

		ЗАО «Америабанк»	11RBD PL 72-03-01
Условия кредитования физических лиц			Редакция 52
			В силе с 01.06.2022
5.2 Потребительские кредиты, не обеспеченные имуществом***			
Цель кредита	Цель кредита	Финансирование расходов частных лиц на личные/семейные/потребительские нужды	
Личные данные клиента	Возраст клиента (созаемщика/поручителя)	От 18 до 65 лет, при условии, что на момент истечения срока кредитного договора возраст заемщика не превышает 65 лет. В противном случае, кредит выдается при наличии со-заемщика/поручителя, причем допустимый возраст со-заемщика/поручителя также от 18 до 65 лет, при условии, что на момент истечения срока договора возраст со-заемщика/поручителя не превышает 65 лет. Если по условиям кредита обязательно требуется созаемщик или поручитель (за исключением со-заемщиков или поручителей, которым принадлежит как минимум 70% дохода, включенного в расчет показателя ОТП), допустимый возраст со-заемщика/поручителя, являющегося частным лицом, также от 18 до 65 лет, при условии, что на момент истечения срока кредитного договора возраст со-заемщика/поручителя не превышает 65 лет.	
	Резидентство	Частные лица, являющиеся резидентами РА, вне зависимости от гражданства	
Оценка платежеспособности*	Соотношение общих кредитных обязательств к общему доходу (ОТП)	60%	
	Максимальная величина необеспеченных обязательств (в том числе в прочих банках и кредитных организациях)	8-кратный размер дохода, однако в случае, если клиент получает документированный доход через Америабанк, или если доход клиента зарегистрирован в информационно-аналитическом центре «Норк»: 10 млн драмов РА В случае, если клиент не получает документированный доход через Америабанк: 6 млн драмов РА В случае наличия среднего остатка на счетах в течение 6 месяцев: 6 млн драмов РА	
Условия кредита**	Валюта	Драм РА	
	Минимальный и максимальный кредитный лимит	<p>Минимум 300,000 драмов РА</p> <p>в случае, если клиент получает документированный доход через Америабанк, или если доход клиента зарегистрирован в информационно-аналитическом центре «Норк»: максимум 10 млн драмов РА</p> <ul style="list-style-type: none"> • Если максимальный лимит составляет 6-кратный размер дохода, поручительство не требуется. • Если максимальный лимит составляет 7-кратный размер дохода, требуется поручительство по меньшей мере одного физического лица. • Если максимальный лимит составляет 8-кратный размер дохода, требуются поручительства по меньшей мере 2 физических лиц <p>Если доход клиента, подтвержденный соответствующими документами, не перечисляется на счет клиента в Америабанке, максимальный лимит составляет 3 млн драмов РА.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Если максимальный лимит составляет 4-кратный размер дохода, подтвержденного документами, поручительство не требуется. • Если максимальный лимит составляет 5-кратный размер дохода, подтвержденного документами, требуется поручительство по меньшей мере одного физического лица. • Если максимальный лимит составляет 6-кратный размер дохода, подтвержденных документами, требуются поручительства по меньшей мере 2 физических лиц <p>В случае наличия остатка на счетах в Америабанке в течение последних 6 месяцев, кредитный лимит рассчитывается как меньшее из двух: средний остаток за 6 месяцев и среднемесячный остаток за последний месяц – в пределах 3 млн драмов РА*</p> <ul style="list-style-type: none"> • Если максимальный лимит составляет 4-кратный размер остатка на счете, поручительство не требуется • Если максимальный лимит составляет 5-кратный размер остатка на счете, требуется поручительство по меньшей мере 1 физического лица. • Если максимальный лимит составляет 6-кратный размер остатка на счете, требуются поручительства по меньшей мере 2 физических лиц. <p>*Минимальный остаток на счете – 100 000 драмов РА. Данное условие применяется по отношению к тем клиентам, которые имеют счет в Америабанке в течение как минимум 3 месяцев, при этом при наличии вклада дублирование суммы вклада не допускается.</p> <p>Клиентам, имеющим в Америабанке кредит на приобретение, ремонт и застройку недвижимости, может быть предоставлен лимит кредитования без расчета показателей кредитоспособности и кратного размера документированного дохода, в размере не более***:</p> <ul style="list-style-type: none"> 500 тысяч драмов РА, если сумма ипотечного кредита составляет до 10 млн драмов РА 1 миллион драмов РА, если сумма ипотечного кредита составляет 10-25 млн драмов РА 1.5 миллиона драмов РА, если сумма ипотечного кредита составляет 25-35 млн драмов РА 2 миллиона драмов РА, если сумма ипотечного кредита выше 35 млн драмов РА 	
	Срок (в месяцах)	60	
	Годовая процентная ставка	Фиксированная 20%	
	Прочие условия, связанные с процентной ставкой	В случае дифференцированного или смешанного графика погашения процентная ставка повышается на 0.5%.	
		В случае отклонения от показателей платежеспособности, предусмотренных внутренними правовыми актами Банка (один или несколько из показателей, связанных с заявленным доходом, ОТП и OSM), процентная ставка повышается на 0.25%.	
		В случае прочих отклонений процентная ставка может повыситься на 0.25%.	
Эффективная процентная ставка	22.2-23.09%		
Комиссия за выдачу кредита	0.5% от суммы кредита, минимум: 20,000 драмов РА (5,000 драмов РА, если сумма кредита не превышает 1 млн драмов РА)* *Данная комиссия не применяется в случае подачи кредитной заявки онлайн.		
Обналичивание кредитных средств заемщиком	Бесплатно		

Способы погашения кредита	Способ погашения	Аннуитет (ежемесячные фиксированные платежи, состоящие из суммы выплат по кредиту и процентам)
		Дифференцированный (сумма кредита погашается равными платежами, а сумма процентов начисляется на остаток по кредиту и уменьшается с каждой выплатой; основная сумма и проценты выплачиваются ежемесячно)
		Смешанный (клиент имеет право составить индивидуальный график погашения исходя из сезонности финансовых потоков, однако сумма выплаты по основной сумме кредита в течение года должна быть не менее 20% договорной суммы кредита; проценты выплачиваются ежемесячно)
Обеспечение	Поручительство	Подтвержденный документами доход поручителей должен составлять по меньшей мере 50% дохода заемщика. Помимо этого, кредитная история поручителей должна соответствовать критериям зеленого сценария кредитования.
Требуемые документы	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		
	Пени и штрафы за просрочку платежа	В случае просрочки платежа по кредиту на просроченную сумму продолжают начисляться проценты по договору. Пеня в размере 0.13% от просроченного кредита и процентов за каждый день просрочки

* Коэффициент ОПИ рассчитывается как соотношение всех кредитных обязательств заемщика, со-заемщика и членов их семей к рассчитанному чистому доходу.

В расчет коэффициента ОПИ входят:

- Чистый доход заемщика, или
- Чистый доход заемщика и со-заемщика, или
- Чистый доход заемщика, со-заемщика и членов семьи заемщика/со-заемщика

Причем, как минимум 70% доходов, включенных в расчет коэффициента ОПИ, должно принадлежать заемщику или со-заемщику.

При расчете коэффициентов ОПИ сумма ежемесячных платежей по кредиту учитывается в максимальном размере.

При расчете действующих кредитных обязательств клиента в случае кредитной линии и кредитов, обеспеченных золотом, сумма ежемесячных выплат по кредиту рассчитывается как 5% от кредитного лимита/остатка по кредитной задолженности.

Если сумма кредита не превышает 1,500,000 драмов РА, то расчет показателей кредитоспособности не производится.

**Исходя из взаимоотношений с клиентом в рамках зарплатного проекта и значимости проекта, решением директора розничного банкинга могут быть утверждены иные условия, причем кредитные лимиты могут быть увеличены при наличии согласия Службы безопасности и Центра управления рисками. При отсутствии их согласия лимит определяется на основании решения, принятого Большим кредитным комитетом.

***Величина эффективной процентной ставки может отличаться от вышеуказанной величины при наличии одного или нескольких из следующих факторов:

- Если страхование имущества по желанию клиента осуществляется Банком
- Если клиент выбрал дифференцированный или смешанный график погашения
- При наличии отклонений от показателей платежеспособности, предусмотренных внутренними правовыми актами Банка
- В случае залога дополнительного имущества
- При наличии прочих отклонений

*** 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.

****Кредитная линия утверждается лицом, имеющим полномочия на утверждение кредитов на приобретение, ремонт и застройку недвижимости. Услуга доступна лишь клиентам, не имеющим кредитной линии.