченные и/или размещенные Банком на финансовом рынке, и/или в случае, если на финансовом рынке имеются реальные предпосылки для изменения годовой процентной ставки по кредиту. При этом, в случае одностороннего изменения номинальной процентной ставки Банк обязан предварительно (как минимум за 7 дней) известить об этом заемщика способом и в сроки, предусмотренные договором. Данное уведомление послужит основанием для применения новых условий с даты, указанной в уведомлении. В случае несогласия с изменением процентной ставки заемщик имеет право досрочно расторгнуть договор, погасив свои обязательства по договору в полном объеме.

Потребитель имеет право в одностороннем порядке расторгнуть кредитный договор без причины в течение 7 рабочих дней после заключения договора, если более долгий срок не предусмотрен кредитным договором (время на раздумывание). В данном случае потребитель обязан уплатить кредитору проценты за использование суммы кредита, начисляемые по эффективной процентной ставке, предусмотренной кредитным договором. От потребителя не может требоваться никакое другое возмещение в связи с расторжением кредитного договора.

### **Факторы в пользу утверждения кредита**

- Устоявшиеся взаимоотношения между банком и клиентом
- Деловая репутация
- Прочее

### **Факторы, могущие стать основанием для отказа в выдаче кредита**

- Сведения (документы и прочие данные), представленные заемщиком, являются недостоверными или неполными.
- Доходов клиента недостаточно для покрытия всех обязательств.
- Заемщик имеет плохую кредитную историю, просроченные и/или классифицированные обязательства (в том числе перед третьими лицами).
- Прочее

### **Принятие решения по кредитной заявке**

Банк принимает предварительное решение по кредиту в течение 2 рабочих дней после получения кредитной заявки. Окончательное решение об утверждении кредита принимается в течение 8 рабочих дней после получения полного пакета документов от клиента. Банк уведомляет клиента о своем решении в течение 1 (Один) рабочего дня. Кредит выдается в течение 1 (Один) рабочего дня после выполнения заемщиком условий выдачи кредита.

После принятия решения Банком, если клиент:

- Подтверждает свое намерение взять кредит в течение 45 (Сорок пять) календарных дней с даты уведомления об утверждении кредита, начинается процесс оформления и выдачи кредита.
- Сообщает о своем намерении по истечении 45 (Сорок пять) календарных дней после уведомления об утверждении кредита, решение Банка подлежит повторному утверждению.