

ՏԵՐԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ
Առանց գույքային ապահովման սպառողական վարկերի տրամադրման պայմաններ

Ուժի մեջ է 2021թ.-ի նոյեմբերի 22-ից՝ համաձայն «ՖԻՆԲԱ» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ի Վարչության 18.11.2021-ի 154/2021 որոշման, Հավելված 1

ՎԱՐԿԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ*

Եկամտի հիմնավորում	Գրանցված եկամտի առկայության դեպքում	Գրանցված եկամտի բացակայության դեպքում
Վարկի նպատակ	Կյանքի պայմանների բարելավում, սպառողական այլ նպատակներ	
Արժույթ	ՀՀ դրամ	
Գումար	300,001 – 5,000,000	300,001 – 2,000,000
Ժամկետ	6 - 36 ամիս	
Տարեկան անվանական տոկոսադրույք ¹	19,9% - 22,9%	22,9%
Տարեկան փաստացի տոկոսադրույք ¹	28,1% - 59,8%	52,4% - 72,3%
Սպասարկման [ամենամսյա] վճար ²	0,2% - 0,7%	1%
Տրամադրման [միանվագ] վճար ²	2% - 3%	3,5%
Տրամադրման եղանակ	Կանխիկ, անկանխիկ	
ԸՊԵ գործակից ³	Առավելագույնը՝ 55%	30% (եթե չգրանցված եկամտի առնվազն 20%-ի չափով առկա է գրանցված եկամուտ ապա՝ 35%)

ՎԱՐԿԱՌՈՒԻ ՆԵՐԿԱՑՄԱՅՈՂ ՊԱՇՏՊԱՆՆԵՐ

- ՀՀ-ում գրանցված և բնակվող ֆիզիկական անձ, ում գործունեության վայրը ՖԻՆԲԱ-ի սպասարկման տարածքում է:
- Տարիքը՝ 21-70: Ընդ որում՝ դիմելու պահին տարիքի և ակնկալվող վարկի ժամկետի գումարը չպետք է գերազանցի 70-ը:
- Կայուն անսակն եկամտի առկայություն առնվազն վերջին 6 ամիսների ընթացքում:
- Վարկառու պետք է գործի իր անունից և իր օգտին. արգելվում է վարկ վերցնել հօգուտ երրորդ անձի:
- Նախորդ 6 ամիսների ընթացքում ընդհանուր 30 օրից ոչ ավել ժամկետանց վճարումներ: Ընդ որում, գրանցված եկամտի բացակայության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ուշացումը՝ ոչ ավել քան 15 օր:

ՎԱՐԿԻ ԱՊԱՇՏՎՄԱՆ ԿԱՑՄԱՅՈՂ ՊԱՇՏՊԱՆՆԵՐ⁴

Գրանցված եկամտի առկայության դեպքում	Գրանցված եկամտի բացակայության դեպքում
Վարկարժանության գնահատական, Կայուն եկամտի աղբյուր, Երաշխավորություն, ընդ որում՝ <ul style="list-style-type: none"> • Մինչև 1,000,000 ՀՀ դրամ – չի պահանջվում, եթե վարկային կոմիտեն չի ներկայացրել այլ պահանջ, • 1,000,001 – 5,000,000 ՀՀ դրամ – մեկ երաշխավոր, եթե վարկային կոմիտեն չի ներկայացրել այլ պահանջ 	1. Վարկարժանության գնահատական, 2. Կայուն եկամտի աղբյուր, 3. Երաշխավորություն, ընդ որում՝ <ul style="list-style-type: none"> • Մինչև 500,000 ՀՀ դրամ – չի պահանջվում, եթե վարկային կոմիտեն չի ներկայացրել այլ պահանջ, • 500,001 – 2,000,000 ՀՀ դրամ – մեկ երաշխավոր, եթե վարկային կոմիտեն չի ներկայացրել այլ պահանջ

ՎԱՐԿԻ ՄԱՐՈՒՄ

Վարկը մարվում է մայր գումարից, տոկոսագումարից և սպասարկման վճարից կազմված ամենամսյա հավասարաչափ մարումներով: Հասանելի է տարեկան մինչև 3 ամիս արտոնյալ ժամանակաշրջան⁵, ընդ որում արգելվում է տրամադրել 3 ամսից ավել իրար հաջորդող արտոնյալ ամիս:

Վարկառու առանց տուժանք վճարելու կարող է վաղաժամկետ՝ ամբողջովին կամ մասնակիորեն, մարել վարկը:

Վաղաժամկետ մարման դեպքում մայր գումարի հետ միասին, համամասնորեն նվազեցվում է վարկառուի կրեդիտավորման ընդհանուր ծախսը (տոկոսագումարներ, այլ վճարներ), բացի այն դեպքերից, երբ վճարողն այլ գրավոր հանձնարարական է տալիս: Չեն նվազեցվում ՀՀ օրենքով և պայմանագրով նախատեսված պարտավորությունների չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման համար վճարվող տուժանքներն ու այլ վճարները, և «Սպառողական կրեդիտավորման մասին» ՀՀ օրենքի 15-րդ հոդվածով սահմանված վճարները: Վարկն ամբողջությամբ վաղաժամկետ մարելիս վարկառուն վճարում է տվյալ օրվա դրությամբ հաշվարկված՝ սպասարկման և այլ վճարները, տոկոսագումարները, մայր գումարը:

Այսպես ամիսների վճարումները կարելի է կատարել նախօրոք՝ ներկայացնելով գրավոր հանձնարարական: Այսպես յուրաքանչյուր ամսվա մարումը կատարվում է հետևյալ հերթականությամբ. 1) սպասարկման և այլ վճարներ, 2) տոկոսագումար, 3) մայր գումար:

ԶԳՈՇԱՑՈՒՄՆԵՐ ԵՎ ՏՈՒԳՄՆՔՆԵՐ

- Վարկառուի կողմից պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքում ՖԻՆԲԱ-ն կարող է պայմանագրով և պայմանագրի անբաժանելի մաս կազմող պայմաններով նախատեսված կարգով փոփոխել վարկի տոկոսադրույքը:
- Սահմանված ժամկետներում պարտավորությունները չկատարելու դեպքում վարկառուն պարտավորվում է յուրաքանչյուր ժամկետանց օրվա համար վճարել **ՏՈՒՄՆՔ**¹) ժամկետանց մայր գումարի **0,13%**-ի չափով, 2) ժամկետանց տոկոսագումարի **0,13%**-ի չափով:
- Մայր գումարի մարման ժամկետի խախտման դեպքում ժամկետանց գումարի նկատմամբ պայմանագրով նախատեսված տոկոսադրույքի կիրառումը դադարեցվում է և խախտման օրվանից մինչև վարկի մարման օրը կիրառվում է տարեկան **24% տոկոսադրույք**:
 Եթե վճարվող գումարը բավարար չէ ժամկետանց բոլոր պարտավորությունների կատարման համար, նախ մարվում են վարկառուի այն ծախսերը, որ ուղղված են եղել վճարման ենթակա գումարների ստացմանը, այնուհետև՝ սպասարկման վճարները, տուժանքները, տոկոսագումարները և մայր գումարը: Այս հերթականությունը կարող է փոխվել վարկատուի որոշմամբ՝ վարկառուի գրավոր դիմումի հիման վրա:
- Պարտավորություններն ամբողջությամբ չկատարելու դեպքում այդ տեղեկությունն ուղարկվում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է ձեռ վարկային պատմությունը: Վատ վարկային պատմությունը կարող է խոչընդոտել ձեզ ապագայում՝ նոր վարկի համար դիմելիս:
- Պարտավորությունները ժամանակին չկատարելու դեպքում ձեռ գույքը կարող է բռնագանձվել օրենքով սահմանված կարգով:
- Այսպիսի հաշվին պարտավորությունները մարելիս գրավի անբավարարության դեպքում մարումները կկատարվեն Ձեր այլ գույքի հաշվին:
- Կյս վարկատեսակն ունի բարձր տարեկան փաստացի տոկոսադրույք: Ուստի, նախապես դիտարկեք շուկայում առկա նմանատիպ այլ ծառայությունները և գնահատեք վարկը մարելու Ձեր հնարավորությունները:

ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ
Առանց գույքային ապահովման սպառողական վարկերի տրամադրման պայմաններ
ԱՅԼ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ

Տրամադրում տրանշերով (մաս-մաս)	Առավելագույնը 2	
Ջուզահեռ վարկեր (սպառողական վարկերի հանրագումարային պարտավորության առավելագույն չափ)՝ քանակը չի սահմանափակվում	Գրանցված եկամուտի առկայության դեպքում	Գրանցված եկամուտի բացակայության դեպքում
	5,000,000 ՀՀ դրամ	2,000,000 ՀՀ դրամ

ՎԱՐԿԱՑԻՆ ՀԱՅՏԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄ ԵՎ ՎԱՐԿԻ ՏՐԱՄԱԴՐՈՒՄ

Պահանջվող փաստաթղթեր և տեղեկատվություն	Պարտադիր <ul style="list-style-type: none"> Վարկառուի, երաշխավոր(ներ)ի (առկայության դեպքում), անձը հաստատող փաստաթուղթ; Վարկառուի և երաշխավոր(ներ)ի (առկայության դեպքում) Հանրային ծառայության համարանիշ՝ ՀԾՀ (ՀԾՀ չստանալու վերաբերյալ տեղեկանք); Հաճախորդի էլեկտրոնային փոստի հասցե; Լրացուցիչ <ul style="list-style-type: none"> Հաճախորդի եկամուտները հաստատող փաստաթղթեր Այլ փաստաթղթեր՝ ըստ պահանջի (ներառյալ «ճանաչիր քո հաճախորդին» սկզբունքի հիման վրա): Փաստաթղթերը ներկայացվում են թղթային տարբերակով վարկ ստանալու դիմում ներկայացնելու պահին կամ դրանից հետո երեք օրվա ընթացքում: 	
Վարկի տրամադրման որոշման վրա ազդող գործոններ	Դրական գործոններ <ul style="list-style-type: none"> Դրական վարկային պատմություն Վարկունակության բավարար մակարդակ Կայուն եկամուտների առկայություն 	Բացասական գործոններ <ul style="list-style-type: none"> Բացասական վարկային պատմություն Վարկունակության անբավարար մակարդակ Կայուն եկամուտների բացակայություն Կեղծ կամ անարժանահավատ տեղեկատվության տրամադրում Այլ բացասական գործոններ
Ժամկետներ	<ul style="list-style-type: none"> Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացում՝ առավելագույնը 4 աշխատանքային օր: Դրական որոշման մասին հայտ ներկայացնողին գրավոր կամ քանավոր տեղեկացում՝ առավելագույնը 1 աշխատանքային օր: Բացասական որոշման մասին հայտ ներկայացնողին գրավոր (թղթային կամ էլեկտրոնային) և քանավոր տեղեկացում՝ առավելագույնը 1 աշխատանքային օր: Վարկի փաստացի տրամադրում՝ հայտը ներկայացնելու պահից առավելագույնը 20 աշխատանքային օր: Վարկային կոմիտեի որոշման վավերականության առավելագույն ժամկետ՝ 15 աշխատանքային օր: 	
Այլ	Վարկը կարող է ձևակերպվել ՖԻՆԲԱ-ի բոլոր մասնաճյուղերում: Նախքան պայմանագրի կնքումը Հաճախորդին տրամադրվում է անհատական թերթիկ, որտեղ ներկայացված է տրամադրվելիք վարկի անհատական պայմանները:	

ՆՇՈՒՄՆԵՐ

- * Վարկի պայմանները որոշվում են հաճախորդի վարկունակության գնահատականից:
- Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա՝ վարկի մնացորդից: Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարծենա վարկը տոկոսագումարները և վարկի տրամադրմանն առնչվող բոլոր այլ պարտադիր վճարները սահմանված կարգով կատարելու դեպքում: Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգը ներկայացված է ստորև: Որոշվում է, ելնելով հաճախորդի վարկունակության գնահատականից:
 - Հաշվարկվում է վարկի մայր գումարից: Որոշվում է, ելնելով հաճախորդի վարկունակության գնահատականից:
 - Ընդհանուր պարտավորությունների (ներառյալ գործող և հայցվող վարկերի մարումները) ամսական մարումներ հարաբերած ընտանիքի ընդհանուր գույք եկամտին **գործակից**:
 - Վարկառուի երաշխավորը** կարող է լինել **ներքին** ընտանիքի անդամ, և **արտաքին**՝ այլ անձ: **Եթե առկա է միայն արտաքին երաշխավոր**՝ վարկառուի ընտանիքի անդամը՝ ամուսնացած լինելու դեպքում՝ կինը/ամուսինը, գրանցվում է որպես փոխկապակցված անձ:
 - Արտոնյալ ժամանակաշրջան**՝ ժամանակահատված, որի ընթացքում չի կատարվում վարկի տոկոսագումարների (այլ վճարների) և մայր գումարի վճարում կամ կատարվում է միայն տոկոսագումարների (այլ վճարների) վճարում: **Արտոնյալ մարում**՝ միայն տոկոսագումարից և սպասարկման վճարից (առկայության դեպքում) կազմված մարում:

ՏՈՒՆԿԱՆ ՓԱՏՍԱՑԻ ՏՈՎՈՍԱԴՐՈՒՄՔԻ ՀԱՇՎԱՐԿԻ ՕՐԻՆԱԿ

Հաշվարկը կատարվում է հետևյալ բանաձևի հիման վրա.

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

որտեղ՝

- A – վարկի սկզբնական գումարը
 n – վարկի մարմանն ուղղված վճարի հերթական համարը
 N – վարկի մարմանն ուղղված վերջին վճարի հերթական համարը
 K_n – վարկի մարմանն ուղղված n-րդ վճարի գումարը
 D_n – վարկի տրամադրման օրից մինչև մարմանն ուղղված n-րդ վճարման օրն ընկած ժամանակահատվածը՝ օրերով
 i – տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը

Վարկի գումար	5,000,000 ՀՀ դրամ
Վարկի ժամկետ	36 ամիս
Տարեկան անվանական տոկոսադրույք	10,9%
Սպասարկման վճար	0,3%
Տրամադրման վճար	2,5%
Գրավի ձևակերպման հետ կապված վճարներ	45,000 ՀՀ դրամ
Վարկի մարում	34 ամիս՝ ամենամսյա հավասարաչափ մարումներ 2 ամիս՝ արտոնյալ ժամանակաշրջան
Տրամադրման օր	20 հոկտեմբերի, 2021թ.
Առաջին մարման օր	20 նոյեմբերի, 2021թ.
Տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	32,2%

ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ ԵՎ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԲՈՒՈՐ ՎԱՐԿԱՏԵՍԱԿՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՑԱԼ

**FINCA®****ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ****Առանց գույքային ապահովման սպառողական վարկերի տրամադրման պայմաններ**

- ՖԻՆԲԱ-ն իրավունք ունի պայմանագրով և պայմանագրի անբաժանելի մաս կազմող պայմաններով նախատեսված դեպքերում և կարգով միակողմանիորեն փոփոխելու վարկի տոկոսադրույքը մինչև «+5» տոկոսային կետով, քայց ոչ ավելի, քան ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույթի կրկնապատիկը՝ այս մասին վարկառուին ծանուցելով փոփոխությունն ուժի մեջ մտնելուց 7 աշխատանքային օր առաջ:
- Վարկային պարտավորությունների վերաբերյալ քաղվածքները տրամադրվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պարբերականությամբ: Այլ քաղվածքները և այլ տեղեկատվությունը տրամադրվում են ՖԻՆԲԱ-ի ցանկացած մասնաճյուղում առավելագույնը 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ դիմումի հիման վրա:
- Քաղվածքների և այլ տեղեկատվության տրամադրման սակագները սահմանվում են ՖԻՆԲԱ-ի համապատասխան ներքին իրավական ակտերով:
- Դուք կարող եք հաղորդակցվել ՖԻՆԲԱ-ի հետ ձեր նախընտրած եղանակով՝ փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումն առավել հարմար է, քանի որ զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից:
- Ֆիզիկական անձանց առաջարկվող վարկատեսակների համեմատության և ամենահարմար տարբերակի ընտրության համար կարող եք այցելել «Ձեր ֆինանսական տեղեկատուն» էլեկտրոնային հարթակը www.fininfo.am հասցեով:

ՆՇՈՒՄ. «ՖԻՆԲԱ» ՈւՎԿ ՓԲԸ-Ն ՎԵՐԱՀՄԿՎՈՒՄ Է ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ: