

شرایط دریافت وام بدون ضامن چیست؟



می کنند. در وام های آنلاین و آنلاین علاوه بر وثیقه داشتن ضامن نیز ضروری است، تنها وامی که با وثیقه و بدون ضامن قابل دریافت است وام های لندتکی هستند. علت اینکه ما در ایران وام بدون وثیقه نداریم، موضوع **scoring** یا اعتبار است، ما در ابتدای مسیر **scoring** هستیم. در یک دوره های حدود ۳۰ درصد از جامعه رتبه اعتباری نداشتند، اما در حال حاضر در رتبه اعتبارسنجی بانک مرکزی تقریباً تمام افراد رتبه اعتباری دارند.

محمدرضا آشتیانی وام های بدون نیاز به ضامن را اینگونه معرفی کرد: در دنیای اقتصاد، مفهومی وجود دارد با عنوان «وام بدون وثیقه» که این واژه در سیستم بانکی کشور ما کاربرد چندانی ندارد. آن دسته از اعتبارات **BNPL** که در حال حاضر در کشور پرداخت می شود و مبالغ بالایی را نیز شامل نمی شود بدون ارائه وثیقه قابل دریافت هستند. از این مدل دریافت اعتبار که بگذریم، باقی اعتبارات در بهترین حالت حداقل وثیقه دریافت

راهنما

چگونه وام فوری بگیریم؟

محمدرضا آشتیانی، کارشناس امور بانکی درباره چگونگی دریافت وام فوری می گوید: در حال حاضر در بانکها و مؤسسات اعتباری دو نوع تسهیلات به شهروندان ارائه می شود. دسته اول از نوع اعتبارات «**bnpl**» است. **BNPL** مخفف عبارت «**Buy Now, Pay Later**» به معنی «الان بخر، بعداً پرداخت کن» است و به نوعی به تسهیلات اعتباری کوتاه مدت گفته می شود که به مشتریان اجازه می دهد کالا یا خدمات مورد نظر خود را در لحظه خریداری کنند و هزینه آن را طی مدت مشخصی در آینده و به صورت اقساطی پرداخت کنند. اعتبارات **BNPL** مشابه پرداخت آخر ماه اسنپ یا دیگر رقبای این شرکت است. عمدتاً اعتبار **BNPL** به مقدار کم است و دوره بازپرداخت آن خیلی کوتاه مدت به طور مثال ۳ ماهه، با سود بسیار کم. دسته دوم اعتبارات وام های پرداختی است. وامها معمولاً شامل مبالغ بالا نیز می شود و دوره بازپرداخت های طولانی مدت دارد. نرخ وامها از مدل **BNPL** بالاتر است، نرخ **BNPL** تقریباً صفر بوده، اما نرخ وامها بالاتر است. وامها نیز دارای دسته بندی هستند، یک دسته از وامهایی که در حال حاضر داده می شود وام های آنلاین است، دسته دیگر وام های بانکی آنلاین و دسته بعدی وام های لندتکی است. از بین این سه مدل وام دهی، تنها مدلی که می توان آن را به عنوان وام فوری معرفی کرد، فقط وام های لندتکی هستند. برای دریافت وام های بانکی آنلاین، باید به شعب بانکی مراجعه شود، این وامها معمولاً نیاز به ضامن دارند، همچنین متقاضی باید گردش حساب مناسبی برای دریافت وام داشته باشد، این شرایط، پروسه دریافت وام را طولانی می کند. وام های آنلاین بانکی معمولاً در نئوبانک های شعب بانکی پرداخت می شود و نیازی به ضامن ندارد، اما داشتن گردش مالی مناسب برای دریافت این نسبت به درخواست کنندگان وام های آنلاین دارد. همین موضوع باعث می شود که این نوع وامها نیز شامل قید فوریت نشود. تنها از وامهایی که نیازی به گردش حساب و ضامن ندارد و به محض ورود به اپلیکیشن می توان درخواست وام را ثبت کرد، وام های لندتکی است، این وامها تنها به اعتبارسنجی نیاز دارد.

کجا وام می دهند؟

آشتیانی بانکها و مؤسسات مالی وام دهنده را اینگونه معرفی می کند: در حال حاضر بیش از ۹۰ درصد بانکها و مؤسسات مالی وام های مختلفی پرداخت می کنند. بسته به اعتبارات و نسبت های سرمایه ای، وام های آنلاین توسط تمام بانکها به متقاضیان ارائه می شود. بانکهای دارای نئوبانک نیز در زمینه وام های آنلاین فعالیت می کنند و می توان با طی کردن مراحل قانونی وام مورد نیاز را دریافت کرد. دسته بعدی لندتکها هستند، معمولاً لندتکها در قالب قرارداد تسهیلات باری با بانکها همکاری می کنند.

لندتک چیست؟
لندتکها پلتفرمهایی هستند که در بسته اینترنت میان وام گیرنده و وام دهنده شکل می گیرند و باعث سهولت در روند وام دهی می شوند. لندتکها با پشتیبانی از پرداخت انواع وام یا ایجاد اعتبار برای خرید کالا روند تازه های را در پرداخت وام ایجاد کرده اند.



دنیای وامها و اعتبارات، دنیایی پر از اصطلاحات و گزینه های گوناگون است. از وام های بانکی با ضامن و وثیقه تا اعتبارات کوتاه مدت **BNPL** و وام های سریع لندتکی، هر کدام ویژگی ها و شرایط خاص خود را دارند. اما کدام یک برای شرایط شما مناسب تر است؟ آیا همیشه مراجعه به بانک بهترین راه است یا روش های نوین مانند لندتکها می توانند گزینه های سریع تر و آسان تری باشند؟ محمدرضا آشتیانی کارشناس امور بانکی در این گفت و گو، به مقایسه دقیق انواع وام های فوری موجود در بازار می پردازد. از **BNPL** با اقساط کوتاه مدت و سود کم گرفته تا وام های بانکی آنلاین و آفلاین و وام های لندتکی با فرایند اعتبارسنجی سریع را بررسی کرده ایم.

مقایسه نرخ سود و شرایط بازپرداخت انواع وام فوری

وام های بانکی، آنلاین و لندتکی کدام برای شما مناسب است؟



بیشترین و کمترین میزان دریافت وام

وام های لندتکی معمولاً از ۳ میلیون تومان شروع می شود و تا سقف ۱۰۰ میلیون تومان ادامه پیدا می کند. آشتیانی توضیح می دهد: میزان وام دریافتی از بانکها به عوامل مختلفی بستگی دارد و نمی توان یک عدد قطعی به عنوان بیشترین یا کمترین مقدار اعلام کرد. این عوامل شامل نوع وام، شرایط بانک، وضعیت اعتباری متقاضی، نوع وثیقه و هدف از دریافت وام می شوند.

وثیقه جایگزین ضامن

یک مفهوم با عنوان ضامن برای دریافت وام وجود دارد. محمدرضا آشتیانی کارشناس امور بانکی درباره وثیقه هایی که می توان جایگزین ضامن کرد می گوید: معمولاً اگر کسی توانایی ارائه ضامن نداشته باشد، تنها جایگزین قابل قبول از سوی بانکها، ضمانت نامه بانکی یا سند ملکی است، هیچ موضوعی غیر از این از سوی بانکها قابل قبول نیست. اگر وامی که از سوی بانک یا به صورت لندتکی پرداخت می شود نیازمند ضامن نباشد، تنها جایگزین ضمانت وثیقه است، این وثیقه به دو صورت چک یا سفته از متقاضی دریافت می شود.



شرایط سپرده گذاری برای دریافت وام

آشتیانی شرایط سپرده گذاری برای دریافت وام را اینگونه برشمرد: برای دریافت وام های آفلاین و آنلاین بانکی سپرده گذاری ضروری است. شرایط سپرده گذاری برای دریافت وام در بانک های مختلف، متفاوت است و به نوع وام، سیاست های بانک و شرایط متقاضی بستگی دارد. در برخی موارد، افتتاح حساب قرض الحسنه و نگهداری مبلغی در آن برای مدت معین، می تواند شرط لازم برای دریافت وام قرض الحسنه یا سایر وامها با شرایط ویژه باشد. برخی بانکها طرح های تسهیلاتی دارند که براساس میانگین موجودی سپرده های کوتاه مدت یا بلندمدت در یک بازه زمانی مشخص (مثلاً ۳، ۶، ۱۲ یا ۱۸ ماه)، به مشتری بان امتیاز در دریافت وام می دهند. هر چه میانگین موجودی و مدت سپرده گذاری بیشتر باشد، معمولاً مبلغ وام بیشتر و شرایط آن بهتر خواهد بود. در برخی موارد، مبلغ وام به صورت درصدی از مبلغ سپرده تعیین می شود (مثلاً ۸۰ تا ۱۰۰ درصد مبلغ سپرده). در این حالت، هر چه مبلغ سپرده بیشتر باشد، مبلغ وام نیز بیشتر خواهد بود. تنها وامی که دریافت آن به سپرده گذاری نیازی ندارد، وام های لندتکی است. البته باید این موضوع را در نظر داشته باشیم که در وام آفلاین و آنلاین بانکی که سپرده گذاری در آنها ضروری است، می توان از سپرده گذاری شخص ثالث استفاده کرد، به طور مثال یک شرکت در یک شعبه بانکی حساب مالی دارد، این شرکت می تواند با استفاده از این گردش حساب برای کارمندان خود وام بگیرد.

نکات مهم قبل از درخواست وام

چند مورد مهم و ضروری وجود دارد که متقاضیان دریافت وام حتماً باید به آنها دقت کنند. محمدرضا آشتیانی در این باره توضیح می دهد: اول اینکه مبلغ وام را با میزان نیاز خود تطبیق بدهند و ببینند که آیا این وام مشکل آنها را برطرف می کند یا نه. عمدتاً افراد به سراغ وام می روند برای اینکه یک نیاز را برطرف کنند یا اینکه با مبلغ وام یک فرصت سرمایه گذاری برای خود ایجاد کنند، بعضی از افراد نیز از وام برای پیشبرد اهدافی که باعث رشد آنها می شود استفاده می کنند مانند پرداخت شهریه دانشگاه. در واقع اینها موارد اصلی است که افراد را به سمت گرفتن وام سوق می دهد. بنابر این اول باید پارامترهای هر وام بررسی شود تا ببینیم آیا نیاز ما را برطرف می کند یا به پول بیشتری نیاز داریم؟ مورد دوم توجه به سقف دوره بازپرداخت وام و مورد بعدی نیز میزان مبلغ اقساط است. با آگاهی از این موارد و تطبیق مبلغ اقساط با درآمد می توان با خیالی آسوده از وام بهره لازم را برد. معمولاً در وام های آفلاین، آنلاین و لندتکی، لیست مدارک مورد نیاز و شرایط وام گیرنده را از قبل مشخص و در سایت های بانکها منتشر می کنند و درخواست کننده با مطالعه آن می تواند به راحتی شرایط خود را برای گرفتن وام بسنجد.