

## **ՎԱՐԿԱՎՈՐՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ**

*Հարգելի հաճախորդ,*

*Շնորհակալություն ենք հայտնում “Կրեդո Ֆինանս” ՈւՎԿ ՓԲԸ ծառայություններից օգտվելու համար: Խնդրում ենք ուշադիր ծանոթանալ ստորև սահմանված Վարկավորման ընդհանուր պայմաններին (այսուհետ նաև՝ Ընդհանուր պայմաններ), որոնք կարգավորվում են “Կրեդո Ֆինանս” ՈւՎԿ ՓԲԸ (այսուհետ նաև՝ Ընկերություն) կողմից վարկերի տրամադրման պայմանները:*

Ընդհանուր պայմաններում կիրառվող հասկացություններն ունեն հետևյալ իմաստը.

**Հաճախորդ** – Ընկերության կողմից մատուցվող ծառայություններից օգտվող կամ օգտվելու ցանկություն հայտնող ֆիզիկական կամ իրավաբանական անձ:

**Կողմեր** – Հաճախորդն ու Ընկերությունը միասին:

**Վարկ** – Ընկերության կողմից Վարկային պայմանագրի համաձայն Հաճախորդին տրամադրված տարաժամկետ վճարման իրավունք, վարկ, վարկային գիծ, փոխառություն, կրեդիտ և այլ դրամական միջոցներ, ներառյալ հաշվարկված տոկոսները, ինչպես նաև Վարկային Պայմանագրի համաձայն Հաճախորդի կողմից Ընկերությանը վճարման ենթակա բոլոր գումարները:

**Սպառողական վարկ կամ Կրեդիտ** – տասնհինգ միլիոն ՀՀ դրամը չգերազանցող գումարով Վարկ, որն օգտագործվելու է բացառապես անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) ձեռքբերման կամ այլ սպառողական նպատակներով:

**Ծառայությունների նկարագիր** – Ընկերության կողմից հաստատվող փաստաթուղթ, որը պարունակում է Ընկերության կողմից առաջարկվող առանձին ծառայությունների հատուկ պայմանների նկարագրությունը, դրանց դիմաց գանձվող տոկոսները, միջնորդավճարները, այլ վճարներն ու պայմանները:

**Վարկային Դիմում կամ Դիմում** – Հաճախորդի կողմից ստորագրված Ընկերության կողմից սահմանված ձևի տիպային փաստաթուղթ, որով Հաճախորդն առաջարկում է Ընկերությանը իր հետ կնքել Վարկային պայմանագիր:

**Առաջարկ** – Ընկերության կողմից Հաճախորդին ներկայացված առաջարկ, որով Ընկերությունը համաձայնում է Հաճախորդին տրամադրել վարկային կամ այլ ծառայություններ:

**Վարկային Պայմանագիր** – Ընկերության և Հաճախորդի միջև վարկային, (իսկ առանձին դեպքերում՝ նաև դրա վերադարձն ապահովող գրավային) հարաբերությունները կարգավորող պայմանագիր, որի անբաժանելի մասն են կազմում Դիմումը, Առաջարկը, սույն Ընդհանուր պայմանները և Ծառայությունների նկարագիրը:

**Սպառողական վարկավորման Պայմանագիր** – Վարկային պայմանագրի տարատեսակ, որով Հաճախորդը ստացել է ՀՀ օրենսդրության իմաստով այդպիսին համարվող Սպառողական վարկ (Կրեդիտ):

### **Վարկային պայմանագրի կնքումը**

1. Ընկերության կողմից տրամադրվող սպառողական և այլ վարկերից օգտվելու համար Հաճախորդը լրացնում և ստորագրում է Ընկերության կողմից սահմանված ձևի Դիմում:

2. Վարկային պայմանագիրը համարվում է կնքված՝ Ընկերության կողմից Հաճախորդին ներկայացված Առաջարկը վերջինիս կողմից ստորագրելու պահից, եթե այլ բան սահմանված չէ Ծառայության Նկարագրով կամ Կողմերի գրավոր համաձայնությամբ:

### **Վարկի տրամադրումը**

3. Վարկը տրամադրվում է միանվագ ձևով՝ կանխիկ՝ Ընկերության դրամարկղում Հաճախորդին առձեռն հանձնելով, կամ անկանխիկ՝ Հաճախորդի բանկային հաշվին փոխանցելով, եթե Ծառայությունների նկարագրով այլ բան սահմանված չէ: Վարկի տրամադրման փաստը հաստատվում է կանխիկի հանձնման դրամարկղային կտրոնով, Հաճախորդի բանկային հաշվին վարկի գումարի փոխանցման հանձնարարագրով, այլ ստացականով և/կամ Կողմերի համաձայնությամբ նախատեսված այլ ձևով:
4. Այն դեպքում, երբ Վարկի տրամադրման համար պահանջվում է գրավ, երաշխավորություն կամ Հաճախորդի պարտավորությունների կատարումն ապահովող այլ միջոց, որպես կանոն Վարկը տրամադրվում է համապատասխան գրավի, երաշխավորության կամ այլ պայմանագրի ստորագրումից և օրենքով սահմանված կարգով պետական գրանցումից հետո:
5. Ծառայությունների նկարագրով նախատեսված դեպքերում Վարկի տրամադրումը կարող է պայմանավորված լինել գործարքի նոտարական վավերացման, պետական գրանցման, այլ օժանդակ ծառայություններից (ապահովագրություն, գրավի առարկայի գնահատում և այլն) օգտվելով: Նման դեպքերում Հաճախորդից կարող են գանձվել այդ ծառայությունների համար սահմանված վճարներ՝ նախքան վարկի տրամադրումը:
6. Վարկի նկատմամբ տոկոսները հաշվարկվում են Առաջարկում և Ծառայությունների նկարագրում նշված չափով՝ վարկի գումարի տրամադրման օրվանից մինչև վարկի փաստացի մարման օրը:
7. Վարկի նկատմամբ տոկոսները հաշվարկվում են օրական կտրվածքով վարկի գումարի փաստացի մնացորդի նկատմամբ՝ ելնելով տարվա 365 օրերի հաշվարկից:
8. Ծառայությունների Նկարագրով նախատեսված դեպքերում Ընկերությունն իրավունք ունի միակողմանիորեն, առանց լրացուցիչ փաստաթուղթ կազմելու, փոփոխել Վարկի տոկոսադրույքը: Տոկոսադրույքի չափը պայմանավորող չափանիշներն են Վարկային պայմանագրի գործողության ընթացքում ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքի 1 (մեկ) տոկոսային կետով փոփոխումը կամ ՀՀ դրամի 5% (հինգ տոկոս) արժեզրկումը կամ արժեվորումը: Տոկոսադրույքի փոփոխության չափը հաշվարկվում է մարման ենթակա Վարկի մնացորդի նկատմամբ: Անվանական տոկոսադրույքի փոփոխման հիմքում ընկած գործոնի մեծության մասին Վարկատուն կարող է տեղեկանալ ՀՀ կենտրոնական բանկի պաշտոնական ինտերնետային կայքէջից ([www.cba.am](http://www.cba.am)):
9. Վարկային պայմանագրով գրավի ապահովագրության, գույքի գնահատման, ինչպես նաև Վարկի տրամադրման հետ կապված այլ ծառայությունների դիմաց վճարելու պարտավորությունների խախտման (ներառյալ՝ երրորդ անձ-գրավատուների կողմից) դեպքում Ընկերությունը վճարում է այդ պարտավորությունների արժեքը՝ վճարված գումարի չափով վճարման օրվանից մեծացնելով Վարկի գումարը:

### **Վարկի մարումը**

10. Վարկի մարման կարգն ու չափը սահմանվում են Ծառայությունների նկարագրով: Եթե այլ բան սահմանված չէ Ծառայությունների նկարագրով, վարկը և տոկոսները ենթակա են մարման հավասարաչափ (անուիտետային կարգով):
11. Եթե տվյալ վարկատեսակի մարման հատուկ պայմաններ նախատեսված չեն Ծառայությունների նկարագրով, Վարկը կարող է մարվել հետևյալ եղանակներից մեկով.
  - 11.1. Ընկերության դրամարկղում վարկի մարման գումարը կանխիկ վճարելով,
  - 11.2. Ընկերության կողմից նշված բանկային հաշվին վարկի մարման գումարը փոխանցելով,
  - 11.3. Ընկերության հետ համագործակցող այլ անձանց կողմից սպասարկվող էլեկտրոնային տերմինալներում վարկի գումարը կանխիկ վճարելով:
12. Եթե այլ բան նախատեսված չէ Ծառայությունների նկարագրով, Հաճախորդի կողմից Վարկային պայմանագրով սահմանված պարտավորությունների խախտման դեպքում վարկի ժամկետանց մասի նկատմամբ տոկոսների հաշվարկը դադարում է և կիրառվում է Ծառայությունների նկարագրով սահմանված տուգանային տոկոսադրույքը: Վարկի ոչ ժամկետանց մասի նկատմամբ տոկոսների հաշվարկը շարունակվում է: Արտարժույթով տրամադրված

Վարկերի դիմաց տոկոսներն ու տույժերը հաշվարկվում և վճարվում են ՀՀ դրամով, ընդ որում՝ արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդել Կրեդիտի մարումների վրա:

13. Հաճախորդն ընդունում է, որ իր անունից Վարկի հիմնական գումարը, տոկոսները, տույժերն ու Վարկային պայմանագրից բխող ցանկացած այլ վճարում կարող է կատարել ցանկացած անձ և սույնով կարգադրում է Ընկերությանը Հաճախորդի օգտին առանց լիազորագրի հանդես եկող ցանկացած անձից ստանալ Վարկային պայմանագրի համաձայն վճարման ենթակա բոլոր գումարները: Ընդ որում, Ընկերությունն իրավունք ունի նախքան գումարներն ընդունելը, վճարում կատարողին նույնականացնելու համար պահանջել փաստաթղթեր և այլ տվյալներ:
14. Վարկի մարման գումարներն առաջին հերթին ուղղվում են Վարկի գումարը հարկադրաբար վերադարձնելու ուղղությամբ Ընկերության կատարած դատական և այլ ծախսերի հատուցմանը, վարկի գումարի վերադարձի ուշացման կապակցությամբ հաշվարկված տույժերի և այլ գումարների մարմանը, այնուհետև՝ հաշվարկված տոկոսների, կոմիսիոն և այլ վճարների, ինչպես նաև Վարկի հիմնական գումարի մարմանը:
15. Հաճախորդը սույնով լիազորում է Ընկերությանը ժամկետանց Վարկի գումարները Հաճախորդի՝ ՀՀ բոլոր բանկերում վարվող հաշիվներից գանձելու համար և անհետկանչելիորեն կարգադրում է Ընկերությանը Հաճախորդի անունից ներկայացնել հաշվից միջոցներ դուրսգրելու և այլ հանձնարարականներ, որոնք ենթակա են իրականացման անակցեպտ կարգով: Այդ նպատակով Հաճախորդը սույնով լիազորում է Ընկերությանը հարցումներ կատարել ՀՀ տարածքում գործող բոլոր բանկերին և ստանալ այնտեղ վարվող Հաճախորդին պատկանող հաշիվների վերաբերյալ տեղեկատվություն:
16. Այն դեպքում, երբ Վարկի մարմանն ուղղված գումարը բավարար չէ Ընկերության առջև Վարկային պայմանագրից բխող պարտավորության տվյալ օրվա դրությամբ վճարման ենթակա պարտքն ամբողջությամբ մարելու համար, Ընկերությունն իրավունք ունի իր հայեցողությամբ սահմանել վերը նշված գումարների մարման հերթականությունը:
17. Այն դեպքում, երբ Հաճախորդն օգտագործում է Ընկերության հետ կնքված մի քանի Վարկային պայմանագրերից ստացված Վարկեր և մուտքագրված գումարը բավարար չէ բոլոր Վարկերի ամբողջական մարման համար, Ընկերությունն իրավունք ունի իր հայեցողությամբ որոշել՝ որ Վարկն է ենթակա առաջնահերթ մարման:

### **Վարկի վաղաժամկետ մարումը**

18. Հաճախորդն իրավունք ունի լրիվ կամ մասնակիորեն վաղաժամկետ մարել Վարկը, եթե հատուկ պայմաններ սահմանված չեն Ծառայությունների նկարագրով: Ընդ որում, Ծառայությունների նկարագրով կարող են նախատեսվել վաղաժամկետ մարման հատուկ ժամկետներ, լրացուցիչ վճարներ և այլ հատուկ պայմաններ:
19. Ընկերության Կրեդիտային ծառայություններից օգտվող Հաճախորդն իրավունք ունի առանց որևէ պատճառաբանության Սպառողական վարկավորման պայմանագիրը կնքելուն հաջորդող 7 (յոթ) աշխատանքային օրերի ընթացքում վաղաժամկետ մարել Կրեդիտի գումարը և մարման օրվա դրությամբ հաշվարկված տոկոսներն ու այլ վճարները, այնուհետև՝ լուծել Սպառողական վարկավորման պայմանագիրը: Կրեդիտի վաղաժամկետ մարման դիմաց Հաճախորդը որևէ լրացուցիչ գումար չի վճարում: Միևնույն ժամանակ, Կրեդիտը ստանալու համար գանձված ձևակերպման և այլ վճարները վերադարձման ենթակա չեն:
20. Ընկերությունն իրավունք ունի պահանջել անհապաղ վաղաժամկետ վճարել Վարկային պայմանագրով տրամադրված գումարը և վերադարձման ենթակա բոլոր վճարները, ինչպես նաև հրաժարվել վարկային գծի կամ այլ ծառայության շրջանակներում Հաճախորդին մատչելի դարձված գումարը կամ դրա մի մասը տրամադրելուց, եթե.
  - 20.1. պարզվել է, որ Հաճախորդը ներկայացրել է կեղծ կամ ոչ արժանահավատ տվյալներ,
  - 20.2. Հաճախորդը սնանկ է ճանաչվել, կամ նրա նկատմամբ հարուցվել է սնանկության վարույթ, կամ Հաճախորդի մոտ առաջացել են սնանկության (անվճարունակության) հիմքեր,
  - 20.3. Հաճախորդը հրաժարվում է ներկայացնել Ընկերության կողմից պահանջվող տեղեկատվությունը,
  - 20.4. Հաճախորդը թույլ է տվել Վարկային պայմանագրի պայմանների խախտում,
  - 20.5. խախտվել են Վարկային պայմանագրի կատարումն ապահովող գրավի, երաշխավորության և/կամ այլ պայմանագրերի պայմանները,

- 20.6. Ընկերությունը գտնում է, որ Հաճախորդի կողմից տրամադրված գրավն ու վարկի վերադարձն ապահովող միջոցները դարձել են ոչ բավարար Վարկի վերադարձն ապահովելու համար և Հաճախորդը, Ընկերության պահանջը ստանալուց հետո եռօրյա ժամկետում չի տրամադրում Ընկերության համար ընդունելի ապահովման այլ միջոց:
- 20.7. Հաճախորդի բանկային հաշիվների և հիմնական այլ գույքի վրա կալանք, արգելանք կամ այլ սահմանափակում է դրվել կամ Հաճախորդի նկատմամբ հարուցվել է հայց, քրեական կամ վարչական գործ կամ այլ իրավաբանական վարույթ, որը կարող է հանգեցնել Հաճախորդի գույքի նշանակալից մասի արգելադրմանը:
- 20.8. Հաճախորդը բանկերում կամ այլ վարկային կազմակերպություններում ունի ժամկետանց պարտավորություններ:
- 20.9. առկա են այլ հանգամանքներ, որոնք Ընկերության կարծիքով կարող են վտանգել Վարկը մարելու Հաճախորդի կարողությունը:

### **Ապառիկ վարկավորման առանձնահատկությունները**

21. Սպառողական նպատակներով ապրանքներ, ծառայություններ կամ աշխատանքներ (այսուհետ նաև՝ Ապրանք) ձեռքբերելու համար Վարկերը (այսուհետ նաև՝ “Ապառիկ վարկեր”) տրամադրվում են Ընկերության հետ համագործակցող առևտրի և սպասարկման կետերից (այսուհետ միասին նաև՝ “Վաճառող”) Ապրանքների ձեռքբերման գինը հատուցելու նպատակով:
22. Ընկերության Առաջարկը Հաճախորդի կողմից ստորագրվելուց հետո Ընկերությունը Վաճառողի հետ պայմանագրով սահմանված կարգով Վարկի գումարը փոխանցում է Վաճառողին՝ որպես Հաճախորդի կողմից Ապրանքի ձեռքբերման արժեք:
23. Ընկերությունն ունի գրավի իրավունք Վարկի միջոցով ձեռքբերված Ապրանքի նկատմամբ, որպես Վարկային պայմանագրով Հաճախորդի պարտավորությունների պատշաճ կատարման ապահովում:

### **Վարկային պայմանագրի կատարումն ապահովող գրավի պարտավորության պայմանները**

24. Ծառայությունների նկարագրով և/կամ Կողմերի համաձայնությամբ նախատեսված այլ դեպքերում Վարկային պայմանագրի պատշաճ կատարումը կարող է ապահովվել գրավով, երաշխավորությամբ և/կամ ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված այլ միջոցներով: Գրավի առարկայի նկարագրությունը, գրավով ապահովված պարտավորության էությունն ու չափը սահմանվում Ընդհանուր պայմաններով, որոնք ունեն գրավի պայմանագրի իրավաբանական ուժ: Առանձին դեպքերում Ընկերության և գրավատուի միջև կարող է կնքվել գրավի առանձին պայմանագիր, որը նույնպես ապահովում է Վարկային պայմանագրի պատշաճ կատարումը:
25. Ընկերությունը գրավի իրավունք ունի Հաճախորդի կողմից Ընկերությանը հանձնված գույքի (ներառյալ գույքային իրավունքների) նկատմամբ՝ որպես Հաճախորդի կողմից Ընկերության հանդեպ ստանձնած բոլոր պարտավորությունների պատշաճ կատարման ապահովում:
26. Հաճախորդ-գրավատուի կողմից առաջարկվող գրավի առարկայի նկարագրությունը, ապահովված պարտավորության չափն ու ժամկետները սահմանվում են Առաջարկով և/կամ կողմերի լրացուցիչ գրավոր համաձայնությամբ:
27. Վարկային պայմանագրի և դրա կատարումն ապահովող պայմանագրերի պայմանների խախտման դեպքում Ընկերությունը կարող է պահանջել վաղաժամկետ վերադարձնել Վարկի գումարը՝ հաշվարկված տոկոսների և այլ վճարների հետ, իսկ այդ պահանջը չկատարելու դեպքում բռնագանձում տարածել Վարկային պայմանագրի կատարումն ապահովող գրավի առարկայի վրա:
28. Հաճախորդ-գրավատուն տալիս է իր համաձայնությունը Ընկերությանը առանց դատարան դիմելու գրավի առարկայի վրա բռնագանձում տարածելու և իրացնելու այն, այդ թվում՝ գրավի առարկան Վարկային պայմանագրով սահմանված պարտավորությունների համապատասխան չափի դիմաց Ընկերությանը կամ վերջինիս կողմից նշված այլ անձին որպես սեփականություն հանձնելու համար:
29. Հիմնական պարտավորությունները չկատարելու կամ ոչ պատշաճ կատարելու դեպքում Ընկերությունը էլեկտրոնային փոստի հասցեով, իսկ Հաճախորդի կողմից գրավոր դիմումի հիման վրա տրամադրված հասցեով պատվիրված նամակ ուղարկելով ծանուցում է Հաճախորդին առանց դատարան դիմելու գրավի առարկան բռնագանձելու մասին: Բռնագանձման մասին ծանուցումն ուղարկելուց հետո Հաճախորդն իրավունք ունի գրավի

առարկան վերցնել իր տիրապետման տակ, մուտք գործել գրավի առարկայի գտնվելու վայր, տեղադրել իր փականներն ու հսկողության միջոցները և այլ խելամիտ միջոցներ ձեռնարկել գրավի առարկայի պատշաճ պահպանությունը, սպասարկումն ու անվտանգությունն ապահովելու համար:

30. Հաճախորդը պարտավորվում է բարեխղճորեն աջակցել Ընկերությանը գրավի առարկայի բռնագանձման ընթացքում դրա պատշաճ պահպանությունն ապահովելու համար՝ թույլատրելով Ընկերության և նրա հետ համագործակցող անձանց անարգել մուտքը Հաճախորդի բնակարան, արատադրական, սպասարկման և այլ տարածքներ, Ընկերության պահանջով տալ լիազորագիր Հաճախորդի անունից իրացնելու գրավի առարկան և այլն:
31. Բռնագանձման ծանուցումն ուղարկելուց հետո երկու ամիս անց Ընկերությունն իրավունք ունի տնօրինել գրավի առարկան կամ Հաճախորդի անունից իրացնելու գրավի առարկան ուղղակի վաճառքի կամ հրապարակային սակարկությունների միջոցով:
32. Գրավի առարկայի իրացումից ստացված գումարից Ընկերության պահանջների բավարարելուց հետո մնացած գումարը ենթակա է վերադարձման Հաճախորդին:
33. Եթե գրավի առարկայի արժեքը չի բավարարում Վարկային պայմանագրով Հաճախորդի պարտավորությունների ամբողջական կատարման համար, Ընկերությունն իրավունք ունի պակասող գումարը ստանալ Հաճախորդի այլ գույքից:
34. Կողմերը համաձայնում են, որ գրավի առարկան իրացված է համարվում այն Ընկերությանն ի սեփականություն անցնելու օրը՝ այդ օրվա դրությամբ անկախ գնահատողի կողմից որոշված լիկվիդացիոն գնով, եթե Գրավատուին ներկայացվող բռնագանձման ծանուցմամբ գրավի առարկան իրացված համարվելու այլ օր նախատեսված չէ:

### **Կողմերի պատասխանատվությունը**

35. Վարկային պայմանագրի համաձայն Հաճախորդի կողմից Ընկերությանը վճարման ենթակա բոլոր գումարները (մայր գումար, տոկոսներ, այլ վճարումներ) սահմանված ժամկետներում չվճարելու դեպքում Հաճախորդը պարտավորվում է վճարել նաև տույժ՝ Ծառայությունների նկարագրով սահմանված կարգով և չափով:  
Ընկերությունը Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկատվությունը (նաև պարտավորությունը խախտելու մասով) 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում ուղարկում է վարկային բյուրո, ինչպես նաև հաճախորդների վարկարաժանության համակարգ վարող այլ կազմակերպություններ:
36. Ընկերությունը պատասխանատվություն չի կրում Վարկային պայմանագրի շրջանակներում Հաճախորդի կրած որևէ վնասի համար, բառացությամբ այն դեպքերի, երբ վնասն արդյունք է Ընկերության աշխատակիցների դիտավորության կամ կոպիտ անզգուշության:

### **Այլ պայմաններ**

37. Ընկերությունն իրավունք ունի առանց Հաճախորդի համաձայնության գրավ դնել, այլ անձանց զիջել և այլ կերպ փոխանցել Վարկային պայմանագրից բխող իր իրավունքներն ու պարտականությունները:
38. Հաճախորդը կարող է գրավ դնել, այլ անձանց զիջել և այլ կերպ փոխանցել Վարկային պայմանագրից բխող իր իրավունքներն ու պարտականությունները, Ընկերության նախնական գրավոր համաձայնության առկայության դեպքում:

### **Վարկային պայմանագրի փոփոխման կարգը, Կողմերի հաղորդակցությունը**

39. Ընկերությունն իրավունք ունի միակողմանիորեն փոփոխել սույն Ընդհանուր պայմանները, Ծառայությունների նկարագիրը և Վարկային պայմանագրի այլ պայմանները՝ հաճախորդի կողմից վարկային դիմումի մեջ նշված տարբերակով վերջինիս ծանուցելով: Դիմումի մեջ հաղորդակցման եղանակներից որևէ մեկի ընտրության բացակայությունը կհամարվի էլեկտրոնային կապի միջոցով հաղորդակցվելու իրավունքից հրաժարում և առձեռն եղանակի ընտրություն: Առձեռն տարբերակով տեղեկատվության տրամադրման (բացառությամբ քաղվածքների) ընտրությունը չի բացառում նույն տեղեկատվությունը Հաճախորդին փոստային, էլեկտրոնային և/կամ կապի այլ միջոցներով՝ հեռախոս, ֆաքս, կարճ հաղորդագրություն, տրամադրելու Ընկերության պարտականությունը:  
Հաճախորդներին նույնականացնելու և այլ նկատառումներով Ընկերությունը կարող է նրա նկատմամբ կիրառել տեսագրող, լուսանկարող, ձայնագրող եւ այլ հատուկ տեխնիկական միջոցներ: Այդպիսի միջոցների կիրառմամբ

ստացված տվյալները Ընկերության կողմից պահպանվում և օգտագործվում են Վարկային պայմանագրի կնքման և կատարման նպատակով և կարող են ծառայել որպես ապացույց վիճելի հարցերի կարգավորման ժամանակ:

40. Վարկային պայմանագրից բխող տույժերը, տուգանային տոկոսադրույքը և պարտավորությունների խախտման արդյունքում որպես պատասխանատվության միջոց Հաճախորդներից գանձման ենթակա այլ գումարները պայմանական են և գանձվում են Ընկերության հայեցողությամբ: Այդ գումարները լրիվ կամ մասնակիորեն գանձելու կամ չգանձելու որոշումներն Ընկերությունը կայացնում է իր բացառիկ հայեցողությամբ՝ հաշվի առնելով Հաճախորդի կողմից վարկային պայմանագրի խախտման բնույթը: Ընդ որում, առանձին Հաճախորդի կամ Հաճախորդների խմբերի տուգանային տոկոսադրույքների չգանձումը կամ մասնակի գանձումը չի կարող մեկնաբանվել որպես Հաճախորդների գույքային պարտավորության ներում, զիջում կամ Հաճախորդի գույքային պարտավորությունից ազատում:
41. Եթե Կողմերի լրացուցիչ գրավոր համաձայնությամբ սահմանված են այլ պայմաններ, քան սույն Ընդհանուր պայմաններով, ապա գործում են լրացուցիչ գրավոր համաձայնության պայմանները:
42. Վարկային պայմանագրի շրջանակներում Ընկերության և Հաճախորդի միջև հաղորդակցությունն իրականացվում է Առաջարկի և Դիմումի մեջ նշված հասցեներով և կապի միջոցներով: Դրանցով կատարված ցանկացած ծանուցում համարվում է ստացված՝ կատարված առաքումից հետո ոչ ուշ, քան երեք օրացուցային օր անց: Հաճախորդը պարտավոր է անհապաղ տեղեկացնել Ընկերությանը իր կապի միջոցների և հասցեի փոփոխությունների մասին:

### **Վեճերի լուծումը, արբիտրաժ**

43. Հաճախորդն ու Ընկերությունը պարտավորվում են Վարկային պայմանագրից բխող բոլոր տարաձայնությունները կարգավորել բարեկամաբար՝ բանակցությունների միջոցով: Ընդ որում, Կողմերը պարտավորվում են բարեխղճորեն ուսումնասիրել մյուս կողմի ներկայացրած փաստարկներն ու ձեռնարկել համարժեք քայլեր՝ տարաձայնությունը բարեկամաբար հարթելու համար:
44. Համաձայնություն ձեռք չբերելու դեպքում վեճը ենթակա է լուծման դատական կարգով՝ Հայաստանի Հանրապետության ընդհանուր իրավասության դատարաններում:

### **Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին դիմելու կարգը**

45. Հաճախորդն իրավունք ունի Սպառողական վարկավորման պայմանագրից բխող ցանկացած պահանջ ներկայացնել ՀՀ ֆինանսական համակարգի հաշտարարին: Ընդ որում, Ընկերությունը հայտարարում է, որ չի կնքել ֆինանսական համակարգի հաշտարարի որոշումները բողոքարկելու իրավունքից հրաժարվելու մասին համաձայնություն:
46. Նախքան ՀՀ ֆինանսական համակարգի հաշտարարին դիմելը Հաճախորդը պարտավոր է Ընկերությանը ներկայացնել բողոք-պահանջ: Այն ստանալուց հետո 10 (տասը) աշխատանքային օրվա ընթացքում Ընկերությունը տրամադրում է վերջնական պատասխան:
47. Ընկերության պատասխանին համաձայն չլինելու դեպքում Հաճախորդն իրավունք է ձեռքբերում պահանջը ներկայացնել ՀՀ ֆինանսական համակարգի հաշտարարին:

**Ընկերության գործունեության պայմանները:** “Կրեդո Ֆինանս” Ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերությունը գրանցվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի 2013թ. փետրվարի 5-ի թիվ 30Ա որոշմամբ (պետական գրանցման վկայական թիվ 169, գրանցման համարը՝ 38, ՀՎՀՀ՝ 00120937): Ընկերությունը, համաձայն ունիվերսալ վարկային կազմակերպության լիցենզիայի (լիցենզիա թիվ 38), մատուցում է սպառողական վարկավորման և այլ ծառայություններ: Ընկերության հասցեն է՝ ՀՀ. ք.Երևան, Կիլկան 2-րդ նրբանցք, տուն 16, էլ փոստ՝ credo@credofinance.am, հեռ:060 465555; մասնաճյուղեր՝ Բաշինջաղյան 192; Բագրատունյաց 6, 1ա; Տիգրան Մեծի 69, 1/2 տարածք; Անդրանիկի 147; Ա. Միկոյան 21/2: