**Տեղեկատվական ամփոփագիր (Վարկային պրոդուկտներ) (ուժի մեջ է 01․07.2024թ.-ից)**

[Հիփոթեքային վարկ 3](#_Toc169882633)

[Հիփոթեքային վարկ լողացող տոկոսադրույքով 5](#_Toc169882634)

[Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց համար բնակարանային հիփոթեքային վարկեր 6](#_Toc169882635)

[Առևտրային հիփոթեքային վարկ 7](#_Toc169882636)

[Հիփոթեքային վարկ Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության ծրագրով 9](#_Toc169882637)

[Վերանորոգման վարկ Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության «Ջերմ Օջախ» ծրագրի շրջանակներում 12](#_Toc169882638)

[Վերանորոգման վարկեր էներգաարդյունավետության բարձրացման նպատակով Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության «Իմ Տանիք» ծրագրի շրջանակներում 13](#_Toc169882639)

[Վերանորոգման վարկեր էներգաարդյունավետության բարձրացման նպատակով Ազգային Հիփոթեքային Ընկերութան «Իմ Տանիք» ծրագրի շրջանակներում պետական աջակցությամբ(տոկոսադրույքի սուբսիդավորմամբ) 14](#_Toc169882640)

[Կառուցապատման վարկեր Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն էներգաարդյունավետության ծրագրի շրջանակներում 15](#_Toc169882641)

[Ձեռքբերման վարկեր Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն էներգաարդյունավետության ծրագրի շրջանակներում 16](#_Toc169882642)

[Հիփոթեքային վարկեր զինծառայողներին (Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության ծրագրի շրջանակներում) 17](#_Toc169882643)

[Հիփոթեքային վարկ «Երիտասարդ ընտանիքին՝ մատչելի բնակարան» ծրագրով 18](#_Toc169882644)

[Հիփոթեքային վարկեր «Մատչելի բնակարան զինծառայողին» պետական նպատակային ծրագիր 20](#_Toc169882645)

[Ավտոմեքենայի ձեռք բերման նպատակով վարկեր 22](#_Toc169882646)

[Գույքի գրավով ապահոված անհատական վարկ (վարկունակության գնահատմամբ) 23](#_Toc169882647)

[Գույքի գրավով ապահոված անհատական վարկ (առանց եկամուտների) 26](#_Toc169882648)

[Երաշխավորությամբ ապահոված անհատական վարկ 28](#_Toc169882649)

[«Ուսանողական» սպառողական վարկ (ծրագրային) 31](#_Toc169882650)

[Ոսկու գրավով (լոմբարդային) վարկ 32](#_Toc169882651)

[Ոսկու գրավով (լոմբարդային) վարկ վարկունակության գնահատմամբ 33](#_Toc169882652)

[Ապառիկ առևտրի ֆինանսավորում 34](#_Toc169882653)

[Վարկատեսակ Evolution 35](#_Toc169882654)

[Հիփոթեքային վարկեր (Արցախի հանրապետության առանձին շրջաններից տեղահանված ընտանիքների համար բնակարանային մատչելիության ապահովման պետական աջակցության ծրագիր) 36](#_Toc169882655)

[Վերանորոգման հիփոթեքային վարկեր (Արցախի հանրապետության առանձին շրջաններից տեղահանված ընտանիքների համար բնակարանային մատչելիության ապահովման պետական աջակցության ծրագիր) 38](#_Toc169882656)

[Հիթոքեքային վարկեր Հայաստանի Հանրապետության սահմանամերձ բնակավայրերում ընտանիքների բնակարանային մատչելիության ապահովման պետական աջակցության ծրագրով 38](#_Toc169882657)

[Օնլայն վարկ Action 40](#_Toc169882658)

[Օնլայն օվերդրաֆտներ վճարային քարտերով 40](#_Toc169882659)

[Օվերդրաֆտներ վճարային քարտերով (վարկային քարտեր) 41](#_Toc169882660)

[Գործընկեր կազմակերպությունների էլեկտրոնային դրամապանակների միջոցով սպառողական վարկերի տրամադրման պայմաններ 42](#_Toc169882661)

[Ապառիկ Evoca Home 43](#_Toc169882662)

[ԿԱՐԵՎՈՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ 44](#_Toc169882663)

[Բանկի հետ համագործակցող գնահատող կազմակերպությունների ցանկ` 47](#_Toc169882664)

1. **Վարկերը կարող եք ձևակերպել գլխամասային գրասենյակում  և ցանկացած մասնաճյուղում (բացառությամբ «Էրեբունի» մասնաճյուղի):**
2. **SingleTouch վարկատեսակը տրամադրվում է առցանց եղանակով, EvocaTouch հավելվածի միջոցով:**
3. **Ապառիկ առևտրի ֆինանսավորումը իրականացվում է բանկի հետ համագործակցող կազմակերպությունների գործունեության վայրերում:**

## Հիփոթեքային վարկ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է բնակելի նշանակության անշարժ գույքի` բնակարանի, առանձնատան, բնակելի տան (առաջնային և երկրորդային շուկայից) ձեռք բերման կամ վերանորոգման կամ առանձնատան, բնակելի տան կառուցապատման նպատակով: |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18- 63 տարեկան ֆիզիկական անձիք։Վարկառուի տարիքի և վարկի տրամադրման ժամկետի հանրագումարը չի կարող գերազանցել 63 տարին կամ առկա է նշված պայմանին բավարարող համավարկառու |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | Ձեռքբերում, Կառուցապատում  | 2 000 000 – 80 000 000 ՀՀ դրամ  |
| Վերանորոգում  | 1 000 000 – 10 000 000 ՀՀ դրամ  |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | Ձեռքբերում, Կառուցապատում | 60 - 180 ամիս |
| Վերանորոգում | 60 - 84 ամիս |
|  | Տարեկան տոկոսադրույքներ | Անվանական | Փաստացի |
| 13.7% - 17.0% | Առավելագույնը 18.74% |
| Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) | Անվանական տոկոսադրույք + 0.2% |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով սահմանված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տույժ | Չի կիրառվում |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար` օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | * + - 1. Ձեռք բերվող, վերանորոգվող անշարժ գույք, այլ անշարժ գույք: Կառուցապատման դեպքում հողամասը, որտեղ իրականացվում է անշարժ գույքի կառուցումը/կառուցվող անշարժ գույքը:
			2. Կառուցապատվող շենքից անշարժ գույք ձեռք բերելու դեպքում, կառուցապատվող շենքի տվյալ անշարժ գույքը գնելու իրավունքը:
			3. Կառուցապատվող շենքից անշարժ գույք ձեռք բերելու դեպքում, եթե կառուցապատողի հատուկ հաշիվը գտնվում է այլ բանկում, կառուցապատվող շենքի տվյալ անշարժ գույքը գնելու իրավունքը, ինչպես նաև այլ անշարժ գույք, որի շուկայական արժեքը չպետք է ցածր լինի տրամադրվող վարկի գումարի չափից:
 |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | Առաջնային շուկայից (կառուցապատողից) ձեռք բերում [[1]](#footnote-1) | Գնահատված արժեքի մինչև 90%[[2]](#footnote-2) |
| Երկրորդային շուկայից ձեռք բերում | Գնահատված արժեքի մինչև 85%[[3]](#footnote-3) |
| Կառուցապատում և վերանորոգում | Գնահատված արժեքի մինչև 70% |
|  | Ապահովագրություն | Յուրաքանչուր տարի` վարկի մնացորդի չափով |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | ԱնկանխիկՎերանորոգման և կառուցապատման դեպքում վարկը տրամադրվում է միանվագ կամ փուլային, որը սահմանվում է Բանկի կողմից: Վարկը փուլերով տրամադրման դեպքում, փուլերը սահմանվում են` հիմք ընդունելով վարկառուի ներկայացրած ծախսերի նախահաշիվը, վարկի ժամկետը, գումարի չափը, վարկառուի վարկունակությունը: |
|  | Այլ պայմաններ  | Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար[[4]](#footnote-4), որը սառեցվում է մինչև վարկի տրամադրումը:Վարկառուն կարող է չմուտքագրել կանխավճար, փոխարենը իրականացնելով լրացուցիչ անշարժ գույքի գրավադրում, որի դեպքում Վարկառուին տրամադրվող Վարկի գումարը չպետք է գերազանցի ձեռք բերվող անշարժ գույքի գնահատված շուկայական արժեքը` պահպանելով գրավադրվող բոլոր գույքերի գնահատված շուկայական արժեքների հանրագումարի 70% «Վարկ/գրավ» հարաբերակցությունը:Առաջնային շուկայից անշարժ գույք ձեռք բերելու դեպքում, որպես կանխավճարը հավաստող փաստաթուղթ, Հաճախորդը կարող է Բանկ ներկայացնել կառուցապատողի կողմից տրամադրված նախավճարի անդորրագիր և/կամ նախավճարների պայմանանագրեր/համաձայնագրեր: |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում: |
|  | Վարկի մարման ձևը | Յուրաքանչյուր ամիս՝ անուիտետային կամ մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով, |
|  | Պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ | 1. Վարկի տրամադրման [դիմում-հայտ](file:///C%3A%5CUsers%5Czaruhiz%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CTemporary%20Internet%20Files%5CContent.Outlook%5CAppData%5CLocal%5CMicrosoft%5CWindows%5CTemporary%20Internet%20Files%5CContent.Outlook%5CForms%5CAPL16-0002-06%20%D4%B4%D5%AB%D5%B4%D5%B8%D6%82%D5%B4%20%D5%B0%D5%A1%D5%B5%D5%BF%20%D5%B0%D5%AB%D6%83%D5%B8%D5%A9%D5%A5%D6%84%D5%A1%D5%B5%D5%AB%D5%B6%20%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%AF%D5%AB.docx),
2. Անձնագիր կամ նույնականացման քարտ ինչպես նաև, սոցիալական քարտ կամ սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք (ընդ որում սոցիալական քարտ և սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք չի պահանջվում, եթե ներկայացվել է նույնականացման քարտ),
3. Ամուսնության վկայական (առկայության դեպքում),
4. Անչափահաս երեխաների ծննդյան վկայական (առկայության դեպքում),
5. Տեղեկանք աշխատանքի վայրից աշխատավարձի չափի մեծության մասին,որի տրամադրման ժամկետը Բանկին ներկայացման օրվա դրությամբ չպետք է գերազանցի 30 օրացույցային օրը,
6. Հաճախորդի ինքնազբաղված լինելու դեպքում`
* Պետական ռեգիստրի գրանցման վկայական կամ պետական ռեգիստրի կողմից տրված՝ քաղվածք գրանցամատյանից,
* Հարկ վճարողի հաշվառման համարը (ՀՎՀՀ), եթե առկա չէ պետական ռեգիստրի վկայականում կամ քաղվածքում, Գործունեության լիցենզիա (եթե առկա է)
* Վերջին 1 տարվա ֆինանսական հաշվետվությունները`
1. Այլ եկամուտների մեծությունը հավաստող տեղեկատվություն (առկայության դեպքում),
2. Ձեռք բերվող անշարժ գույքի գնահատման հաշվետվություն,
3. Վաճառվող կամ վերանորոգվող անշարժ գույքի սեփականության վկայականը,
4. Վաճառվող անշարժ գույքի ձեռք բերման հիմքերը ,
5. Անշարժ գույքի սեփականատերերի անձնագրերը,
6. Տեղեկատվություն՝ երաշխավորող անձի/անց վերաբերյալ /առկայության դեպքում/
7. Վերանորոգման դեպքում կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվ,
8. Կառուցապատման դեպքում՝
* կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվ,
* հողամասի սեփականության վկայական,
* կառուցապատման թույլտվություն,
* կառուցվող անշարժ գույքի նախագիծ:
1. Բանկի պահանջով այլ փաստաթղթեր:
 |

## Հիփոթեքային վարկ լողացող տոկոսադրույքով

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Առաջնային կամ երկրորդային շուկայից բնակելի նշանակության անշարժ գույքի` բնակարանի/բնակելի տան ձեռքբերման/վերանորոգման կամ բնակելի տան կառուցապատման նպատակով:  |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18 - 63 տարեկան ֆիզիկական անձիք։Վարկառուի տարիքի և վարկի տրամադրման ժամկետի հանրագումարը չի կարող գերազանցել 63 տարին կամ առկա է նշված պայմանին բավարարող համավարկառու |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | Ձեռքբերում, կառուցապատում  | 2 000 000 – 80 000 000 ՀՀ դրամ  |
| Վերանորոգում  | 1 000 000 – 10 000 000 ՀՀ դրամ  |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | Ձեռքբերում, կառուցապատում  | 60 - 240 ամիս |
| Վերանորոգում | 60 - 84 ամիս |
|  | Տոկոսադրույքի տեսակ | Լողացող տոկոսադրույք, որը հավասար է հաստատուն և փոփոխուն բաղադրիչների հանրագումարին։ |
|  | Լողացող տոկոսադրույքի տատանման առավելագույն և նվազագույն շեմ | ± 4.0% |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ [[5]](#footnote-5) | Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում | Փաստացի |
| Սկսած 13.2%-ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 4.2%-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) | Առավելագույնը 18․39% |
| Վերանորոգում | Փաստացի |
| Սկսած 14.2%-ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 5.2%-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) | Առավելագույնը 19․63% |
| Լողացող տոկոսադրույքի տատանման առավելագույն և նվազագույն շեմ | +4% |
| Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) | Անվանական տոկոսադրույք + 0.2% |
| Լողացող տոկոսադրույքի փոփոխուն բաղադրիչը կսկսի վերանայվել վարկի տրամադրման պահից 36 ամիս (Վերանորոգման վարկերի դեպքում՝ 12 ամիս) ժամանակաշրջանին հաջորդող  առաջին մարման ամսաթվից սկսած և յուրաքանչյուր 6 ամիսը մեկ՝ կիրառելով վերանայման պահին Բանկում գործող (կայքում փաստացի հրապարակված) տոկոսադրույքը։[Լողացող տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգ](#վ) |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տույժ | Չի կիրառվում |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար` օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Ձեռք բերվող, վերանորոգվող անշարժ գույք, այլ անշարժ գույք: Կառուցապատման դեպքում հողամասը, որտեղ իրականացվում է անշարժ գույքի կառուցումը/կառուցվող անշարժ գույքը:Որպես վարկի ապահովման միջոց կարող է հանդիսանալ անշարժ գույքի գնման իրավունքը, Կառուցապատվող շենքից անշարժ գույք ձեռք բերելու դեպքում, եթե կառուցապատողի հատուկ հաշիվը գտնվում է այլ բանկում, կառուցապատվող շենքի տվյալ անշարժ գույքը գնելու իրավունքը, ինչպես նաև այլ անշարժ գույք, որի շուկայական արժեքը չպետք է ցածր լինի տրամադրվող վարկի գումարի չափից: |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | Առաջնային շուկայից (կառուցապատողից) ձեռք բերում [[6]](#footnote-6) | Գնահատված արժեքի մինչև 90%[[7]](#footnote-7) |
| Երկրորդային շուկայից ձեռք բերում | Գնահատված արժեքի մինչև 85% [[8]](#footnote-8) |
| Կառուցապատում և վերանորոգում | Գնահատված արժեքի մինչև 70% |
|  | Ապահովագրություն | Յուրաքանչուր տարի` վարկի մնացորդի չափով |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | ԱնկանխիկՎերանորոգման և կառուցապատման նպատակով Վարկերը տրամադրվում են միանվագ կամ փուլային, որը սահմանվում է Բանկի կողմից: Վարկը փուլերով տրամադրման դեպքում, փուլերը սահմանվում է` հիմք ընդունելով Հաճախորդի կողմից ներկայացված կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվը, վարկի ժամկետը, գումարի չափը, Հաճախորդի վարկունակությունը: |
|  | Այլ պայմաններ  | Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար[[9]](#footnote-9), որը սառեցվում է մինչև վարկի տրամադրումը:Վարկառուն կարող է չմուտքագրել կանխավճար, փոխարենը իրականացնելով լրացուցիչ անշարժ գույքի գրավադրում, որի դեպքում Վարկառուին տրամադրվող Վարկի գումարը չպետք է գերազանցի ձեռք բերվող անշարժ գույքի գնահատված շուկայական արժեքը` պահպանելով 70% «Վարկ/գրավ» հարաբերակցությունը:Առաջնային շուկայից անշարժ գույք ձեռք բերելու դեպքում, որպես կանխավճարը հավաստող փաստաթուղթ, Հաճախորդը կարող է Բանկ ներկայացնել կառուցապատողի կողմից տրամադրված նախավճարի անդորրագիր և/կամ նախավճարների պայմանանագրեր/համաձայնագրեր:Անշարժ գույքի գնման իրավունքը ձեռք բերելու դեպքում, Կառուցապատողի հատուկ հաշվին մուտքագրված միջոցները Կառուցապատողի կողմից պետք է գրավադրվեն հօգուտ Բանկի:Վերանորոգման և կառուցապատման նպատակով Վարկերի տրամադրման համար հիմք է ընդունվում կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվը: |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում: |
|  | Վարկի մարման ձևը | Ամբողջությամբ վճարվող անուիտետային կամ մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով. վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով։ |
|  | Պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ | 1. Վարկի տրամադրման դիմում-հայտ
2. անձնագիր կամ նույնականացման քարտ ինչպես նաև, սոցիալական քարտ կամ սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք (ընդ որում սոցիալական քարտ և սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք չի պահանջվում, եթե ներկայացվել է նույնականացման քարտ),
3. ամուսնության վկայական (առկայության դեպքում),
4. անչափահաս երեխաների ծննդյան վկայական (առկայության դեպքում),
5. տեղեկանք աշխատանքի վայրից աշխատավարձի չափի մեծության մասին, որի տրամադրման ժամկետը Բանկին ներկայացման օրվա դրությամբ չպետք է գերազանցի 30 (երեսուն) օրացույցային օրը,
6. Հաճախորդի ինքնազբաղված լինելու դեպքում`
* Պետական ռեգիստրի գրանցման վկայական կամ պետական ռեգիստրի կողմից տրված՝ քաղվածք գրանցամատյանից,
* Հարկ վճարողի հաշվառման համարը (ՀՎՀՀ), եթե առկա չէ պետական ռեգիստրի վկայականում կամ քաղվածքում, Գործունեության լիցենզիա (եթե առկա է),
* Վերջին 1 (մեկ) տարվա ֆինանսական հաշվետվությունները`
1. այլ եկամուտների մեծությունը հավաստող տեղեկատվություն (առկայության դեպքում),
2. ձեռք բերվող անշարժ գույքի գնահատման հաշվետվություն,
3. վաճառվող կամ վերանորոգվող անշարժ գույքի սեփականության վկայականը,
4. վաճառվող անշարժ գույքի ձեռք բերման հիմքերը (պահանջի դեպքում),
5. անշարժ գույքի սեփականատերերի անձնագրերը,
6. տեղեկատվություն՝ երաշխավորող անձի/անց վերաբերյալ (առկայության դեպքում)
7. Վերանորոգման դեպքում կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվ,
8. Կառուցապատման դեպքում՝
* կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվ,
* հողամասի սեփականության վկայական,
* կառուցապատման թույլտվություն,
* կառուցվող անշարժ գույքի նախագիծ,
1. Բանկի պահանջով այլ փաստաթղթեր:
 |

## Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց համար բնակարանային հիփոթեքային վարկեր

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում բնակարանի ձեռք բերման նպատակով |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | Վարկը տրամադրվում է բնակելի նշանակության անշարժ գույքի` բնակարանի, առանձնատան, բնակելի տան (առաջնային և երկրորդային շուկայից) ձեռք բերման նպատակով: |
|  | Վարկավորման արժույթը | ԱՄՆ դոլար, Եվրո |
|  | Վարկավորման գումար | 2 000 000 – 80 000 000 ՀՀ դրամին համարժեք ԱՄՆ դոլար կամ Եվրո |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 60 - 180 ամիս |
|  | Տարեկան տոկոսադրույքներ (hաստատուն)[[10]](#footnote-10) | Անվանական | Փաստացի |
| ԱՄՆ դոլար | 9.2% - 12% | Առավելագույնը 13.06%  |
| Եվրո | 8.2% - 11% | Առավելագույնը 11.94%  |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ (լողացող) [[11]](#footnote-11) | ԱՄՆ դոլար | Սկսած 9.2%-ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 8.2 %-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) | Առավելագույնը 14.42%  |
| Եվրո | Սկսած 7.7%-ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 7.7 %-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) | Առավելագույնը 12.72%  |
| Լողացող տոկոսադրույքի տատանման առավելագույն և նվազագույն շեմ | +4% |
| Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) | Նշված տոկոսադրույք + 0.2% |
| Լողացող տոկոսադրույքի փոփոխուն բաղադրիչը կսկսի վերանայվել վարկի տրամադրման պահից 36 ամիս (Վերանորոգման վարկերի դեպքում՝ 12 ամիս) ժամանակաշրջանին հաջորդող  առաջին մարման ամսաթվից սկսած և յուրաքանչյուր 6 ամիսը մեկ՝ կիրառելով վերանայման պահին Բանկում գործող (կայքում փաստացի հրապարակված) տոկոսադրույքը։[Լողացող տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգ](#վ) |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր   | ժամկետանց վարկի գծով օրական 0.015 %,ժամկետանց տոկոսագումարի գծով օրական 0.1 % |
|  | Վարկի մարման ձևը | Անուիտետային կամ մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ. վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով։ |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Երևան քաղաքում գտնվող բնակարան կամ բնակելի տուն: Գնման իրավունք` համագործակցող կառուցապատողներից բնակարանի ձեռքբերման դեպքում:1. Բացի անշարժ գույքի գրավադրումից վարկառուից կարող է պահանջվել նաև երաշխավորություն:
 |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը[[12]](#footnote-12) | Գնահատված արժեքի մինչև 70% |  |
|  | Ապահովագրություն | Անշարժ գույքի ապահովագրություն- պարտադիր յուրաքանչուր տարի վարկի մնացորդի չափով: |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | * Անկանխիկ՝ /գումարը փոխանցվում է վաճառողի հաշվեհամարին/
 |
|  | Վարկունակության գնահատում | Հաճախորդը չպետք է ունենա վերջին 1 տարվա ընթացքում վարկային պարտավորությունների գծով դասակարգումներ և մարումների գծով ուշացման օրերի հանրագումարը չպետք է գերազանցի 30 օրը: |
|  | Այլ պայմաններ | * Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար[[13]](#footnote-13), որը սառեցվում է մինչև վարկի տրամադրումը:
* Առաջնային շուկայից անշարժ գույք ձեռք բերելու դեպքում, որպես կանխավճարը հավաստող փաստաթուղթ, Հաճախորդը կարող է Բանկ ներկայացնել կառուցապատողի կողմից տրամադրված նախավճարի անդորրագիր և/կամ նախավճարների պայմանանագրեր/համաձայնագրեր:
* Գրավատուն և Վարկառուն պետք է լինի նույն անձը
* Հաճախորդը պետք է ներկայացնի եկամտի աղբյուր
 |

## Առևտրային հիփոթեքային վարկ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում էառևտրային նշանակության անշարժ գույքի` արտադրական, հասարակական կամ այլ առևտրային տարածքի, շինության (առաջնային և երկրորդային շուկայից) ձեռքբերման, վերանորոգման, արդիականացման կամ կառուցապատման նպատակով |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18- 63 տարեկան ֆիզիկական անձիք։Վարկառուի տարիքի և վարկի տրամադրման ժամկետի հանրագումարը չի կարող գերազանցել 63 տարին կամ առկա է նշված պայմանին բավարարող համավարկառու |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո |
|  | Վարկավորման գումար | Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում  | 10 000 000 – 120 000 000 ՀՀ դրամ (կամ համարժեք արտարժույթ) |
| Վերանորոգում  | 5 000 000 – 30 000 000 ՀՀ դրամ (կամ համարժեք արտարժույթ) |
|  | Վարկի մարման ժամկետը |  | ՀՀ դրամ | Արտարժույթ |
|  | Հաստատուն | Լողացող | Հաստատուն | Լողացող |
| Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում | 60 - 180 ամիս | 60 - 240 ամիս | 60 - 180 ամիս | 60 - 240 ամիս |
| Վերանորոգում | 60 – 84 ամիս |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ (հաստատուն)[[14]](#footnote-14) |  |  | Փաստացի |
| ՀՀ դրամ | 14% - 17%  | 14․79% - 18.99% |
| ԱՄՆ դոլար | 9.2% - 12%  | 9.78% - 13.22% |
| Եվրո | 7.2% - 10%  | 7.62% - 10.98% |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ (լողացող) [[15]](#footnote-15) | ՀՀ դրամ | Սկսած 12,2% - ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 4,2%-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) | Առավելագույնը 18.59% |
| ԱՄՆ դոլար | Սկսած 9.2% - ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 8.2%-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) | Առավելագույնը 14․63% |
| Եվրո | Սկսած 7.2% - ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 7.2%-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) | 8.24% - 12․88% |
| Լողացող տոկոսադրույքի տատանման առավելագույն և նվազագույն շեմ | +4% |
| Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) | Անվանական տոկոսադրույք + 0.2% |
| Լողացող տոկոսադրույքի փոփոխուն բաղադրիչը կսկսի վերանայվել վարկի տրամադրման պահից 12 ամիս ժամանակաշրջանին հաջորդող  առաջին մարման ամսաթվից սկսած և յուրաքանչյուր 6 ամիսը մեկ՝ կիրառելով վերանայման պահին Բանկում գործող (կայքում փաստացի հրապարակված) տոկոսադրույքը։[Լողացող տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգ](#վ)*:* |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Ձեռք բերվող, վերանորոգվող անշարժ գույք, այլ անշարժ գույք: Կառուցապատման դեպքում հողամասը, որտեղ իրականացվում է անշարժ գույքի կառուցումը/կառուցվող անշարժ գույքը: |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | Առաջնային շուկայից (կառուցապատողից) ձեռք բերում[[16]](#footnote-16) | ՀՀ դրամ` Գնահատված արժեքի մինչև 90% [[17]](#footnote-17)Արտարժույթ` Գնահատված արժեքի մինչև 70% |
| Երկրորդային շուկայից ձեռք բերում | ՀՀ դրամ` Գնահատված արժեքի մինչև 85% [[18]](#footnote-18)Արտարժույթ` Գնահատված արժեքի մինչև 70% |
| Կառուցապատում և վերանորոգում | Գնահատված արժեքի մինչև 70% |
|  | Ապահովագրություն | Անշարժ գույքի ապահովագրություն- պարտադիր յուրաքանչուր տարի վարկի մնացորդի չափով: |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | ԱնկանխիկՎերանորոգման և կառուցապատման նպատակով Վարկերը տրամադրվում են միանվագ կամ փուլային, որը սահմանվում է Վարկի տրամադրման որոշումը կայացնող Լիազոր մարմնի կողմից: Վարկը փուլերով տրամադրման դեպքում, փուլերը սահմանվում են` հիմք ընդունելով Հաճախորդի կողմից ներկայացված կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվը, վարկի ժամկետը, գումարի չափը, Հաճախորդի վարկունակությունը: |
|  | Այլ պայմաններ  | * Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար[[19]](#footnote-19), որը սառեցվում է մինչև վարկի տրամադրումը:
* Վարկառուն կարող է չմուտքագրել կանխավճար, փոխարենը իրականացնելով լրացուցիչ անշարժ գույքի գրավադրում, որի դեպքում Վարկառուին տրամադրվող Վարկի գումարը չպետք է գերազանցի ձեռք բերվող անշարժ գույքի գնահատված շուկայական արժեքը` պահպանելով գրավադրվող բոլոր գույքերի գնահատված շուկայական արժեքների հանրագումարի 70% «Վարկ/գրավ» հարաբերակցությունը:
* Առաջնային շուկայից անշարժ գույք ձեռք բերելու դեպքում, որպես կանխավճարը հավաստող փաստաթուղթ, Հաճախորդը կարող է Բանկ ներկայացնել կառուցապատողի կողմից տրամադրված նախավճարի անդորրագիր և/կամ նախավճարների պայմանանագրեր/համաձայնագրեր:
* Անշարժ գույքի գնելու իրավունքը ձեռք բերելու դեպքում, որպես վարկի ապահովման միջոց կարող է հանդիսանալ անշարժ գույքի գնման իրավունքը:
 |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |
|  | Պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ | 1. Վարկի տրամադրման դիմում-հայտ,
2. անձնագիր կամ նույնականացման քարտ ինչպես նաև, սոցիալական քարտ կամ սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք (ընդ որում սոցիալական քարտ և սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք չի պահանջվում, եթե ներկայացվել է նույնականացման քարտ),
3. ամուսնության վկայական (առկայության դեպքում),
4. անչափահաս երեխաների ծննդյան վկայական (առկայության դեպքում),
5. տեղեկանք աշխատանքի վայրից աշխատավարձի չափի մեծության մասին,որի տրամադրման ժամկետը Բանկին ներկայացման օրվա դրությամբ չպետք է գերազանցի 30 օրացույցային օրը,
6. Հաճախորդի ինքնազբաղված լինելու դեպքում`
* Պետական ռեգիստրի գրանցման վկայական կամ պետական ռեգիստրի կողմից տրված՝ քաղվածք գրանցամատյանից,
* Հարկ վճարողի հաշվառման համարը (ՀՎՀՀ), եթե առկա չէ պետական ռեգիստրի վկայականում կամ քաղվածքում, Գործունեության լիցենզիա (եթե առկա է)
* Վերջին 1 տարվա ֆինանսական հաշվետվությունները`
1. այլ եկամուտների մեծությունը հավաստող տեղեկատվություն (առկայության դեպքում),
2. ձեռք բերվող անշարժ գույքի գնահատման հաշվետվություն,
3. վաճառվող կամ վերանորոգվող անշարժ գույքի սեփականության վկայականը,
4. վաճառվող անշարժ գույքի ձեռք բերման հիմքերը (պահանջի դեպքում),
5. անշարժ գույքի սեփականատերերի անձնագրերը,
6. տեղեկատվություն՝ երաշխավորող անձի/անց վերաբերյալ (առկայության դեպքում)
7. Վերանորոգման դեպքում կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվ,
8. Կառուցապատման դեպքում՝
* կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվ,
* հողամասի սեփականության վկայական,
* կառուցապատման թույլտվություն,
* կառուցվող անշարժ գույքի նախագիծ:
1. Բանկի պահանջով այլ փաստաթղթեր:
 |

## Հիփոթեքային վարկ Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության ծրագրով

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է բնակելի նշանակության անշարժ գույքի` բնակարանի, առանձնատան, բնակելի տան (առաջնային և երկրորդային շուկայից) ձեռք բերման կամ վերանորոգման կամ առանձնատան, բնակելի տան կառուցապատման նպատակով:  |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18– 58 տարեկան ՀՀ քաղաքացի հանդիսացող ֆիզիկական անձինք, որոնց եկամուտների հիմնական աղբյուրը գտնվում է ՀՀ-ում։Վարկառուի տարիքի և վարկի տրամադրման ժամկետի հանրագումարը չի կարող գերազանցել 63 տարին կամ առկա է նշված պայմանին բավարարող համավարկառու |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում | 2 000 000 - 35 000 000 ՀՀ դրամ |
| Վերանորոգում | 1 000 000 – 10 000 000 ՀՀ դրամ |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում | 120 – 240 ամիս |
| Վերանորոգում | 60 – 84 ամիս |
|  | Տարեկան տոկոսադրույքներ |  | Անվանական | Փաստացի |
| Անշարժ գույք ձեռք բերում | 13% | 14.19 – 14.96% |
| Կառուցապատում | 13% մինչև վարկի վերաֆինանսավորումը | 14.19 – 14.80% |
| Վերանորոգում  | 13% | 14.27 – 15.17% |
| Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն կանխավճարի, դժբախտ պատահարներից և գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) | Անվանական տոկոսադրույք + 0.6% |
| Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն դժբախտ պատահարներից և գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) | Անվանական տոկոսադրույք + 0.4% |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Ձեռք բերվող, վերանորոգվող անշարժ գույք, այլ բնակելի անշարժ գույք: Կառուցապատման դեպքում հողամասը, որտեղ իրականացվում է անշարժ գույքի կառուցումը/կառուցվող անշարժ գույքը, անհրաժեշտության դեպքում լրացուցիչ բնակելի անշարժ գույք: |
|  | Անշարժ գույքի ձեռքբերման և գնահատված շուկայական առավելագույն արժեքը | 55 000 000 ՀՀ դրամ (միայն անշարժ գույքի ձեռքբերման դեպքում) |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | 1. Ոչ ավելի, քան բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 70% [[20]](#footnote-20)
2. Ոչ ավելի, քան ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 90%, եթե գրավադրվում է լրացուցիչ բնակելի անշարժ գույք.ընդ որում, ձեռք բերվող և այլ բնակելի անշարժ գույքերի գրավադրման դեպքում, վարկի գումարը չի կարող գերազանցել գրավադրված անշարժ գույքերի ընդհանուր արժեքի 70%:
3. Ձեռքբերման վարկերի դեպքում (եթե գրավ է դրվում միայն ձեռքբերվող գույքը) վարկի գումարը կարող է կազմել գրավի արժեքի առավելագույնը 90%-ը, եթե առկա է հիփոթեքային պարտավորության ապահովագրություն Վ/Գ գործակցի 70%-ը գերազանցող գումարի չափով:
 |
|  | Ապահովագրություն | 1. Գրավադրված գույքի ապահովագրություն
2. Վարկառուի և համավարկառու/ներ/ի (առկայության դեպքում)` դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրության վկայագրերը։ Ընդ որում համավարկառու/ներ/ի առկայության դեպքում դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրությունը կատարվում է վարկի գումարից վարկառուի և համավարկառու/ներ/ի եկամուտներին համամասն։
3. Վարկի գումարը կարող է կազմել առավելագույնը գրավի արժեքի 90%-ը, եթե առկա է հիփոթեքային պարտավորության ապահովագրություն Վ/Գ գործակցի 70%-ը գերազանցող գումարի չափով։ Հիփոթեքային պարտավորության ապահովագրությունը պետք է գործի առնվազն մինչև այն պահը, երբ վարկառուն վարկի գումարից կկատարի Վ/Գ գործակցի 70%-ը գերազանցող գումարի չափով վճարում
 |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակ | Անկանխիկ |
|  | Այլ պայմաններ | Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար[[21]](#footnote-21), որը սառեցվում է մինչև վարկի տրամադրումը:Առաջնային շուկայից անշարժ գույք ձեռք բերելու դեպքում, որպես կանխավճարը հավաստող փաստաթուղթ, Հաճախորդը կարող է Բանկ ներկայացնել կառուցապատողի կողմից տրամադրված նախավճարի անդորրագիր և/կամ նախավճարների պայմանանագրեր/համաձայնագրեր:Բնակելի տների/առանձնատների կառուցման նպատակով վարկերի տրամադրման դեպքում վարկի առավելագույն գումարը չպետք է գերազանցի հաճախորդի կողմից ներկայացված կառուցման աշխատանքների կատարման նախահաշվի գումարի 80%-ը ։ Կառուցման նպատակով վարկերը պետք է տրամադրվեն մասնաբաժիններով (տրանշերով), ընդ որում վարկի վերջին մասնաբաժնով պետք է ֆինանսավորվի շինարարական աշխատանքների վերջին փուլը և չպետք է գերազանցի վարկի գումարի 20%-ը։ |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո: Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում: |
|  | Պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ | 1. Վարկի տրամադրման դիմում-հայտ
2. անձնագիր կամ նույնականացման քարտ ինչպես նաև, սոցիալական քարտ կամ սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք (ընդ որում սոցիալական քարտ և սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք չի պահանջվում, եթե ներկայացվել է նույնականացման քարտ),
3. ամուսնության վկայական (առկայության դեպքում),
4. անչափահաս երեխաների ծննդյան վկայական (առկայության դեպքում),
5. տեղեկանք աշխատանքի վայրից աշխատավարձի չափի մեծության մասին, որի տրամադրման ժամկետը Բանկին ներկայացման օրվա դրությամբ չպետք է գերազանցի 30 օրացույցային օրը,
6. անհատական հաշվի քաղվածք
7. Հաճախորդի ինքնազբաղված լինելու դեպքում`
* Հարկ վճարողի հարկային համարը (ՀՎՀՀ)
* Գրանցման վկայական, կանոնադրություն (առկայության դեպքում)
* Գործունեության տվյալ տեսակով զբաղվելու թույլտվության փաստաթղթերը, եթե օրենսդրության համաձայն տվյալ գործունեության համար անհրաժեշտ է համապատասխան մարմինների կողմից հատուկ թույլտվություն
* Վերջին 1 տարվա ֆինանսական և հարկային հաշվետվությունները` հաստատված հարկային մարմինների կողմից
* Վերջին 6 ամիսների եկամուտների և ծախսերի հաշվետվությունները/գրառումները (առկայության դեպքում)
1. ձեռք բերվող անշարժ գույքի գնահատման հաշվետվություն,
2. վաճառվող կամ վերանորոգվող անշարժ գույքի սեփականության վկայականը,
3. վաճառվող անշարժ գույքի ձեռք բերման հիմքերը (պահանջի դեպքում),
4. անշարժ գույքի սեփականատերերի անձնագրերը,
5. տեղեկատվություն՝ երաշխավորող անձի/անց վերաբերյալ (առկայության դեպքում)
6. Վերանորոգման դեպքում կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվ,
7. Կառուցապատման դեպքում՝
* կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվ,
* հողամասի սեփականության վկայական,
* կառուցապատման թույլտվություն,
* կառուցվող անշարժ գույքի նախագիծ:
1. անհրաժեշտության դեպքում կարող են պահանջվել նաև այլ փաստաթղթեր:
 |

## Վերանորոգման վարկ Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության «Ջերմ Օջախ» ծրագրի շրջանակներում

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Բնակելի անշարժ գույքի վերանորոգում` ուղղված էներգաարդյունավետության բարձրացմանը |
|  | Անշարժ գույքի վայրը | ՀՀ ամբողջ տարածքում, բացառությամբ Երևան քաղաքի Կենտրոն համայնքի |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18– 63 տարեկան ՀՀ քաղաքացի հանդիսացող ֆիզիկական անձինք, որոնց եկամուտների հիմնական աղբյուրը գտնվում է ՀՀ-ում։Վարկառուի տարիքի և վարկի տրամադրման ժամկետի հանրագումարը չի կարող գերազանցել 63 տարին կամ առկա է նշված պայմանին բավարարող համավարկառու |
|  | Անշարժ գույքի վայրը | ՀՀ ամբողջ տարածքում, բացառությամբ Երևան քաղաքի Կենտրոն համայնքի |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 275 000- 3 000 000 ՀՀ դրամ |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 60-84 ամիս |
|  | Տարեկան տոկոսադրույքներ | Անվանական | Փաստացի |
| 14% | 15.22% |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի մարման ձևը | «Անուիտետային» կամ «Զսպանակաձև»Կարող է տրամադրվել 6-ամիս արտոնյալ ժամանակաշրջան՝ միայն տոկոսների ամենամսյա մարում։ |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Երրորդ անձի (անձանց) երաշխավորություն (անհրաժեշտության դեպքում) |
|  | Ապահովագրություն | • Վարկառուների՝ դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրություն, որի ծածկույթը պետք է լինի առնվազն վարկի գումարի չափ։• Արևային կայան ձեռքբերելու դեպքում` արևային կայանի ապահովագրություն, որի ծածկույթը պետք է լինի արևային կայանի ձեռքբերման գումարի չափով։ |
|  | Այլ պայմաններ | Բնակելի անշարժ գույքի մեկ միավորը Ծրագրի շրջանակներում տրամադրված վարկային միջոցների հաշվին կարող է մի քանի անգամ վերանորոգվել: |
|  | Վարկի տրամադրման նախապայմաններ | Վարկի միջոցների նվազագույնը 40%-ը պետք է ուղղված լինի բնակելի անշարժ գույքի էներգաարդյունավետության բարձրացման համար նախատեսված միջոցառումների և նյութերի/պարագաների ձեռքբերմանը, այդ թվում՝ մինչև վարկի գումարի 20%-ը կարող է ուղղվել էներգախնայող կենցաղային սարգավորումների ձեռքբերմանը (Ծրագրի շրջանակներում ընդունելի էներգաարդյունավետ նյութերի/պարագաների ցանկը և դրանց նկատմամբ պարտադիր սահմանաչափերը սահմանվում են Ծրագրի համար մշակված Գործառնական Ձեռնարկում): Իսկ էներգաարդյունավետությունը չափվում է [կայքի](https://www.jermojakh.com/hy) միջոցով։Իրականացված բոլոր միջոցառումների առնվազն 80% -ը պետք է հիմնավորված լինի վճարումը հաստատող փաստաթղթերով։ Էներգաարդյունավետ միջոցառումների 100%-ը պետք է հիմնավորված լինի վճարումը հաստատող փաստաթղթերով։ |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:

Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում: |
|  | Պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ | 1. Վարկի տրամադրման դիմում-հայտ,
2. Անձնագիր կամ նույնականացման քարտ ինչպես նաև, սոցիալական քարտ կամ սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք (ընդ որում սոցիալական քարտ և սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք չեն պահանջվում, եթե անձը ներկայացրել է նույնականացման քարտ),
3. Եկամուտների մասին տեղեկանք գործատուից և առկայության դեպքում այլ եկամուտների վերաբերյալ
4. Եթե Վարկառուն/համավարկառուն ինքնազբաղված է, ապա
* Հարկ վճարողի հարկային համարը  (ՀՎՀՀ)
* Գրանցման վկայական
* Կանոնադրություն (առկայության դեպքում)
* Գործունեության տվյալ տեսակով զբաղվելու թույլտվության փաստաթղթերը (ՀՀ օրենսդրությամբ նման պահանջի առկայության դեպքում)
* Ֆինանսական և հարկային հաշվետվությունները
* Վերջին 6 ամիսների եկամուտների և ծախսերի հաշվետվություն/գրառումներ (առկայության դեպքում)
* Ինքնազբաղվածների եկամուտների գնահատման վերլուծություն (պարտադիր չէ, եթե վարկունակության գնահատումը կատարվում է պաշտոնական հաշվետվությունների հիման վրա
1. Վերանորոգվող գույքի վերանորոգման նախահաշիվ
2. Չափանիշներին համապատասխանելու համար բոլոր ծախսերը պետք է հիմնավորվեն հաշիվ ապրանքագրով կամ վճարումը հավաստող այլ հիմքով (վճարման հանձնարարական, առաքման փաստաթուղթ կամ ընդունման-հանձնման ակտ)։
 |

## Վերանորոգման վարկեր էներգաարդյունավետության բարձրացման նպատակով Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության «Իմ Տանիք» ծրագրի շրջանակներում

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18 – 63 տարեկան ՀՀ քաղաքացի հանդիսացող ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու: |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | **3,000,000 – 15,000,000** ՀՀ դրամ |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 60-84 ամիս  |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույք |  12.5% | Փաստացի՝ 14.21% |
| Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն դժբախտ պատահարներից և գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) | Նշված տոկոսադրույք + 0.4% |
| 1.
 | Վ/Ե գործակից /OTI/ | 45% |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | **3 մլն – 5 մլն** ՀՀ դրամի` առանց գրավադրման, կպահանջվի առնվազն 1 անձի երաշխավորություն /երբ վարկառուն **չունի** Բանկում անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկ/**3 մլն – 7 մլն** ՀՀ դրամ` առանց գրավադրման, կպահանջվի առնվազն 1 անձի երաշխավորություն /երբ վարկառուն **ունի** Բանկում անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկ/**7 մլն-15 մլն** ՀՀ դրամի չափով վարկավորվելու դեպքում, որպես վարկի ապահովման միջոց պետք է հանդիսանա **վերանորոգվող անշարժ գույքը** |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում: |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0,015 %,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0,1 %:  |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | Անշարժ գույքի գնահատված շուկայական արժեքի մինչև **70 %**-ի չափով: |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ**Միանվագ կամ փուլային** |
|  | Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ | Առանց միջնորդավճարի  |
|  | Այլ այմաններ | * + - 1. Վարկի գումարի առնվազն 30%-ը պետք է օգտագործվի բնակելի տան/բնակարանի ԷԱ բարելավման և հին կենցաղային տեխնիկայի փոխարինման (նորի ձեռք բերման) նպատակով: Կենցաղային սարքերի չափաբաժինը չի կարող գերազանցել ընդհանուր վարկի գումարի 10%-ը։
			2. Ծրագրի շրջանակում վերանորոգման վարկի նախահաշիվը պետք է կազմել [**էներգաարդյունավետության գնահատման գործիքի**](https://nmc.am/hy/ee-tool/ee-tool-renovation) միջոցով։
			3. Վարկառուի/համավարկառուի վերջին 12 ամսում վարկերի ժամկետանց օրերի թիվը չպետք է գերազանցի 30 օրը:
 |
|  | Ապահովագրություն | * + - 1. Գրավադրվող անշարժ գույքի ապահովագրություն, որի ծածկույթը պետք է լինի առնվազն վարկի գումարի չափ։
			2. Վարկառուների՝ դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրություն, որի ծածկույթը պետք է լինի առնվազն վարկի գումարի չափ։
			3. Արևային կայան ձեռքբերելու դեպքում` արևային կայանի ապահովագրություն, որի ծածկույթը պետք է լինի արևային կայանի ձեռքբերման գումարի չափով։
 |

##

## Վերանորոգման վարկեր էներգաարդյունավետության բարձրացման նպատակով Ազգային Հիփոթեքային Ընկերութան «Իմ Տանիք» ծրագրի շրջանակներում պետական աջակցությամբ(տոկոսադրույքի սուբսիդավորմամբ)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18 – 63 տարեկան ՀՀ քաղաքացի հանդիսացող ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու: |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | Բազմաբնակարան շենքի բնակարան վերանորոգում | 3,000,000.00 - 7,000,000.00 |
|  |  | Անհատական բնակելի տան վերանորոգում | 3,000,000.00 - 10,000,000.00  |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 60-84 ամիս |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ | **Հաստատուն** | **Սուբսիդավորում** |
|  |  |  14 % | **Պետության կողմից ծրագրի շահառուների համար էներգաարդյունավետ****վերանորոգման վարկի տոկոսադրույքը սուբսիդավորվում է հետևյալ հաշվարկով՝**1) սահմանամերձ կամ բարձր լեռնային բնակավայրերում վերանորոգվող գույքերի մասով վարկերի տոկոսադրույքների սուբսիդավորումը կիրականացվի 14% տոկոսադրույքի չափով.2) սահմանամերձ բնակավայր չհանդիսացող գյուղական բնակավայրերում վերանորոգվող գույքերի մասով վարկերի տոկոսադրույքների սուբսիդավորումը կիրականացվի 12% տոկոսադրույքի չափով.3) սահմանամերձ բնակավայր չհանդիսացող քաղաքային բնակավայրերում վերանորոգվող գույքերի մասով վարկերի տոկոսադրույքների սուբսիդավորումը կիրականացվի 11% տոկոսադրույքի չափով.4) Երևան քաղաքում վերանորոգվող գույքերի մասով վարկերի տոկոսադրույքների սուբսիդավորումը կիրականացվի 9% տոկոսադրույքի չափով: |
|  | Վ/Ե գործակից /OTI/ | 45% |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում: |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0,015 %,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0,1 %:  |
|  |  |  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Երբ վարկառուն **չունի** Բանկում անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկ | 3 000 000 – 5 000 000 ՀՀ դրամ | 1. Առանց անշարժ գույքի գրավադրման2.Առնվազն 1 երաշխավոր անձ |
|  |  |  | 5 000 001 – 10 000 000 ՀՀ դրամ | 1. Վերանորոգվող անշարժ գույքի գրավադրում2.Առնվազն 1 երաշխավոր անձ |
|  |  | Երբ վարկառուն **ունի** Բանկում անշարժ գույքի գրավադրմամբ վարկ | 3 000 000 – 7 000 000 ՀՀ դրամ  | 1. Առանց անշարժ գույքի գրավադրման2.Առնվազն 1 երաշխավոր անձ  |
|  |  |  | 7 000 001 – 10 000 000 ՀՀ դրամ | 1. Վերանորոգվող անշարժ գույքի գրավադրում2.Երաշխավոր անձ` ըստ պահանջի |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | Անշարժ գույքի գնահատված շուկայական արժեքի մինչև **70 %**-ի չափով: |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ |
|  | Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ | Առանց միջնորդավճարի  |
|  | Ապահովագրություն | 1.Գրավադրվող անշարժ գույքի ապահովագրություն, որի ծածկույթը պետք է լինի առնվազն վարկի գումարի չափ։2.Վարկառուների՝ դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրություն, որի ծածկույթը պետք է լինի առնվազն վարկի գումարի չափ։3.Արևային կայան ձեռքբերելու դեպքում` արևային կայանի ապահովագրություն, որի ծածկույթը պետք է լինի արևային կայանի ձեռքբերման գումարի չափով։ |
|  | Այլ այմաններ | Վարկի գումարի առնվազն 30%-ը պետք է օգտագործվի բնակելի տան/բնակարանի ԷԱ բարելավման և հին կենցաղային տեխնիկայի փոխարինման (նորի ձեռք բերման) նպատակով: Կենցաղային սարքերի չափաբաժինը չի կարող գերազանցել ընդհանուր վարկի գումարի 10%-ը։* + - 1. Ծրագրի շրջանակում վերանորոգման վարկի նախահաշիվը պետք է կազմել [**էներգաարդյունավետության գնահատման գործիքի**](https://nmc.am/hy/ee-tool/ee-tool-renovation) միջոցով։

Վարկառուի/համավարկառուի վերջին 12 ամսում վարկերի ժամկետանց օրերի թիվը չպետք է գերազանցի 30 օրը:* + - 1. Մեկ բնակարանի (բնակելի տան) համար ծրագրի շրջանակներումիրականացվում է միայն մեկ վարկի տոկոսադրույքի սուբսիդավորում:
 |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման ժամկետներ | * Վարկի վերաբերյալ որոշումը կայացվում է Mullbery համակարգի միջոցով` համաձայն վարկային կոմիտեի կանոնակարգի:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |

## Կառուցապատման վարկեր Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն էներգաարդյունավետության ծրագրի շրջանակներում

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18 – 63 տարեկան ՀՀ քաղաքացի հանդիսացող ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու: |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | **3 000 000**  – **45 000 000**   |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 120-240 ամիս |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույք | 13%  | Փաստացի 14.96% |
| Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն դժբախտ պատահարներից և գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) | Նշված տոկոսադրույք + 0.4% |
| 1.
 | Վ/Ե գործակից /OTI/ | 45% |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Կառուցապատվող հողը կամ կիսակառույցը, անհրաժեշտության դեպքում լրացուցիչ բնակելի անշարժ գույք: |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015 %ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1 % |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | Անշարժ գույքի/երի գնահատված շուկայական արժեքի մինչև **70 %**-ի չափով: |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ |
|  | Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ | Առանց միջնորդավճարի  |
|  | Այլ այմաններ | * + - 1. Կառուցվող գույքը համարվում է ԷԱ, եթե կառուցվող բնակելի տան պատերի և տանիքի ջերմամեկուսացումը, պատուհանները և ապակեպատ տարածքները, ինչպես նաև արտաքին դռները համապատասխանում են  [**Հիփոթեքային վարկերի վերաֆինանսավորման կարգի**](https://nmc.am/hy/regulation/rules-regulations) պահանջներին։
			2. Ծրագրի շրջանակում վերանորոգման վարկի նախահաշիվը պետք է կազմել [**էներգաարդյունավետության գնահատման գործիքի**](https://nmc.am/hy/ee-tool/ee-tool-renovation) միջոցով։
			3. Վարկի առավելագույն գումարը չպետք է գերազանցի հաճախորդի կողմից ներկայացված կառուցման աշխատանքների կատարման նախահաշվի գումարի 80%-ը։
			4. Կառուցման նպատակով վարկերը պետք է տրամադրվեն մասնաբաժիններով (տրանշերով), ընդ որում վարկի վերջին մասնաբաժնով պետք է ֆինանսավորվի շինարարական աշխատանքների վերջին փուլը և չպետք է գերազանցի վարկի գումարի 20%-ը։
 |
|  | Ապահովագրություն | 1. Գրավադրվող անշարժ գույքի ապահովագրություն, որի ծածկույթը պետք է լինի առնվազն վարկի գումարի չափ։
2. Վարկառուների՝ դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրություն, որի ծածկույթը պետք է լինի առնվազն վարկի գումարի չափ։
 |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում: |

## Ձեռքբերման վարկեր Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն էներգաարդյունավետության ծրագրի շրջանակներում

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18–58 տարեկան ՀՀ քաղաքացի հանդիսացող ֆիզիկական անձինք, որոնց եկամուտների հիմնական աղբյուրը գտնվում է ՀՀ-ում և ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու: |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 2 000 000- 45 000 000 ՀՀ դրամ |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 120 – 240 ամիս |
|  | Տարեկան տոկոսադրույքներ | Անվանական | Փաստացի |
| 12․5 % | 14․35% |
| Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն կանխավճարի, դժբախտ պատահարներից և գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) | Նշված տոկոսադրույք + 0.6% | 14․25% |
| Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն դժբախտ պատահարներից և գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) | Նշված տոկոսադրույք + 0.4% | 14․07% |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի մարման ձևը | Անուիտետային կամ մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ. վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով։ |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Բանկի հետ համագործակցող, ԷԱ անձնագիր ունեցող կառուցապատող ընկերության կողմից կառուցվող շենքից ձեռք բերվող անշարժ գույք կամ գնման իրավունք, անհրաժեշտության դեպքում` լրացուցիչ բնակելի անշարժ գույք: |
|  | Անշարժ գույքի ձեռքբերման և գնահատված շուկայական առավելագույն արժեքը | 55 000 000 ՀՀ դրամ  |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | 1. Ոչ ավելի, քան բնակելի անշարժ գույքի /գնման իրավունքի/ արժեքի 70% [[22]](#footnote-22)
2. Ոչ ավելի, քան ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի /գնման իրավունքի/ արժեքի 90%, եթե գրավադրվում է լրացուցիչ բնակելի անշարժ գույք.ընդ որում, ձեռք բերվող և այլ բնակելի անշարժ գույքերի գրավադրման դեպքում, վարկի գումարը չի կարող գերազանցել գրավադրված անշարժ գույքերի ընդհանուր արժեքի 70%
3. Վարկի գումարը կարող է կազմել գրավի արժեքի առավելագույնը 90%-ը, եթե առկա է հիփոթեքային պարտավորության ապահովագրություն Վ/Գ գործակցի 70%-ը գերազանցող գումարի չափով
 |
|  | Ապահովագրություն | 1. Գրավադրված գույքի ապահովագրություն /շենքի ավարտական ակտի առկայության դեպքում/
2. Վարկառուի և համավարկառու/ներ/ի (առկայության դեպքում)` դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրության վկայագրերը։ Ընդ որում համավարկառու/ներ/ի առկայության դեպքում դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրությունը կատարվում է վարկի գումարից վարկառուի և համավարկառու/ներ/ի եկամուտներին համամասն։
3. Հիփոթեքային պարտավորության ապահովագրություն Վ/Գ գործակցի 70%-ը գերազանցող գումարի չափով։ Հիփոթեքային պարտավորության ապահովագրությունը պետք է գործի առնվազն մինչև այն պահը, երբ վարկառուն վարկի գումարից կկատարի Վ/Գ գործակցի 70%-ը գերազանցող գումարի չափով վճարում
 |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | * Անկանխիկ ՝ /գումարը փոխանցվում է կառուցապատողի հատուկ հաշվեհամարին/
 |
|  | Այլ պայմաններ  | * Կանխավճարը Վարկառուն մուտքագրում է կառուցապատողի հատուկ հաշվեհամարին
* Որպես կանխավճարը հավաստող փաստաթուղթ կարող է հանդիսանալ կառուցապատողի կողմից տրված տեղեկանքը:
* Վարկի գումարն ամբողջությամբ սառեցվում է կառուցապատողի հատուկ հաշվեհամարին մինչ շենքի ավարտական ակտի գրանցումը
 |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի /գնման իրավունքի/ գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |

## Հիփոթեքային վարկեր զինծառայողներին (Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության ծրագրի շրջանակներում)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Անշարժ գույքի երկրորդային շուկայից (ոչ անմիջապես կառուցապատողից) ձեռքբերում և բնակելի տան կառուցապատում |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | Ծրագրի չափանիշներով ընտրված 18 – 63 տարեկան շահառուն, ում 63 տարեկանը չի բոլորի վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող շահառուի ընտանիքի անդամ համավարկառու |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 2 000 000 – 25 650 000 ՀՀ դրամ |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 120 - 240 ամիս |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ | Անվանական | Փաստացի |
| 13% | 9.74% |
|  | Պետության կողմից սուբսիդավորվող տոկոսադրույք | 5% |
|  | Կանխավճարի գծով պետական աջակցության չափ | 2 500 000 ՀՀ դրամ |
|  | Վարկի մարման ձևը | Ամսական անուիտետային  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Ձեռք բերվող անշարժ գույքը: Կառուցապատման դեպքում հողամասը/կիսակառույցը որտեղ իրականացվում է անշարժ գույքի կառուցումը, անհրաժեշտության դեպքում` լրացուցիչ բնակելի անշարժ գույք: |
|  | Անշարժ գույքի ձեռքբերման և գնահատված շուկայական առավելագույն արժեքը | 55 000 000 ՀՀ դրամ /միայն անշարժ գույքի ձեռքբերման դեպքում/ |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | 1. Ձեռքբերվող կամ կառուցվող բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 70% [[23]](#footnote-23)
2. Ոչ ավելի, քան ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 90%, եթե գրավադրվում է լրացուցիչ բնակելի անշարժ գույք.ընդ որում, ձեռք բերվող և այլ բնակելի անշարժ գույքերի գրավադրման դեպքում, վարկի գումարը չի կարող գերազանցել գրավադրված անշարժ գույքերի ընդհանուր արժեքի 70%
3. Ձեռքբերման վարկերի դեպքում, վարկի գումարը կարող է կազմել գրավի արժեքի առավելագույնը 90%-ը, եթե առկա է հիփոթեքային պարտավորության ապահովագրություն Վ/Գ գործակցի 70%-ը գերազանցող գումարի չափով
 |
|  | Ապահովագրություն | 1. Գրավադրված գույքի ապահովագրություն
2. Վարկառուի և համավարկառու/ներ/ի (առկայության դեպքում)` դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրությություն։
3. Կանխավճարի ապահովագրություն
 |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | * Անկանխիկ, ձեռքբերման դեպքում` միանվագ, կառուցապատման դեպքում` միանվագ կամ փուլային
 |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Այլ պայմաններ  | * Անհատական բնակելի տան կառուցման դեպքում վարկը տրամադրվում է կառուցվող անհատական բնակելի տան նախահաշվային արժեքի մինչև 80 տոկոսի չափով՝ առանձին փուլերով, կամ միանվագ, երբ վարկը միանվագ տրամադրվում է և սառեցվում է բանկային հաշվին, ընդ որում, փուլերով տրամադրման դեպքում վերջին փուլի գումարը չի կարող գերազանցել վարկի գումարի 20%-ը։ Սառեցվող գումարը բաց է թողնվում փուլային տարբերակով` ծրագրի շրջանակում վարկերի վերաֆինանսավորման պայմաններին համապատասխան, առնվազն 3 փուլով, յուրաքանչյուր փուլում բաց թողնվող գումարի չափը չգերազանցելով 40%-ը, իսկ կառուցապատումն ավարտին հասցնելու համար սահմանվում է վարկի տրամադրումից առավելագույնը 2 տարի ժամկետ (անկախ կառուցապատման թույլտվության ավելի երկար ժամկետի առկայությունից)։
* Սույն պայմաններով չկարգավորվող դեպքերը կարգավորվում են **ՍՊԱՅԱԿԱՆ ԵՎ ԱՎԱԳ ԵՆԹԱՍՊԱՅԱԿԱՆ ԿԱԶՄԵՐԻ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԱՅԻՆ ԶԻՆԾԱՌԱՅՈՂՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԲՆԱԿԱՐԱՆԻ ԿԱՄ ԲՆԱԿԵԼԻ ՏԱՆ ՁԵՌՔԲԵՐՄԱՆԸ ԿԱՄ ԲՆԱԿԵԼԻ ՏԱՆ ԿԱՌՈՒՑՄԱՆԸ ՊԵՏԱԿԱՆ ԱՋԱԿՑՈՒԹՅԱՆ ՆՊԱՏԱԿԱՅԻՆ ԾՐԱԳԻՐԻ պայմաններով և դրույթներով**
 |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |

## Հիփոթեքային վարկ «Երիտասարդ ընտանիքին՝ մատչելի բնակարան» ծրագրով

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Առաջնային շուկա | Երկրորդային շուկա |
| Վարկը տրամադրվում է երիտասարդ ընտանիքներին, գոյություն ունեցող բնակելի անշարժ գույք ձեռքբերելու և մշտական բնակվելու նպատակով:Առանձին դեպքերում, եթե Բանկի հետ համագործակցող կառուցապատող ընկերությունը դիմել է համապատասխան մարմին շենքի ավարտական ակտ ստանալու համար, հիփոթեքային վարկը կարող է տրամադրվել նաև անշարժ գույքի գնման իրավունի ձեռքբերման նպատակով: |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | ՀՀ քաղաքացիները կամ ՀՀ քաղաքացիություն չունեցող այն անձինք, ում ամուսինը հանդիսանում է ՀՀ քաղաքացի: Ամուսինների գումարային տարիքը չպետք է գերազանցի 70-ը , կամ երիտասարդ միայնակ ծնողը, ում տարիքը չի գերազանցում 35-ը (ներառյալ):  |
|  | Համավարկառու | Վարկառուի ամուսինը և նրանց երկուսի ընտանիքի անդամներից յուրաքանչյուրը(ընտանիքի անդամներ են համարվում` ամուսինը, վարկառուի և նրա ամուսնու ծնողները, քույրերը և եղբայրները):Համավարկառուների տարիքը չպետք է գերազանցի 61 տարեկանը |
|  | Վայրը | ՀՀ ամբողջ տարածքում |
|  | Վարկավորման արժույթ | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 120- 180 ամիս |
|  | Վարկավորման գումար և վարկ/գրավ հարաբերակցություն | 1. Երևանում և ՀՀ մարզերում` 27 000 000 ՀՀ դրամ, բայց ոչ ավելի, քան ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 80%[[24]](#footnote-24)։
2. Երևանում և ՀՀ մարզերում` 27 000 000 ՀՀ դրամ, բայց ոչ ավելի, քան ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 90%, եթե բավարարված է հետևյալ պահանջներից առնվազն մեկը.

ա) տրամադրված վարկի ապահովման միջոց հանդիսացող ձեռքբերվող բնակելի տան կամ բնակարանի գրավից բացի կողմից գրավադրվում է նաև այլ բնակելի անշարժ գույք, ընդ որում, ձեռք բերվող և այլ բնակելի անշարժ գույքերի գրավադրման դեպքում, վարկի գումարը չի կարող գերազանցել գրավադրված անշարժ գույքերի ընդհանուր արժեքի 80%, բ) տրամադրված վարկի ապահովման միջոց հանդիսացող ձեռք բերվող բնակելի տան կամ բնակարանի գրավից բացի վարկառուի կողմից ներկայացվում է նաև երաշխավորություն Հայաստանի Հանրապետության խոշոր հարկատուների ցուցակում ընդգրկված` 1-ից 300 տեղերը զբաղեցնող իրավաբանական անձանց կողմից։ գ) առկա է հիփոթեքային պարտավորության պահովագրություն՝ ձեռքբերվող բնակելի տան կամ բնակարանի արժեքի 10 կամ ավելի տոկոսի չափով կատարված կանխավճարի տարբերության չափով[[25]](#footnote-25): | 1. Երևանում և ՀՀ մարզերում` 22 500 000 ՀՀ դրամ, բայց ոչ ավելի, քան ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 70%։
2. Երևանում և ՀՀ մարզերում` 22 500 000 ՀՀ դրամ, բայց ոչ ավելի, քան ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 90%, եթե բավարարված է հետևյալ պահանջներից առնվազն մեկը.

ա) տրամադրված վարկի ապահովման միջոց հանդիսացող ձեռքբերվող բնակելի տան կամ բնակարանի գրավից բացի կողմից գրավադրվում է նաև այլ բնակելի անշարժ գույք, ընդ որում, ձեռք բերվող և այլ բնակելի անշարժ գույքերի գրավադրման դեպքում, վարկի գումարը չի կարող գերազանցել գրավադրված անշարժ գույքերի ընդհանուր արժեքի 70%,բ) տրամադրված վարկի ապահովման միջոց հանդիսացող ձեռք բերվող բնակելի տան կամ բնակարանի գրավից բացի վարկառուի կողմից ներկայացվում է նաև երաշխավորություն Հայաստանի Հանրապետության խոշոր հարկատուների ցուցակում ընդգրկված` 1-ից 300 տեղերը զբաղեցնող իրավաբանական անձանց կողմից։գ) առկա է հիփոթեքային պարտավորության ապահովագրություն՝ ձեռքբերվող բնակելի տան կամ բնակարանի արժեքի 30 տոկոսի և վարկառուի կողմից 10 կամ ավելի տոկոսի չափով կատարված կանխավճարի տարբերության չափով: |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ | Բանկի կողմից սահմանված տոկոսադրույք 7.5%, որը չի սուբսիդավորվում  | Բանկի կողմից սահմանված տոկոսադրույք 6.9%, որից, 2% սուբսիդավորում, ք. Երևանում բնակելի անշարժ գույքի ձեռքբերման դեպքում 4% սուբսիդավորում,  ՀՀ մարզերում բնակելի անշարժ գույքի ձեռքբերման դեպքում:  |
| Չի նախատեսվում | Նշված տոկոսադրույք + 0.6% | Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն կանխավճարի, դժբախտ պատահարներից և գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) |
| Նշված տոկոսադրույք + 0.4% | Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն դժբախտ պատահարներից և գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված) |
|  | Փաստացի տոկոսադրույք | Մինչև 8.32% |
|  | Վարկի տրամադրման ձև | Միանվագ կամ փուլային | Միանվագ |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի մարման ձևը | Ամբողջությամբ վճարվող անուիտետային կամ մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ. վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով։ |
|  | Վարկի ապահովածություն | Ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքը կամ անշարժ գույքի գնման իրավունքը։ |
|  | Ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի առավելագույն արժեք | Ձեռք բերման արժեքը` ոչ ավելի, քան 30 000 000 ՀՀ դրամ և միևնույն ժամանակ գնահատված շուկայական արժեքը` ոչ ավելի, քան 31 միլիոն ՀՀ դրամը։ Ձեռք բերվող անշարժ գույքի ձեռքբերման և գնահատված արժեքները համեմատվում են ՀՀ Ազգային Վիճակագրական Ծառայության կողմից հրապարակվող անշարժ գույքի միջին գների հետ (վերջին հրապարակված տվյալների հետ)` հաշվի առնելով բնակարանի մակերեսը և գտնվելու վայրը։ Մասնավորապես, բնակարանի մակերեսի և տվյալ տարածքի համար մեկ քառակուսի մետրի միջին արժեքի արտադրյալը չպետք է գերազանցի 31 000 000 ՀՀ դրամը։ | Ձեռք բերման արժեքը՝ ոչ ավելի, քան 25 000 000 ՀՀ դրամ և միևնույն ժամանակ գնահատված շուկայական արժեքը՝ ոչ ավելին, քան 26 000 000 ՀՀ դրամ: Ձեռք բերվող անշարժ գույքի ձեռքբերման և գնահատված արժեքները համեմատվում են ՀՀ Ազգային Վիճակագրական Ծառայության կողմից հրապարակվող անշարժ գույքի միջին գների հետ (վերջին հրապարակված տվյալների հետ) հաշվի առնելով բնակարանի մակերեսը և գտնվելու վայրը: Մասնավորապես, բնակարանի մակերեսի և տվյալ տարածքի համար մեկ քառակուսի մետրի միջին արծեքի արտադրյալը շպետք է գերազանցի 26 000 000 ՀՀ դրամը |
|  | Ապահովագրություն | 1. Գրավադրված գույքի ապահովագրություն,
2. Վարկառուի և համավարկառու/ներ/ի (առկայության դեպքում)` դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրության վկայագրերը։ Ընդ որում, համավարկառու/ներ/ի առկայության դեպքում դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրությունը կատարվում է վարկի գումարից վարկառուի և համավարկառու/ներ/ի եկամուտներին համամասն,
3. Վարկի գումարը կարող է կազմել առավելագույնը գրավի արժեքի 90%-ը եթե առկա է հիփոթեքային պարտավորության ապահովագրություն Վ/Գ գործակցի 70%-ը (80% առաջնային շուկայի համար) գերազանցող գումարի չափով։ Հիփոթեքային պարտավորության ապահովագրությունը պետք է գործի առնվազն մինչև այն պահը, երբ վարկառուն վարկի գումարից կկատարի Վ/Գ գործակցի 70%-ը /80% առաջնային շուկայի համար/ գերազանցող գումարի չափով վճարում:
 |
|  | Այլ պայմաններ | Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար[[26]](#footnote-26), որը սառեցվում է մինչև վարկի տրամադրումը: Առաջնային շուկայից անշարժ գույք ձեռք բերելու դեպքում, որպես կանխավճարը հավաստող փաստաթուղթ, Հաճախորդը կարող է Բանկ ներկայացնել անշարժ գույքի ձեռքբերման տարաժամկետ վճարմամբ պայմանագիր: |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո: |
|  | Պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ | 1. Վարկի տրամադրման դիմում-հայտ
2. անձնագիր կամ նույնականացման քարտ ինչպես նաև, սոցիալական քարտ կամ սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք (ընդ որում սոցիալական քարտ և սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք չի պահանջվում, եթե ներկայացվել է նույնականացման քարտ),
3. վարկառուի/համավարկառուի ծննդյան վկայական
4. ամուսնության վկայական ,
5. անչափահաս երեխաների ծննդյան վկայական (առկայության դեպքում),
6. տեղեկանք աշխատանքի վայրից աշխատավարձի չափի մեծության մասին,որի տրամադրման ժամկետը Բանկին ներկայացման օրվա դրությամբ չպետք է գերազանցի 30 օրացույցային օրը,
7. անհատական հաշվի քաղվածք (ամուսինների և համավարկառուների)
8. Հաճախորդի ինքնազբաղված լինելու դեպքում`
* Հարկ վճարողի հարկային համարը (ՀՎՀՀ)
* Գրանցման վկայական, կանոնադրություն (առկայության դեպքում)
* Գործունեության տվյալ տեսակով զբաղվելու թույլտվության փաստաթղթերը, եթե օրենսդրության համաձայն տվյալ գործունեության համար անհրաժեշտ է համապատասխան մարմինների կողմից հատուկ թույլտվություն
* Վերջին 1 տարվա ֆինանսական և հարկային հաշվետվությունները` հաստատված հարկային մարմինների կողմից
* Վերջին 6 ամիսների եկամուտների և ծախսերի հաշվետվությունները/գրառումները (առկայության դեպքում) Բանկի պահանջով այլ փաստաթղթեր:
1. տեղեկանք ՀՀ ԱԳԿՊԿ-ի կողմից վարկառուին և նրա ամուսնուն սեփականության իրավունքով պատկանող անշարժ գույքի վերաբերյալ
2. ձեռք բերվող անշարժ գույքի գնահատման հաշվետվություն,
3. վաճառվող անշարժ գույքի սեփականության վկայականը,
4. վաճառվող անշարժ գույքի ձեռք բերման հիմքերը
5. անշարժ գույքի սեփականատերերի անձնագրերը և ամուսնության վկայական,
6. տեղեկատվություն՝ երաշխավորող անձի/անց վերաբերյալ (առկայության դեպքում)
7. անհրաժեշտության դեպքում կարող են պահանջվել նաև այլ փաստաթղթեր:
 |

## Հիփոթեքային վարկեր «Մատչելի բնակարան զինծառայողին» պետական նպատակային ծրագիր

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | ՀՀ տարածքում բնակելի անշարժ գույքի/գնման իրավունքի ձեռքբերում անմիջապես կառուցապատողից |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | Ծրագրի չափանիշներով ընտրված 18 – 63 տարեկան շահառուն, ում 63 տարեկանը չի բոլորի վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող շահառուի ընտանիքի անդամ համավարկառու |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 2 000 000 – 25 650 000 ՀՀ դրամ, սակայն ոչ ավել, քան ձեռք բերվող բնակարանի արժեքի 90%-ը |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 120 - 180 ամիս |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ | Անվանական | Փաստացի |
| 11% | 7.52% |
|  | Պետության կողմից սուբսիդավորվող տոկոսադրույք | 5% |
|  | Կանխավճարի գծով պետական աջակցության չափ | 2 500 000 ՀՀ դրամ |
|  | Վարկի մարման ձևը | Ամսական անուիտետային  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Ձեռքբերվող բնակելի անշարժ գույքի գրավ: Ընդ որում, կառուցման ընթացքում գտնվող բնակարանի կամ բնակելի տան ձեռքբերման դեպքում վարկը պետք է ապահովված լինի կառուցապատողի հատուկ հաշվին վարկի գումարի 100%-ի և անշարժ գույքի ձեռք բերման իրավունքի գրավով՝ մինչև ձեռքբերվող անշարժ գույքի նկատմամբ սեփականության իրավունքի գրանցումը, որից հետո գրավ է հանդիսանում անշարժ գույքը: |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման համար հիմք է հանդիսանում բնակելի անշարժ գույքի ձեռքբերման և գնահատման արժեքներից նվազագույնը: Անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքների նկատմամբ սահմանափակումներ չկան: |
|  | Պարտադիր ապահովագրություն | Գրավադրվող անշարժ գույքի (վարկի մնացորդային գումարի չափով) և վարկառուի ու համավարկառուների դժբախտ պատահարներից (վարկի մնացորդային գումարի չափով) ապահովագրություն: |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | * Միանվագ անկանխիկ
 |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%: |
|  | Այլ պայմաններ  | Սույն պայմաններով չկարգավորվող դեպքերը կարգավորվում են **ՍՊԱՅԱԿԱՆ ԵՎ ԱՎԱԳ ԵՆԹԱՍՊԱՅԱԿԱՆ ԿԱԶՄԵՐԻ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԱՅԻՆ ԶԻՆԾԱՌԱՅՈՂՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԲՆԱԿԱՐԱՆԻ ԿԱՄ ԲՆԱԿԵԼԻ ՏԱՆ ՁԵՌՔԲԵՐՄԱՆԸ ԿԱՄ ԲՆԱԿԵԼԻ ՏԱՆ ԿԱՌՈՒՑՄԱՆԸ ՊԵՏԱԿԱՆ ԱՋԱԿՑՈՒԹՅԱՆ ՆՊԱՏԱԿԱՅԻՆ ԾՐԱԳԻՐԻ պայմաններով և դրույթներով** |
|  | 1. Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ
 | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |

## Ավտոմեքենայի ձեռք բերման նպատակով վարկեր

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրմաegն նպատակը | Վարկը տրամադրվում է առաջնային կամ երկրորդային շուկաներից անհատական օգտագործման թեթև մարդատար տրանսպորտային միջոց/ավտոմեքենա ձեռք բերելու նպատակով: |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18 – 63 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու: |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 4,000,000 - 50,000,000 |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | * Հաստատուն տոկոսադրույքի դեպքում՝ 36 - 60 ամիս
* Լողացող տոկոսադրույքի դեպքում՝ 61 - 84 ամիս
 |
|  | Վարկի մարման ժամանակացույց | * Անուիտետային (վարկի գումարի և տոկոսագումարի հանրագումարը վճարվում է հավասարաչափ ամսական պարբերականությամբ)
* Զսպանակաձև (մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ), վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով
 |
|  | Վարկի ձևակերպման վայր | * Ավտոսրահ/համագործակցող կազմակերպություն (առցանց վարկավորման համակարգի միջոցով)
* Բանկ (վարկային մասնագետի կողմից)
 |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ(հաստատուն) | Առաջնային շուկայից ձեռք բերում[[27]](#footnote-27) |  | Անվանական | Փաստացի |
| **Եկամուտների հիմնավորմամբ** | 13% - 15% | 13.82% - 18.95% |
| **Առանց եկամուտների հիմնավորման** | 16% - 17% | 17.58% - 21.36% |
| Երկրորդային շուկայից ձեռք բերում | **Եկամուտների հիմնավորմամբ** | 15% - 16% | 19.47% - 20.68% |
| **Առանց եկամուտների հիմնավորման** | 17% - 18% | 21.89% - 23.12% |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ(լողացող) | Առաջնային շուկայից ձեռք բերում | սկսած 14%-ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 5%-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) | Առավելագույնը 17.50% |
| Երկրորդային շուկայից ձեռք բերում*(կիրառելի է միայն մինչև 3 տարվա վաղեմություն ունեցող տրանսպորտային միջոցների ձեռք բերման դեպքում)* | սկսած 15%-ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 7%-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) | Առավելագույնը 19.17% |
| Լողացող տոկոսադրույքի տատանման առավելագույն և նվազագույն շեմ՝ +4% |
| Լողացող տոկոսադրույքի փոփոխուն բաղադրիչը կսկսի վերանայվել վարկի տրամադրման պահից 36 ամիս ժամանակաշրջանին հաջորդող  առաջին մարման ամսաթվից սկսած և յուրաքանչյուր 6 ամիսը մեկ՝ կիրառելով վերանայման պահին Բանկում գործող (կայքում փաստացի հրապարակված) տոկոսադրույքը։[Լողացող տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգ](#վ) |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | * Ձեռք բերվող տրանսպորտային միջոցը, որի վաղեմությունը չպետք է գերազանցի 7 տարին,
* Ռուսական արտադրության ավտոմեքենաների դեպքում վարկավորումը իրականացվում է բացառապես առաջնային շուկայից ձեռք բերելու պայմանով,
* Գրավի առարկա չեն կարող հանդիսանալ հետևյալ տրանսպորտային միջոցները.
* Տաքսի ծառայության և վարձով տրվող ավտոմեքենաներ,
* Ավտոմեքենաներ, որոնք կրում են վտանգ սպառնացող ապրանքներ` տոքսիկ նյութեր, քիմիկատներ, ռադիոակտիվ և պայթյունավտանգ նյութեր,
* Ավտոմեքենաներ, որոնք կմասնակցեն մրցույթներին, փորձարկումներին կամ ունեն երեք անիվ, ձնեմաքրող մեքենաներ, մոտոցիկլետներ, հատուկ տեխնիկա հանդիսացող մեքենաներ
* *Առանձին դեպքերում, համապատասխան իրավական հիմքերի ներկայացման պարագայում,* Բանկը կարող է որպես առաջնային շուկայից ձեռքբերում դիտարկել նաև մինչև մեկամսյա ժամկետում ՀՀ ներմուծված և վարկառուի անվամբ մաքսազերծված լիովին սարքին /շահագործման ենթակա/ ավտոմեքենաները
* Վարկի տրամադրման վերաբերյալ որոշում կայացնող լիազոր մարմնի որոշմամբ կարող է պահանջվել ֆիզիկական և/կամ իրավաբանական անձանց երաշխավորությունների առկայություն, առանձին դեպքերում՝ Բանկի համար ընդունելի այլ ապահովում
 |
|  | Գրավադրվող գույքի գնահատում | * Ավտոսրահից ձեռքբերման դեպքում տրանսպորտային միջոցի գնահատում չի իրականացվում, այլ որպես գրավադրման արժեք հիմք է ընդունվում ավտոմեքենա իրացնող ընկերության կողմից Բանկի էլեկտրոնային համակարգում կամ ներկայացված տեղեկանքում նշված արժեքը/առուվաճառքի արժեքը:
* Երկրորդային շուկայից ձեռքբերման դեպքում գրավադրվող գույքի գնահատումը իրականացվում է Բանկի հետ համագործակցող գնահատող կազմակերպության կողմից
 |
|  | Կանխավճար | Առաջնային շուկա | Եկամտի վերլուծությամբ՝ նվազագունը 10% |
| Երկրորդային շուկա | Եկամտի վերլուծությամբ՝ նվազագունը 30% |
| Առանց եկամուտների վերլուծության | Նվազագունը՝ 40% |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ |
|  | Վարկի տրամադրման միանվագ կամ ամսական սպասարկման վճարներ | Չի սահմանվում |
|  | Հաճախորդի կողմից կատարվող լրացուցիչ վճարներ | * Ավտոմեքենայի ձեռքբերման և գրավադրման հետ կապված պետական իրավասու մարմնում գրանցման վճարներ
* Այլ վճարներ համաձայն Բանկում գործող [ՍԱԿԱԳՆԵՐ ԵՎ ԴՐՈՒՅՔՆԵՐ](file:///I%3A%5CEVOCABANK%5CKanonakarger%5CGorcox%20kanonakarger%5CSakagnayin%20qaxaqakanutyun%5CTRM14-0002-02%201%20Sakagner%20ev%20druyqner.docx)-ի: Առցանց վարկավորման համակարգի միջոցով տրամադրվող վարկերի դեպքում շարժական գույքի գրավի հաստատման (ձևակերպման) միջնորդավճար չի կիրառվում:
 |
|  | Ապահովագրություն | Տրանսպորտային միջոցի ԿԱՍԿՈ ապահովագրություն - պարտադիր յուրաքանչուր տարի վարկի ամբողջ ժամկետի ընթացքում, առնվազն վարկի մայր գումարի մնացորդի չափով:Առաջնային շուկայից ավտոմեքենայի ձեռքբերման դեպքում ԿԱՍԿՈ ապահովագրությունը կարող է կնքվել Բանկի հաշվին և վարկի մայր գումարի մնացորդի չափով՝ համաձայն համագործակցող ընկերության կետ կնքված պայմանագրի դրույթների: |

## Գույքի գրավով ապահոված անհատական վարկ (վարկունակության գնահատմամբ)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով:  |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18– 63 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու: |
|  | Վարկավորման արժույթ | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | Անշարժ գույքի գրավի դեպքում | 2,000,000 – 100,000,000 |
| Ավտոմեքենայի գրավի դեպքում | 5,000,000 – 50,000,000 |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | Հաստատուն տոկոսադրույքի կիրառման դեպքում | Անշարժ գույքի գրավադրմամբ | 24 - 84 ամիս |
| Շարժական գույքի գրավադրմամբ | 60 ամիս |
| Լողացող տոկոսադրույքի կիրառման դեպքում | 36 - 120 ամիս |
|  | Տարեկան տոկոսադրույքներ (հաստատուն) |  | Անվանական | Փասացի |
| Անշարժ գույքի գրավի դեպքում | 16% | 18.2% |
| Ավտոմեքենայի գրավի դեպքում | 18%[[28]](#footnote-28) | 19.6% |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ (լողացող) |  սկսած 15%-ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 6%-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) | Փաստացի՝ 16.75% |
| Լողացող տոկոսադրույքի տատանման առավելագույն և նվազագույն շեմ | +4%, սակայն ոչ ավել քան 21% |
| Լողացող տոկոսադրույքի փոփոխուն բաղադրիչը կսկսի վերանայվել վարկի տրամադրման պահից 24 ամիս ժամանակաշրջանին հաջորդող  առաջին մարման ամսաթվից սկսած և յուրաքանչյուր 6 ամիսը մեկ՝ կիրառելով վերանայման պահին Բանկում գործող (կայքում փաստացի հրապարակված) տոկոսադրույքը։[Լողացող տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգ](#վ) |
| 8. | Վարկի մարման ժամանակացույց | * Անուիտետային (վարկի գումարի և տոկոսագումարի հանրագումարը վճարվում է հավասարաչափ ամսական պարբերականությամբ)
* Զսպանակաձև (մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ), վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով
 |
| 9. | Այլ բանկերից և վարկային կազմակերպություններից վերաֆինանսավորման դեպքում /հատուկ պայման/ | Այլ բանկերից և վարկային կազմակերպություններից վարկերի վերաֆինանսավորման դեպքում հաճախորդի ցանկությամբ կարող է տրամադրվել մայր գումարի մարման գծով արտոնյալ ժամանակահատված մինչև 6 ամիս ժամկետով |
| 10. | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Սպառողական կրեդիտավորման մասին ՀՀ օրենքով կարգավորվող վարկերի դեպքում  | Տուգանք չի կիրառվում |
| Սպառողական կրեդիտավորման մասին ՀՀ օրենքով չկարգավորվող վարկերի դեպքում  | Այլ բանկերի կամ վարկային կազմակերպությունների կողմից վարկերի վերաֆինանսավորման դեպքում, մինչև պայմանագրի գործողության ժամկետի կեսը մայր գումարի վաղաժամկետ ամբողջական կամ մասնակի մարման դեպքում հաճախորդը վճարում է տուգանք` վաղաժամկետ մարվող մայր գումարի 1%-ի չափով:[[29]](#footnote-29) |
| 11. | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
| 12. | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ |
| 13 | Վարկի վերադարձելության ապահովման միջոցները  | **Անշարժ կամ շարժական գույք (ավտոմեքենա)**1. Ավտոմեքենայի գրավադրման դեպքում գրավի առարկա կարող են հանդիսանալ՝
* ռուսական արտադրության մինչև 3 տարվա վաղեմության ավտոմեքենաները,
* ոչ ռուսական արտադրության մինչև 7 տարվա վաղեմության ավտոմեքենաները:
1. Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը Անշարժ գույքի դեպքում 50% իսկ շարժական գույքի դեպքում 40% գերազանցելու պարագայում բացի անշարժ կամ շարժական գույքի գրավադրումից վարկառուից կարող է պահանջվել նաև առնվազն մեկ ֆիզիկական կամ իրավաբանական անձի երաշխավորություն:
 |
| 14. | Վարկ/գրավ հարաբերակցություն | Անշարժ գույքի գրավադրման դեպքում | Գույքի գնահատված արժեքի մինչև 70% |
| Շարժական գույքի գրավադրման դեպքում (ավտոմեքենա) | Գույքի գնահատված արժեքի մինչև 60% |
| 15. | Ապահովագրություն | Ավտոմեքենայի գրավադրման դեպքում գրավ հանդիսացող ավտոմեքենայի ապահովագրություն  | Յուրաքանչուր տարի առնվազն վարկի մնացորդի չափով |
| 16. | Գանձվող վճարներ | Վարկի գումարի կանխիկացման դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար ըստ Բանկում գործող սակագների: |
| 17. | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տասը) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացն ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |

## Գույքի գրավով ապահոված անհատական վարկ (առանց եկամուտների)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով: |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18– 63 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու: |
|  | Վարկավորման արժույթ | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 2,000,000 – 50,000,000 |
|  | Վարկի մարման ժամկետ | Հաստատուն տոկոսադրույքի կիրառման դեպքում | 24 - 84 ամիս |
| Լողացող տոկոսադրույքի կիրառման դեպքում | 36 - 120 ամիս |
|  | Տարեկան ոկոսադրույքներ(հաստատուն) | անվանական | փաստացի |
| 17% | 19.42% |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ (լողացող) |  սկսած 16%-ից (հաստատուն բաղադրիչ` սկսած 7%-ից + փոփոխուն բաղադրիչ) փաստացի՝ 18.22% |
| Լողացող տոկոսադրույքի տատանման առավելագույն և նվազագույն շեմ | +4%, սակայն ոչ ավել քան 21% |
| Լողացող տոկոսադրույքի փոփոխուն բաղադրիչը կսկսի վերանայվել վարկի տրամադրման պահից 24 ամիս ժամանակաշրջանին հաջորդող  առաջին մարման ամսաթվից սկսած և յուրաքանչյուր 6 ամիսը մեկ՝ կիրառելով վերանայման պահին Բանկում գործող (կայքում փաստացի հրապարակված) տոկոսադրույքը։[Լողացող տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգ](#վ) |
|  | Վարկի մարման ժամանակացույց | * Անուիտետային (վարկի գումարի և տոկոսագումարի հանրագումարը վճարվում է հավասարաչափ ամսական պարբերականությամբ)
* Զսպանակաձև (մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ), վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով
 |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Սպառողական կրեդիտավորման մասին ՀՀ օրենքով կարգավորվող վարկերի դեպքում  | Տուգանք չի կիրառվում |
| Սպառողական կրեդիտավորման մասին ՀՀ օրենքով չկարգավորվող վարկերի դեպքում | Այլ բանկերի կամ վարկային կազմակերպությունների կողմից վարկերի վերաֆինանսավորման դեպքում, մինչև պայմանագրի գործողության ժամկետի կեսը մայր գումարի վաղաժամկետ ամբողջական կամ մասնակի մարման դեպքում հաճախորդը վճարում է տուգանք` վաղաժամկետ մարվող մայր գումարի 1%-ի չափով:[[30]](#footnote-30) |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակ | Անկանխիկ (վարկի գումարը մուտքագրվում է հաճախորդի բանկային հաշվին) |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոցները  | Երևան, Լոռի, Շիրակի և Կոտայքի մարզերում գտնվող անշարժ գույք` բնակարան, բնակելի տուն, տարածք /բացառությամբ արտադրական տարածքների/: Բացի անշարժ գույքի գրավադրումից վարկառուից պահանջվում է նաև առնվազն մեկ ֆիզիկական կամ իրավաբանական անձի երաշխավորություն: |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցություն | Գույքի գնահատված արժեքի մինչև 50%-ը |
|  | Վարկունակության գնահատում | Եթե վարկի գումարը գերազանցում է գրավի արժեքի 30%-ը Վարկառուի կամ երաշխավորի Fico Սքորը պետք է լինի 510 և բարձր, միևնույն ժամանակ Հաճախորդը չպետք է ունենա վերջին 1 տարվա ընթացքում վարկային պարտավորությունների գծով դասակարգումներ և մարումների գծով ուշացման օրերի հանրագումարը չպետք է գերազանցի 30 օրը: |
|  | Գանձվող վճարներ | * Վարկի գումարի կանխիկացման դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար ըստ Բանկում գործող սակագների:
 |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |
|  | Այլ պայմաններ | * Վարկառուն և գրավատուն պետք է լինի նույն անձը, իսկ տարբեր անձանց դեպքում պետք է լինեն համատեղ տնտեսություն վարող անձինք (նույն տանիքի տակ բնակվող անձինք):
 |

## Երաշխավորությամբ ապահոված անհատական վարկ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18 – 63 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարին: Տվյալ պայմանը վերաբերում է նաև երաշխավոր ֆիզիկական անձանց: |
|  | Վարկավորման արժույթ | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | Առանց եկամուտների հիմնավորման | 1,000,000 - 3,000,000 |
| Եկամուտների հիմնավորմամբ | 1,000,000 - 10,000,000 |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 36 - 60 ամիս |
|  | Տարեկան տոկոսադրույքներ |  | Անվանական | Փաստացի |
| Առանց եկամուտների հիմնավորման | 21% | 23.17% |
| Եկամուտների հիմնավորմամբ | 19% | 20.77% |
|  | Վարկի մարման ժամանակացույց | Անուիտետային (վարկի գումարի և տոկոսագումարի հանրագումարը վճարվում է հավասարաչափ ամսական պարբերականությամբ) |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ |
|  | Վարկի տրամադրման միանվագ կամ ամսական սպասարկման վճարներ | Չի սահմանվում |
|  | Վարկի վերադարձելության ապահովման միջոցները  | 1,000,000 ՀՀ դրամ | Առանց եկամուտների հիմնավորման հայտերի դեպքում նվազագույնը 1 (մեկ) անձի երաշխավորություն |
| 1,000,001 - 3,000,000 ՀՀ դրամ | Առանց եկամուտների հիմնավորման հայտերի դեպքում Նվազագույնը 2 (երկու) անձի երաշխավորություն |
| 1,000,000 - 3,000,000 ՀՀ դրամ | Եկամուտների հիմնավորմամբ հայտերի դեպքում նվազագույնը 1 (մեկ) անձի երաշխավորություն |
| 3,000,001 - 10,000,000 ՀՀ դրամ | Նվազագույնը 2 (երկու) անձի երաշխավորություն |
|  | Վարկունակության գնահատում /վարկի հաստատման պայմաններ/ | * Եկամուտների հիմնավորմամբ հայտերի վերլուծության ժամանակ իրականացվում է պարզեցված վարկունակության գնահատում, սակայն OTI[[31]](#footnote-31) գործակիցը չպետք է գերազանցի 70%:
* Անկախ վարկի գումարից և բավարար հիմնավորված եկամուտների առկայությունից` «ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ-ից ստացված տեղեկատվության համաձայն Հաճախորդի կամ երաշխավորներից որևէ մեկի FICO (սքորը) պետք է լինի 540 և բարձր:
* Առանց եկամուտների վարկավորման դեպքում Հաճախորդը վերջին 1 տարվա ընթացքում չպետք է ունենա վարկային պարտավորությունների գծով դասակարգումներ և մարումների գծով ուշացման օրերի հանրագումարը չպետք է գերազանցի 30 օրը:
 |
|  | Այլ բանկերից և վարկային կազմակերպություններից վերաֆինանսավորման դեպքում /հատուկ պայման/ | Այլ բանկերից և վարկային կազմակերպություններից վարկերի վերաֆինանսավորման դեպքում, եթե ակնկալվող վարկի գումարը գերազանցում է 3,000,000 ՀՀ դրամը, ապա կարող է տրամադրվել է մայր գումարի մարման գծով արտոնյալ ժամանակահատված մինչև 6 ամիս ժամկետով: |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * + - * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 3 (երեք) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
			* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, վարկավորման և երաշխավորության պայմանագրերը/համաձայնագրերը կնքելուց հետո 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |
|  | Այլ պայմաններ | Վարկի համար դիմող անձի հետ փոխկապակցված անձը (ընտանիքի անդամը կամ համատեղ տնտեսություն վարող անձը) չպետք է ունենա այս վարկատեսակի գործող վարկ: |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18 – 63 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարին: Տվյալ պայմանը վերաբերում է նաև երաշխավոր ֆիզիկական անձանց: |
|  | Վարկավորման արժույթ | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | Առանց եկամուտների հիմնավորման | 1,000,000 - 3,000,000 |
| Եկամուտների հիմնավորմամբ | 1,000,000 - 10,000,000 |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 36 - 60 ամիս |
|  | Տարեկան տոկոսադրույքներ |  | Անվանական | Փաստացի |
| Առանց եկամուտների հիմնավորման | 21% | 23.17% |
| Եկամուտների հիմնավորմամբ | 19% | 20.77% |
|  | Վարկի մարման ժամանակացույց | Անուիտետային (վարկի գումարի և տոկոսագումարի հանրագումարը վճարվում է հավասարաչափ ամսական պարբերականությամբ) |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ |
|  | Վարկի տրամադրման միանվագ կամ ամսական սպասարկման վճարներ | Չի սահմանվում |
|  | Վարկի վերադարձելության ապահովման միջոցները  | 1,000,000 ՀՀ դրամ | Առանց եկամուտների հիմնավորման հայտերի դեպքում նվազագույնը 1 (մեկ) անձի երաշխավորություն |
| 1,000,001 - 3,000,000 ՀՀ դրամ | Առանց եկամուտների հիմնավորման հայտերի դեպքում Նվազագույնը 2 (երկու) անձի երաշխավորություն |
| 1,000,000 - 3,000,000 ՀՀ դրամ | Եկամուտների հիմնավորմամբ հայտերի դեպքում նվազագույնը 1 (մեկ) անձի երաշխավորություն |
| 3,000,001 - 10,000,000 ՀՀ դրամ | Նվազագույնը 2 (երկու) անձի երաշխավորություն |
|  | Վարկունակության գնահատում /վարկի հաստատման պայմաններ/ | * Եկամուտների հիմնավորմամբ հայտերի վերլուծության ժամանակ իրականացվում է պարզեցված վարկունակության գնահատում, սակայն OTI[[32]](#footnote-32) գործակիցը չպետք է գերազանցի 70%:
* Անկախ վարկի գումարից և բավարար հիմնավորված եկամուտների առկայությունից` «ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ-ից ստացված տեղեկատվության համաձայն Հաճախորդի կամ երաշխավորներից որևէ մեկի FICO (սքորը) պետք է լինի 540 և բարձր:
* Առանց եկամուտների վարկավորման դեպքում Հաճախորդը վերջին 1 տարվա ընթացքում չպետք է ունենա վարկային պարտավորությունների գծով դասակարգումներ և մարումների գծով ուշացման օրերի հանրագումարը չպետք է գերազանցի 30 օրը:
 |
|  | Այլ բանկերից և վարկային կազմակերպություններից վերաֆինանսավորման դեպքում /հատուկ պայման/ | Այլ բանկերից և վարկային կազմակերպություններից վարկերի վերաֆինանսավորման դեպքում, եթե ակնկալվող վարկի գումարը գերազանցում է 3,000,000 ՀՀ դրամը, ապա կարող է տրամադրվել է մայր գումարի մարման գծով արտոնյալ ժամանակահատված մինչև 6 ամիս ժամկետով: |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * + - * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 3 (երեք) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
			* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, վարկավորման և երաշխավորության պայմանագրերը/համաձայնագրերը կնքելուց հետո 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |
|  | Այլ պայմաններ | Վարկի համար դիմող անձի հետ փոխկապակցված անձը (ընտանիքի անդամը կամ համատեղ տնտեսություն վարող անձը) չպետք է ունենա այս վարկատեսակի գործող վարկ: |

## «Ուսանողական» սպառողական վարկ (ծրագրային)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է ուսման վարձավճարների վճարման նպատակով:te |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | Պետական և ըստ մասնագիտությունների հավատարմագրված կրթական ծրագրեր ունեցող ոչ պետական ԲՈՒՀ-երի վճարովի համակարգի բակալավրի (անընդհատ և ինտեգրացված կրթական ծրագրի), մագիստրոսի և կլինիկական օրդինատուրայի կրթական ծրագրով ուսումնառող ուսանողների ուսման վարձի վճարում |
|  | Վարկավորման արժույթ | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | Առավելագույնը 4,000,000 ՀՀ դրամ` ուսումնառության ամբողջ ընթացքում, առավելագույնը 5 մասնաբաժնով (յուրաքանչյուր ուս. տարվա համար մեկ մասնաբաժին), ընդ որում յուրաքանչյուր մասնաբաժնի գումարը` չի կարող գերազանցել 800,000 ՀՀ դրամը կամ մեկ ուսումնական տարվա վարձի չափը |
|  | Վարկի մարման եղանակը և ժամկետը | Ամսական անուիտետային վճարներ, ընդ որում՝ Ուսումնառության ընթացքում կարող են մարվել միայն տոկոսներ /առավելագույնը 5 տարի/, իսկ ուսումնառության ավարտից հետո, կատարվում են վարկի մայր գումարի և տոկոսագումարների հավասարաչափ մարումներ, սակայն ոչ ավել, քան 10 տարի ժամկետով։ |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ | 9% տարեկան * 2% սուբսիդավորում
* 3% սուբսիդավորում, առավել բարձր առաջադիմություն ցուցաբերած ուսանողների համար
 |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Վարկը տրամադրվում է անկանխիկ եղանակով՝ վարկի գումարը փոխանցելով համապատասխան ուսումնական հաստատության բանկային հաշվին: Փոխանցման համար հիմք է հանդիսանում ուսումնական հաստատության կողմից տրված և Հաճախորդի կողմից Բանկ ներկայացրած հաշիվ-ապրանքագիրը (ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված վավերապայմաններ պարունակող): |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի վերադարձելության ապահովման միջոցները  | * Ուսանողի ծնողի(ների), խնամակալի(ների) կամ այլ անձանց երաշխավորություն
 |
|  | Գանձվող վճարներ | Առկա չէ |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 3 (երեք) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
* Վարկը ձևակերպվում և փոխանցվում է համապատասխան ուսումնական հաստատության բանկային հաշվին, վարկավորման և երաշխավորության պայմանագրերը/համաձայնագրերը կնքելուց և փոխանցման հաշիվ-ապրանքագիրը Բանկ ներկայացնելուց հետո՝ 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |

## Ոսկու գրավով (լոմբարդային) վարկ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է ոսկյա իրերի գրավադրմամբ` անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով: |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18–70 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք։ Վարկառուի տարիքի և վարկի տրամադրման ժամկետի հանրագումարը չի կարող գերազանցել 70 տարին։ |
|  | Վարկավորման արժույթ | ՀՀ դրամ  |
|  | Վարկավորման գումար | 100 000 (Մարզերում գտնվող մասնաճյուղերի համար 50 000) – 10 000 000 |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 3 - 36 ամիս |
|  | Վարկի մարման եղանակը | Վարկի մարման ժամկետ | Մարման եղանակ |
| 3 - 12 ամիս  | Միանգամյա կամ անուիտետային |
| 13-36 ամիս  | Անուիտետային |
|  | Տարեկան տոկոսադրույքներ | Վարկի տրամադրման ժամկետ | Վարկի մարման եղանակ | Առավելագույն փաստացի |
| Անուիտետային | Միանգամյա |
| 3-6 ամիս մարման ժամկետով տրամադրված վարկի դեպքում  | 15.5% | 16.5% | 17.97% |
| 7-24 ամիս մարման ժամկետով վարկի դեպքում | 16% | 17%[[33]](#footnote-33) | 18.48% |
| 25- 36 ամիս մարման ժամկետով վարկի դեպքում | 17% | 18%[[34]](#footnote-34) | 19.59% |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը | «Անուիտետային»  | ոսկյա իրերի գնահատված արժեքիմինչև 95% |
| «Միանգամյա» /1 - 6 ամիս ժամկետով/ |
| «Միանգամյա» / 6 ամսից ավել ժամկետով/ | ոսկյա իրերի գնահատված արժեքիմինչև 90% |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |
|  | Այլ պայմաններ | * ՀՀ դրամով տրամադրվող վարկերը մուտքագրվում են Բանկային հաշվեհամարին
* Վարկի ամբողջական մարումից հետո Բանկ մոտենալու դեպքում գրավ հանդիսացած ոսկյա իրերը վերադարձվում են հաճախորդին առավելագույնը 2 աշխատանքային օրվա ընթացքում
 |
|  | Պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ | 1. Ոսկու գրավով (լոմբարդային) վարկի տրամադրման դիմում,
2. անձնագիր կամ նույնականացման քարտ,
3. սոցիալական քարտ կամ սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք (ընդ որում սոցիալական քարտ և սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք չի պահանջվում, եթե անձը ներկայացրել է նույնականացման քարտ),
4. Բանկի պահանջով այլ փաստաթղթեր:
 |

## Ոսկու գրավով (լոմբարդային) վարկ վարկունակության գնահատմամբ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է ոսկյա իրերի գրավադրմամբ` անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով: |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18– 70 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք։Վարկառուի տարիքի և վարկի տրամադրման ժամկետի հանրագումարը չի կարող գերազանցել 70 տարին։ |
|  | Վարկավորման արժույթ | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 100 000 – 10 000 000  |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 24-36 ամիս |
|  | Վարկի մարման եղանակը | «Անուիտետային»  |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ | 19.5% |
|  | Փաստացի տոկոսադրույք | 21.38% |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար` օրական 0.1%:  |
|  | Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը  | Մինչև 150%[[35]](#footnote-35) |
|  | Հատուկ պայման | Սույն վարկատեսակի շրջանակներում մեկ փոխառուն կարող է ունենալ առավելագույնը 10 000 000 ՀՀ դրամի չափով պարտավորություններ  |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է 1 (մեկ) օրվա ընթացքում:Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, առավելագույնը 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում: |
|  | Այլ պայմաններ | * ՀՀ դրամով տրամադրվող վարկերը մուտքագրվում են Բանկային հաշվեհամարին
* Վարկի ամբողջական մարումից հետո Բանկ մոտենալու դեպքում գրավ հանդիսացած ոսկյա իրերը վերադարձվում են հաճախորդին առավելագույնը 2 աշխատանքային օրվա ընթացքում
 |
|  | Պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ | 1. Ոսկու գրավով (լոմբարդային) վարկի տրամադրման դիմում,
2. անձնագիր կամ նույնականացման քարտ,
3. սոցիալական քարտ կամ սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք (ընդ որում սոցիալական քարտ և սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք չի պահանջվում, եթե անձը ներկայացրել է նույնականացման քարտ),
4. անհրաժեշտության դեպքում տեղեկանք աշխատավայրից,
5. Բանկի պահանջով այլ փաստաթղթեր:
 |

## Ապառիկ առևտրի ֆինանսավորում

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է սպառողական նշանակության ապրանքների կամ ծառայությունների ձեռք բերման նպատակով։ |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 21 տարին լրացած ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք։Վարկառուի տարիքի և վարկի տրամադրման ժամկետի հանրագումարը չի կարող գերազանցել 63 տարին։ |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 50 000 – 3 000 000 |
|  | Վարկի մարման ժամկետ | 6–36 ամիս |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույք | 0–21.5% |
|  | Փաստացի տոկոսադրույք | Մինչև – 24% |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:  |
|  | Վարկի ամսական սպասարկման միջնորդավճար | 0-1%, հաշվարկվում է վարկի սկզբնական մայր գումարից |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման ժամկետներ | Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է հաշված րոպեների ընթացքում |
|  | Պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ | Վարկի տրամադրման դիմում, |

##

## Վարկատեսակ Evolution

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18 տարին լրացած ՀՀ ռեզիդենտները, որոնց տարիքը վարկի սպասարկման ընթացքում չի գերազանցի 63 տարեկանը: Դիմել կարող են նաև ծնողները՝ իրենց երեխաների /շահառու/ համար: |
|  | Վարկի նպատակը | Ուսումնական և վերապատրաստման դասընթացների, թրեյնինգների ֆինանսավորում |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 100 000 – 1 000 000 |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 12-18 ամիս |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ |
|  | Տարեկան տոկոսադրույք | Անվանական | 18% - 19% | Փաստացի | 19.60% - 20.81% |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Ըստ անհրաժեշտության կարող է պահանջվել Բանկի համար ընդունելի երաշխավորություն  |
|  | Կանխավճար | Ըստ անհրաժեշտության |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու տուգանք | Չի կիրառվում: |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015 %,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1 %:  |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացում և ժամկետներ  | 2 աշխատանքային օր: |

## Հիփոթեքային վարկեր (Արցախի հանրապետության առանձին շրջաններից տեղահանված ընտանիքների համար բնակարանային մատչելիության ապահովման պետական աջակցության ծրագիր)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Վարկավորման նպատակը | **Բանկի ռեսուրսով** | **Ազգային հիփոթեքային ծրագրով** | **ԲԵ ծրագրով** |
| ՀՀ-ում բնակելի նշանակության անշարժ գույքի` բնակարանի, անհատական բնակելի տան (առաջնային և երկրորդային շուկայից) ձեռքբերում կամ կառուցապատում: | ՀՀ-ում բնակելի նշանակության անշարժ գույքի` բնակարանի, անհատական բնակելի տան (առաջնային և երկրորդային շուկայից) ձեռքբերում |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | **Բանկի ռեսուրսով** | **Ազգային հիփոթեքային ծրագրով** | **ԲԵ ծրագրով** |
| Հավաստագրում ներառված անձը կամ նրա ընտանիքի անդամը: Վարկառուի տարիքային շեմը հաշվի չի առնվում, եթե գործում առկա է համավարկառու, ում 63 տարեկանը չի բոլորի վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում: |
|  | Ծրագրի շահառուներ | Կառավարության 2022 թ․ փետրվարի 17-ի N 169-L որոշման 4-րդ հոդվածով սահմանված անձիք |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | **Բանկի ռեսուրսով** | **Ազգային հիփոթեքային ծրագրով** | **ԲԵ ծրագրով** |
|  2 000 000 - 30 000 000  | * 2 000 000 - **35** 000 000 uտանդարտ ձեռքբերման կամ կառուցապատման վարկերի դեպքում
* 2 000 000 - **45** 000 000 էներգաարդյունավետ բնակարանի կամ բնակելի տան ձեռքբերման, կամ էներգաարդյունավետ բնակելի տան կառուցման դեպքում
 | 2 000 000 – 22 500 000 |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 120 ամիս |
|  | Կանխավճար | Կատարվող կանխավճարի նվազագույն չափը կազմում է առաջնային և երկրորդային շուկայից ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի գնահատված և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնի առնվազն`* 2.5 %` ՀՀ մարզերում
* 10 %` Երևան քաղաքում
* 1 %, եթե աջակցությունը տրամադրվում է Հայաստանի Հանրապետության կառավարության 2014 թվականի դեկտեմբերի 18-ի N 1444-Ն որոշման N 1 հավելվածով հաստատված` սոցիալական աջակցություն ստացող սահմանամերձ համայնքների բնակավայրերի ցանկում ընդգրկված գյուղական բնակավայրում հիփոթեքային վարկով բնակելի անշարժ գույք ձեռք բերելու համար կամ, եթե շահառուն ունի առնվազն 4 անչափահաս երեխա կամ հավաստագրում ներառված ընտանիքի բոլոր անդամների 65 տարին լրացած է
 |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույք | Բանկի ռեսուրսով | Ազգային հիփոթեքային ծրագրով | ԲԵ ծրագրով |
| Անվանական | Փաստացի | Անվանական | Փաստացի | Անվանական | Փաստացի |
|  13% | 14․03% | 10 - 13 % | 14․03% | 10 % | 10․68% |
|  | Աջակցության սահմանաչափեր | 1. Երևանում հիփոթեքային վարկով բնակելի անշարժ գույք ձեռք բերելու կամ անհատական բնակելի տուն կառուցելու դեպքում **մինչև 8 մլն դրամ**, իսկ տոկոսագումարների մարման համար՝ **մինչև 8%,**
2. Հայաստանի Հանրապետության մարզային բնակավայրերում հիփոթեքային վարկով բնակելի անշարժ գույք ձեռք բերելու կամ անհատական բնակելի տուն կառուցելու դեպքում - **մինչև 10 մլն դրամ**, իսկ տոկոսագումարների մարման համար՝ **մինչև 10% ԱՀԸ և ԲԵ ծրագրով, մինչև 13% Բանկի ռեսուրսով,**
3. Հայաստանի Հանրապետության առանձին գյուղական բնակավայրերի ցանկում ընդգրկված բնակավայրում հիփոթեքային վարկով բնակելի անշարժ գույք ձեռք բերելու կամ անհատական բնակելի տուն կառուցելու (կառուցապատումը շարունակելու) դեպքում հիփոթեքային վարկի մայր գումարի ամսական վճարների մարման համար՝ հանրագումարային- **մինչև 12 մլն դրամ**, իսկ տոկոսագումարների մարման համար՝ **մինչև 12% ԱՀԸ և ԲԵ ծրագրով, մինչև 13% Բանկի ռեսուրսով,**
4. Սահմանամերձ բնակավայրում հիփոթեքային վարկով բնակելի անշարժ գույք ձեռք բերելու դեպքում մինչև **14 մլն** դրամ, , իսկ տոկոսագումարների մարման համար՝ **մինչև 13%,**
5. Սահմանամերձ բնակավայրում անհատական բնակելի տուն կառուցելու դեպքում **մինչև 16 մլն** դրամ, , իսկ տոկոսագումարների մարման համար՝ **մինչև 13%,**
 |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում: |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0 015 %,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0,1 %:  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Ձեռք բերվող անշարժ գույք, անշարժ գույքի գնման իրավունքը: Կառուցապատման դեպքում հողամասը, որտեղ իրականացվում է անշարժ գույքի կառուցումը/կառուցվող անշարժ գույքը:  |
|  |  Ապահովագրություն | **Բանկի ռեսուրսով** | **Ազգային հիփոթեքային ծրագրով** | **ԲԵ ծրագրով** |
| Չի պահանջվում | 1. Գրավադրված գույքի ապահովագրություն
2. Վարկառուի և համավարկառուների` դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրության վկայագրերը։
3. Վարկի մնացորդային գումարի հաշվարկում չի ներառվում պետության կողմից տրամադրվելիք աջակցության գումարը
 | 1. Գրավադրված գույքի ապահովագրություն
2. Վարկառուի և համավարկառուների` դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրության վկայագրերը։
3. Վարկի մնացորդային գումարի հաշվարկում չի ներառվում պետության կողմից տրամադրվելիք աջակցության գումարը
 |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ` միանվագ կամ փուլային |
|  | Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ | Առանց միջնորդավճարի  |
|  | Վարկունակության գնահատում | 1. Վարկային հայտի ներկայացման օրվա դրությամբ, վարկառուն, համավարկառուները, գրավատուները չպետք է ունենան ստանդարտ դասից խիստ դասով դասակարգաված գործող պարտավորություններ,
2. Այն դեպքում, երբ վարկի գումարը չի գերազանցում ծրագրով սահմանված պետական աջակցության սահմանաչափերը, վարկունակության գնահատում չի իրականացվում (գործող պարտավորությունների բացակայության դեպքում):
 |
| **Բանկի ռեսուրսով** | **Ազգային հիփոթեքային ծրագրով** | **ԲԵ ծրագրով** |
| Այն դեպքում, երբ վարկի գումարը գերազանցում է ծրագրով սահմանված պետական աջակցության սահմանաչափերը վարկունակության գնահատումն իրականացվում է համաձայն Բանկում գործող կարգի, ընդ որում եկամուտ/ծախս հարաբերակցությունը (OTI) կարող է կազմել առավելագույնը 100%: | Համաձայն Ծրագրի Հիփոթեքային վարկերի վերաֆինանսավորման կարգի: Ընդ որում` որպես վարկի գծով ամսական մարումների գումար կարելի է ընդունել վարկի պայմանագրային և պետության կողմից տրամադրվող աջակցության գումարների տարբերությունից ստացվող գումարը: | Համաձայն Ծրագրի Հիփոթեքային վարկերի վերաֆինանսավորման կարգի: Ընդ որում` որպես վարկի գծով ամսական մարումների գումար կարելի է ընդունել վարկի պայմանագրային և պետության կողմից տրամադրվող աջակցության գումարների տարբերությունից ստացվող գումարը: |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | 1. Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
2. Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |
|  | Այլ դրույթներ | Սույն պայմաններով չկարգավորվող դեպքերը կարգավորվում են Կառավարության 2022 թ․ փետրվարի 17-ի N 169-L որոշման դրույթներով և պայմաններով: |

## Վերանորոգման հիփոթեքային վարկեր (Արցախի հանրապետության առանձին շրջաններից տեղահանված ընտանիքների համար բնակարանային մատչելիության ապահովման պետական աջակցության ծրագիր)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18 – 63 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու: |
|  | Ծրագրի շահառուներ | Կառավարության 2022 թ․ փետրվարի 17-ի N 169-L որոշման 4-րդ հոդվածով սահմանված անձիք |
|  | Վարկավորման նպատակը | ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ ՓԲԸ-ում գրավադրված, ծրագրի շրջանակում ձեռքբերված բնակարանի/բնակելի տան վերանորոգում |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 100 000– 5 000 000 ՀՀ դրամ, ոչ ավել քան հավաստագրի արժեքի և փաստացի տրամադրված հիփոթեքային վարկի պայմանագրային գումարի տարբերության չափը |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 60 ամիս |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույք | Անվանական | Փաստացի |
| 13% | 13.81% |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0,015 %,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0,1 %:  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Առանց գրավադրման |
|  |  0գրություն | Չի պահանջվում  |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ՝ միանվագ կամ փուլային եղանակով` համաձայն որոշման |
|  | Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ | Առանց միջնորդավճարի  |
|  | Վարկունակության գնահատում | Վարկային հայտի ներկայացման օրվա դրությամբ, վարկառուն չպետք է ունենա ստանդարտ դասից խիստ դասով դասակարգաված գործող պարտավորություններՎարկունակության գնահատում չի կատարվում |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |
|  | Այլ դրույթներ | Սույն պայմաններով չկարգավորվող դեպքերը կարգավորվում են Կառավարության 2022 թ․ փետրվարի 17-ի N 169-L որոշման դրույթներով և պայմաններով: |

## Հիթոքեքային վարկեր Հայաստանի Հանրապետության սահմանամերձ բնակավայրերում ընտանիքների բնակարանային մատչելիության ապահովման պետական աջակցության ծրագրով

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 18 – 63 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու: |
|  | Սահմանամերձ բնակավայր | Հայաստանի Հանրապետության կառավարության 2014 թվականի դեկտեմբերի 18-ի N 1444-Ն որոշման N 1 հավելվածով հաստատված` «Սոցիալական աջակցություն ստացող սահմանամերձ համայնքների բնակավայրերի ցանկում» ընդգրկված գյուղական բնակավայր |
|  | Ծրագրի շահառուներ | Կառավարության 2022 թ․ հունիսի 9-ի N 842-L որոշմամբ սահմանված անձինք |
|  | Վարկավորման նպատակը | Սահմանամերձ գյուղական բնակավայրում անհատական բնակելի տուն կառուցելու / կառուցապատումը շարունակելու նպատակով |
|  | Վարկավորման արժույթը | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկավորման գումար | 2 000 000 ՀՀ դրամ - 16 000 000 ՀՀ դրամ  |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 120 ամիս |
|  | Տարեկան տոկոսադրույք | Անվանական | Փաստացի |
| 13 % | 13․92% |
|  | Աջակցության սահմանաչափեր | Աջակցության չափը կազմում է հիփոթեքային վարկով անհատական բնակելի տուն կառուցելու (կառուցապատումը շարունակելու) դեպքում հիփոթեքային վարկի մայր գումարի ամսական վճարների մարման համար՝ հանրագումարային մինչև 16 մլն դրամ, բայց ոչ ավելի, քան ամսական 237 հազ. դրամ, իսկ տոկոսագումարների մարման համար՝ մինչև 13%, հանրագումարային մինչև 12.668 մլն դրամ, բայց ոչ ավելի, քան ամսական 174 հազ. դրամ  |
|  | Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք | Տուգանք չի կիրառվում: |
|  | Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր  | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0 015 %,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0,1 %:  |
|  | Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց | Հողամասը, որտեղ իրականացվում է անշարժ գույքի կառուցումը/կառուցվող անշարժ գույքը |
|  | Ապահովագրություն | Չի պահանջվում |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | Անկանխիկ՝ փուլային եղանակով` համաձայն պետական աջակցության ծրագրի |
|  | Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ | Առանց միջնորդավճարի  |
|  | Այլ պայմաններ  | Սույն ծրագրով նախատեսված աջակցությունն ամբողջությամբ դադարում է հետևյալ դեպքերում․1) հիփոթեքային վարկի ամբողջական մարման դեպքում. 2) հիփոթեքային վարկի գործողության ընթացքում գույքի նկատմամբ սեփականության իրավունքն այլ անձանց անունով գրանցելու դեպքում (անկախ բաժնեմասի չափից).3) հիփոթեքային վարկի գործողության ընթացքում տվյալ վարկի գծով 90 օրվանից ավելի ժամկետանց պարտավորությունների առկայության դեպքում. 4) պետության կողմից կատարված ամենամսյա մարումների հանրագումարային արժեքի սահմանված չափը լրանալու դեպքում: |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է առավելագույնը 10 (տաս) աշխատանքային օրվա ընթացքում, որոշումների կայացման համար Բանկի կողմից պահանջվող նախնական փաստաթղթերը ամբողջությամբ ներկայացնելուց հետո:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, գրավի առարկա հանդիսացող գույքի գրավադրման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |
|  |  | 1. վարկի տրամադրման դիմում-հայտ
2. անձնագիր կամ նույնականացման քարտ ինչպես նաև, սոցիալական քարտ կամ սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք (ընդ որում սոցիալական քարտ և սոցիալական քարտ չունենալու մասին տեղեկանք չի պահանջվում, եթե ներկայացվել է նույնականացման քարտ),
3. ամուսնության վկայական,
4. Կառուցապատման դեպքում՝
5. կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվ,
6. հողամասի սեփականության վկայական,
7. կառուցապատման թույլտվություն,
8. կառուցվող անշարժ գույքի նախագիծ:
9. անհրաժեշտության դեպքում կարող են պահանջվել նաև այլ փաստաթղթեր:
 |
| 1.
 | Այլ դրույթներ | Սույն պայմաններով չկարգավորվող դեպքերը կարգավորվում են Կառավարության 2022 թ․ հունիսի 9-ի N 842-L որոշման դրույթներով և պայմաններով: |

## Օնլայն վարկ Action

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | Վարկը տրամադրվում է Բանկի EvocaTouch» հեռակառավարման համակարգով հայտ ներկայացնելու միջոցով, անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով: |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 21 - 58 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր հանդիսանում են բանկի հաճախորդ: |
|  | Սահմանաչափի արժույթ | ՀՀ դրամ |
|  | Վարկի գումարը | 310,000 – 10,000,000  |
| Վարկի առավելագույն գումարը որոշվում է համաձայն հաճախորդի վարկարժանության գնահատականի |
|  | Վարկի տրամադրման կարգը | Վարկի տրամադրումն իրականացվում է անկանխիկ եղանակով` հաշվեգրելով հաճախորդի բանկային հաշվին: |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույք  | 18 % - 21.5% |
| Վարկի տարեկան անվանական տոկոսադրույքը որոշվում է համաձայն հաճախորդի վարկարժանության գնահատականի |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | 24 – 60 ամիս |
|  | Վարկի մարման եղանակ | «Անուիտետային»  |
|  | Գանձվող վճարներ | Առկա չէ |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%: |
|  | Վարկունակության գնահատում /վարկի հաստատման պայմաններ/ | Համաձայն սքորինգի և վարկունակության չափանիշների |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է վայրկյանների ընթացքում:Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, առավելագույնը 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում: |

##

## Օնլայն օվերդրաֆտներ վճարային քարտերով

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Տրամադրման նպատակը | Անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով: |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 21 - 60 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք |
|  | Սահմանաչափի արժույթ | ՀՀ դրամ |
|  | Սահմանաչափ | 100,000 - 10,000,000 |
|  | Սահմանաչափի տեսակ | Վերականգնվող` ամսական նվազագույն մարման պահանջով |
|  | Սահմանաչափի տրամադրման եղանակ | Վարկային սահմանաչափը տրամադրվում է Բանկի վճարային քարտերի միջոցով: |
|  | Անվանական տոկոսադրույք` | 16%-21.5% |
|  | Արտոնյալ ժամանակահատված | Չի տրամադրվում |
|  | Մարման ժամկետ | 36 ամիս |
|  | Ամսական նվազագույն մարման պահանջ | Քարտապանը պարտավորվում է վճարել նախորդ ամսվա ընթացքում օգտագործված սահմանաչափի 5%-ը /նվազագույնը` 5,000 ՀՀ դրամ/ և կուտակված տոկոսագումարները մինչև քաղվածում նշված վերջնաժամկետը: Ամիս է սահմանվում յուրաքանչյուր ամսվա 1-ից մինչ հաջորդ ամսվա 1-ը ընկած ժամանակահատվածը: |
|  | Քաղվածքի օր | Մինչև յուրաքանչյուր ամսվա 10-ը |
|  | Վճարման վերջնաժամկետ | Յուրաքանչյուր ամսվա 16-ը (եթե տվյալ ամսվա 16-ը հանդիսանում է ոչ աշխատանքային օր, ապա վերջնաժամկետ է համարվում հաջորդ աշխատանքային օրը): |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | Ամսական նվազագույն վճարը վճարման ժամկետին չվճարելու տույժ` 0.015% օրականՀաշվեգրված տոկոսները վճարման ժամկետին չվճարելու տույժ` 0.1% օրական |
|  | Վարկունակության գնահատում /վարկի հաստատման պայմաններ/ | Համաձայն բանկում գործող առցանց վարկերի վարկունակության գնահատման համար օգտագործվող սքորինգային մոդելի  |
|  | Տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է վայրկյանների ընթացքում:* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, առավելագույնը 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |

## Օվերդրաֆտներ վճարային քարտերով (վարկային քարտեր)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Տրամադրման նպատակը | Անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով: |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 21 - 60 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք |
|  | Սահմանաչափի արժույթ | ՀՀ դրամ |
|  | Սահմանաչափ | 100,000 - 10,000,000 |
|  | Սահմանաչափի տեսակ | Վերականգնվող ամսական նվազագույն մարման պահանջով |
|  | Սահմանաչափի տրամադրման եղանակ | Վարկային սահմանաչափը տրամադրվում է Բանկի վճարային քարտերի միջոցով: |
|  | Անվանական տոկոսադրույք | 16%-21.5% |
|  | Արտոնյալ ժամանակահատված | Չի տրամադրվում |
|  | Մարման ժամկետ | 36 ամիս |
|  | Ամսական նվազագույն մարման պահանջ | Քարտապանը պարտավորվում է վճարել նախորդ ամսվա ընթացքում օգտագործված սահմանաչափի 5%-ը /նվազագույնը` 5,000 ՀՀ դրամ/ և կուտակված տոկոսագումարները մինչև քաղվածում նշված վերջնաժամկետը: Ամիս է սահմանվում յուրաքանչյուր ամսվա 1-ից մինչ հաջորդ ամսվա 1-ը ընկած ժամանակահատվածը: |
|  | Քաղվածքի օր | Մինչև յուրաքանչյուր ամսվա 10 -- ը |
|  | Վճարման վերջնաժամկետ | Յուրաքանչյուր ամսվա 16-ը (եթե տվյալ ամսվա 16-ը հանդիսանում է ոչ աշխատանքային օր, ապա վերջնաժամկետ է համարվում հաջորդ աշխատանքային օրը): |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | Ամսական նվազագույն վճարը վճարման ժամկետին չվճարելու տույժ` 0.015% օրականՀաշվեգրված տոկոսները վճարման ժամկետին չվճարելու տույժ` 0.1% օրական |
|  | Վարկունակության գնահատում /վարկի հաստատման պայմաններ/ | Համաձայն բանկում գործող առցանց վարկերի վարկունակության գնահատման համար օգտագործվող սքորինգային մոդելի |
|  | Տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է վայրկյանների ընթացքում:
* Շեղումներ և/կամ ավտոմատ մշակված սքորինգային համակարգի կողմից մերժված օվերդրաֆտի հայտերի դեպքում, որոշումը կայացվում է առավելագույնը 7 (յոթ) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, առավելագույնը 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |

## Գործընկեր կազմակերպությունների էլեկտրոնային դրամապանակների միջոցով սպառողական վարկերի տրամադրման պայմաններ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Վարկի տրամադրման նպատակը | * Վարկը տրամադրվում է Բանկի գործընկեր կազմակերպությունների միջոցով՝ անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով:
 |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | * 21 տարին լրացած ՀՀ ռեզիդենտները, որոնց տարիքը վարկի սպասարկման ընթացքում չի գերազանցի 63 տարեկանը և հանդիսանում են Բանկի հաշվետեր
 |
|  | Վարկի արժույթը | * ՀՀ դրամ
 |
|  | Վարկի գումարը | * 50 000 – 500 000 ՀՀ դրամ
 |
|  | Վարկի տրամադրման եղանակը | * Անկանխիկ
 |
|  | Տարեկան անվանական տոկոսադրույք | * 21.5 %
 |
|  | Փաստացի տոկոսադրույք | * 23.82 %
 |
|  | Վարկի մարման ժամկետը | * 12 - 36 ամիս
 |
|  | Վարկի մարման եղանակ | * «Անուիտետային»
 |
|  | Գանձվող վճարներ | * Առկա չէ
 |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | * ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,
* ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%:
 |
|  | Վարկունակության գնահատում /վարկի հաստատման պայմաններ/ | * Համաձայն նոր մշակված սքորինգի և վարկունակության չափանիշների
 |
|  | Վարկի տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | * Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է վայրկյանների ընթացքում:
* Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, առավելագույնը 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
 |
|  | Այլ դրույթներ | * Գործընկեր կազմակերպությունը պարտավորվում է իր Բջջային հավելվածում ստեղծել Օգտատերերի կողմից Պատվիրատուին առցանց վարկավորման հայտի ներկայացման հնարավորություն: Վարկը փոխանցվում է Հաճախորդի Հաշվառման հաշվին և/կամ Հաճախորդի` գործընկերոջ մոտ գործող հաշվարկային հաշվեհամարին, իսկ Բանկը պարտավորվում է վճարել Կատարողին մատուցված Ծառայության համար՝ Պայմանագրով սահմանված կարգով:
* Գործընկեր կազմակերպությունը է կրում Օգտատերերի/Հաճախորդների պատշաճ նույնականացման համար
 |

## Ապառիկ Evoca Home

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Տրամադրման նպատակը | Շինարարական նյութերի, կենցաղային տեխնիկայի և կահույքի վաճառքով զբաղվող և համագործակցության շրջանականերում գործընկեր հանդիսացող կազմակերպությունների կողմից առաջարկվող ապրանքների ձեռք բերման՝ այդ թվում աշխատանքների, ծառայությունների պատվիրման նպատակով: |
|  | Ովքեր կարող են դիմել | 21-58 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք |
|  | Սահմանաչափ | Բանկի հիփոթեքային վարկառուների համար հասանելի սահմանաչափը կազմում է՝ Գրավի արժեքի 10%-ի չափ, սակայն ոչ պակաս 500.000 ՀՀ դրամից, իսկ առավելագույն սահմանաչափը կազմելու է 10.000.000 ՀՀ դրամ:* Այն հաճախորդները, որոնց գրավների արժեքների 10%-ը ցածր է 1.500.000 ՀՀ դրամից հասանելի սահմանաչափ կազմելու է գրավի արժեքի 10%-ի չափ, սակայն ոչ պակաս 500.000 ՀՀ դրամից
* Այն հաճախորդները, որոնց գրավների արժեքների 10%-ը գերազանցում է 1.500.000 ՀՀ դրամը սակայն պակաս է 3.000.000 ՀՀ դրամից հասանելի սահմանաչափը կազմելու է 3.000.000 ՀՀ դրամ:
* Այն հաճախորդները, որոնց գրավների արժեքների 10%-ը գերազանցում է 10.000.000 ՀՀ դրամը՝ հասանելի սահմանաչափը կազմելու է 10.000.000 ՀՀ դրամ:
* Մնացյալ բոլոր դեպքում հասանելի սահմանաչափը կազմում է գրավի արժեքի 10%-ի չափ:
* 4141Եթե հաճախորդը մեր Բանկում ունի մեկից ավելի գործող հիփոթեքային վարկեր ապա սահմանաչափի տրամադրման հաշվարկը կատարվում է ավելի բարձր գրավի արժեք ունեցող հիփոթեքային վարկի մասով:
* Եթե հաճախորդը ունի մեկից ավելի գործող հիփոթեքային վարկեր, որոնցից առնվազն մեկը տրամադրվել է մեր Բանկի կողմից, ապա սահմանաչափի տրամադրման հաշվարկը կատարել համապատասխան մեր Բանկի կողմից տրամադրված հիփոթեքային վարկի:

Այլ Բանկերի կամ ՈՒՎԿ-ների կողմից տրամադրված և գործող հիփոթեքային վարկերի հաճախորդների համար կազմում է Գրավի գնահատված և ձեռք բերման արժեքներից նվազագույնի առավելագունը 10%-ի չափ` 500.000-10.000.000 ՀՀ դրամ՝ համապատասխան վարկունակության գնահատման :* Այն հաճախորդները, որոնց գրավների արժեքների 10%-ը ցածր է 500.000 ՀՀ դրամից հասանելի սահմանաչափ կազմելու է գրավի արժեքի 10%-ի չափ, սակայն ոչ պակաս 500.000 ՀՀ դրամից
* Այն հաճախորդները, որոնց գրավների արժեքների 10%-ը գերազանցում է 10.000.000 ՀՀ դրամը՝ հասանելի սահմանաչափը կազմելու է 10.000.000 ՀՀ դրամ:

Եթե հաճախորդը ունի այլ ֆինանսական հաստատության կողմից տրամադրված մեկից ավելի գործող հիփոթեքային վարկեր ապա սահմանաչափի տրամադրման հաշվարկը կատարվում է ավելի բարձր գրավի արժեք ունեցող հիփոթեքային վարկի մասով: |
|  | Սահմանաչափի տեսակ | Չվերականգնվող  |
|  | Սահմանաչափի տրամադրման եղանակ | Վարկային սահմանաչափը տրամադրվում է Բանկի կողմից թողարկված հատուկ ARCA վճարային քարտերի միջոցով: |
|  | Արժույթը` | ՀՀ դրամ |
|  | Անվանական տոկոսադրույք` | 16% |
|  | Փաստացի տոկոսադրույք` | 17.42% |
|  | Արտոնյալ ժամանակահատված | Չի տրամադրվում |
|  | Մարման ժամկետ | 60 ամիս |
|  | Մարման եղանակ  | Մայր գումարի հավասարաչափ մարման գրաֆիկ |
|  | Քաղվածքի օր | Մինչև յուրաքանչյուր ամսվա 10—ը |
|  | Վճարման վերջնաժամկետ | Յուրաքանչյուր ամսվա 16-ը (եթե տվյալ ամսվա 16-ը հանդիսանում է ոչ աշխատանքային օր, ապա վերջնաժամկետ է համարվում հաջորդ աշխատանքային օրը): |
|  | Վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր | ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0.015%,ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0.1%: |
|  | Տրամադրման կամ մերժման վերաբերյալ որոշումների կայացման Ժամկետներ | Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացվում է վայրկյանների ընթացքում:Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, առավելագույնը 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում: |

## ԿԱՐԵՎՈՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

**ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝**

* Տոկոսագումարների գծով հաշվարկները կատարվում են 365 օրացուցային օրերի համար: Եթե վճարման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա վճարում եք դրան հաջորդող աշխատանքային օրվա ընթացքում,
* **Հիփոթեքային վարկերի դեպքում Դուք իրավունք ունեք ժամկետից շուտ իրականացնել վարկի մասնակի կամ ամբողջական մարում, որի դեպքում Բանկի կողմից տույժեր չեն կիրառվում:**
* **Վարկի մարման ժամանակացույցը խախտելու դեպքում վարկի ժամկետանց մասի վրա կարող է կիրառվել ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքը, որը ամրագրվում է վարկային պայմանագրով։**
* **Դուք իրավունք ունեք նախքան վարկային պայմանագիր կնքելը ծանոթանալ պայմանագրի նախագծի հետ։**
* Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ հիման վրա, իսկ ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԸ ցույց է տալիս, թե որքան կարժենա վարկը Ձեզ համար տոկոսագումարները և այլ վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում: Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգին (ՀՀ ԿԲ Կանոնակարգ 8/01) կարող եք ծանոթանալ ՀՀ Կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքում (www.cba.am):
* Բանկը Ձեզ, ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում Ձեր նախընտրած հաղորդակցման եղանակով 30-օրյա պարբերականությամբ կտրամադրի վարկի վերաբերյալ քաղվածք:
* Պայմանագրի գործողության ընթացքում բողոքներ ունենալու դեպքում կարող եք դրանք ներկայացնել Բանկին: Ձեր կողմից ներկայացված բողոքների քննության գործընթացը ներկայացված է <http://www.evocabank.am/> կայքում և Բանկի գործունեության վայրերում: Դուք հնարավորություն ունեք պայմանագրից բխող բողոք-պահանջները ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով ներկայացնել Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին: Ձեր իրավունքները կարող եք պաշտպանել նաև դատարանի միջոցով: Իրավունքների պաշտպանության գործընթացը նկարագրված է [www.evocabank.am](http://www.evocabank.am) կայքում և Բանկի գործունեության վայրերում տեղակայաված «Ի՞նչ անել, եթե բողոք ունեք» ձևաթղթում:
* ԶԳՈՒՇԱՑՈՒՄ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅԱՆ ՄԱՐՄԱՆ ԳՐԱՖԻԿՈՎ ՍԱՀՄԱՆՎԱԾ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐՈՒՄ ՁԵՐ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՉԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ ԿԱՄ ԹԵՐԻ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔԵՐՈՒՄ ԲԱՆԿԸ 3 ԱՇԽԱՏԱՆՔԱՅԻՆ ՕՐՎԱ ԸՆԹԱՑՔՈՒՄ ՁԵՐ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ (ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅԱՆ ՉԿԱՏԱՐՄԱՆ, ԹԵՐԻ ԿԱՏԱՐՄԱՆ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ) ՈՒՂԱՐԿՈՒՄ Է ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈ:
* Վարկային պարտավորությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը կազդի Ձեր ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅԱՆ վրա: ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ Ձեր ֆինանսական պարտավորությունների կատարման վերաբերյալ տեղեկությունների այն ամբողջությունն է, որը հավաքվում, կուտակվում և պարբերաբար նորացվում է Ձեզ վարկ տրամադրած կազմակերպությունների և/կամ Վարկային բյուրոյի կողմից: Վարկային պատմությունը ուսումնասիրվում է վարկավորում իրականացնող կազմակերպությունների կողմից Ձեր վարկային հայտը դիտարկելու ընթացքում և մեծ դեր է խաղում վարկի տրամադրման որոշման կայացման հարցում:
* **Վարկային պայմանագրով Ձեր կողմից ստանձնած պարտավորությունները չկատարելու կամ ոչ պատշաճ կատարելու դեպքում դուք կարող եք զրկվել անշարժ գույքի նկատմամբ Ձեր իրավունքներից:**
* ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԻ և ՎԱՐԿԻ ԳՈՒՄԱՐԻ ՄԱՐՈՒՄՆԵՐԸ ԺԱՄԱՆԱԿԻՆ ՉԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ, ԳՐԱՎԱԴՐՎԱԾ ԳՈՒՅՔԸ ԿԱՐՈՂ Է ՕՐԵՆՔՈՎ ՍԱՀՄԱՆՎԱԾ ԿԱՐԳՈՎ ԲՌՆԱԳԱՆՁՎԵԼ:
* Վարկային պարտավորությունների չկատարման հետևանքով գրավի հաշվին պարտավորությունները մարելու դեպքում, եթե ձեր վարկային պարտավորությունները ծածկելու համար գրավի արժեքը չի բավարարում, ապա Բանկը ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով կարող է կատարել վարկային պարտավորությունների մարումներ ձեր այլ գույքերի հաշվին:
* Հիփոթեքային վարկերի դեպքում դուք կարող եք պայմանագրային առաջարկը յոթ օր առաջ վերցնել Բանկից և մտածել, վերցնելուց յոթ օր հետո Բանկի հետ կնքել պայմանագիր:

**Վարկի տրամադրման վերաբերյալ որոշման կայացման չափանիշները**

Դրական որոշման կայացման չափանիշները`

* Մեր կողմից ընդունելի գրավադրվող գույքը և երաշխավորությունները,
* Մշտական բնակության վայրը,
* Կայուն եկամտի աղբյուրը,
* Դրական կամ չեզոք վարկային պատմությունը,
* Արժանահավատ և լիարժեք փաստաթղթերը:

Բացասական որոշման կայացման չափանիշները`

* Ոչ արժանահավատ փաստաթղթերը ներկայացնելը,
* Բացասական վարկային պատմությունը,
* Եկամտի աղբյուրի ռիսկայնությունը (անկայուն եկամուտներ, ոչ հստակ պարբերականությամբ եկամուտներ),
* Գրավի պայմանագրի կամ երաշխավորության համաձայնագրերի կնքման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր չներկայացնելը:

**Պետական տուրքեր և այլ ծախսեր**

Գրավադրման պայմանով վարկերի դեպքում առկա են հետևյալ վճարները

* Գրավադրվող գույքի գնահատում` 10 000-150 000 դրամ, կախված գույքի տեսակից, մակերեսից և գնահատող կազմակերպության սականգներից: Վճարը մուտքագրվում է գնահատող կազմակերպության հաշվին, գնահատումը իրականացվում է վարկի տրամադրումից առաջ,
* Նոտարական ձևակերպման ծախսեր՝ 10 000-30 000 դրամ (վճարումը կատարվում է նոտարական գրասենյակում),
* Գրավի գրանցման ծախսեր՝ անշարժ գույքի գրավի գրանցման դեպքում` սկսած 26,400 ՀՀ դրամից, եռակողմ պայմանագրով իրավունքների գրանցման դեպքում` սկսած 71,400 դրամից: Գրանցումը կատարվում է 4 աշխատանքային օրում: Ավելի կարճ ժամկետներում իրավունքների գրանցման սակագներին ծանոթանալու համար կարող եք այցելել ՀՀ ԿԱ անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի [www.cadastre.am](http://www.cadastre.am) կայք:
* Գրավադրվող գույքի ապահովագրում (պահանջվելու դեպքում): Ապահովագրությունը պետք է կատարվի լիցենզավորված ապահովագրական ընկերությունների կողմից վարկի մնացորդի 0.15% – 2.5%-ի չափով: Ապահովագրության վճարը կախված վարկի մնացորդից և ապահովագրվավճարի տարեկան սակագնից կարող է յուրաքանչյուր տարի փոփոխվել: Ապահովագրության շահառուն պետք է հանդիսանա Բանկը:

**Տարեկան փաստաց ի տոկոսադրույքի հաշվարկման օրինակ**

Բանկը իր կողմից տրամադրած վարկի դիմաց հաշվարկում է տարեկան փաստացի տոկոսադրույք (Annual Percentage Rate կամ APR)` սպառողի կրեդիտավորման ընդհանուր ծախս` արտահայտված տրամադրված կրեդիտի տարեկան տոկոսով և հաշվարկված` հիմք ընդունելով հետևյալ բա­նաձևը՝



որտեղ՝

* i – տարեկան փաստացի տոկոսադրույք,
* A – վարկի սկզբնական գումար,
* ո – վարկի մարմանն ուղղված վճարի թիվ,
* N – վարկի մարմանն ուղղված վերջին վճարի թիվ,
* Kn – վարկի մարմանն ուղղված n-րդ վճարի գումար,
* Dո – վարկի տրամադրման օրվանից մինչև վարկի մարմանն ուղղված ո-րդ վճարի կատարման օրն ընկած ժամանակահատված` արտահայտված օրերի թվով:

Ենթադրենք բանկը սպառողին տրամադրում է վարկ հետևյալ պայմաններով`

* Վարկի գումար – 700 000 ՀՀ դրամ,
* Անվանական տարեկան տոկոսադրույքը – 18%,
* Վարկի մարման ժամկետը – 12 ամիս,
* Վարկի մարման եղանակը – անուիտետային (վարկի գումարի և տոկոսագումարի հանրագումարը մարվում է ամենամսյա հավասարաչափ),

Վարկի տրամադրման դիմաց առկա են վճարներ`

* Վարկային հայտի ուսումնասիրման միանվագ վճար – 1,000 ՀՀ դրամ,

Անուիտետային եղանակով վարկի մարման դեպքում անհրաժեշտ է որոշել վարկի մարմանն ուղղված ամսական վճարի գումարը, հետևյալ բանաձևով`

****

Որտեղ`

* K – ամսական վճար,
* A – վարկի սկզբնական գումար,
* R – տոկոսագումար (նշվում է ամսական տոկոսադրույքը, օրինակ`(18/12) / 100 = 0.015
* P – վարկի մարման ժամկետ (ամիսներով),

Յուրաքանչյուր ամիս վարկի մարման գծով ամսական վճարը կկազմի`



Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը հաշվարկելու համար որպես K1 լրացվում է Վարկային հայտի ուսումնասիրման միանվագ վճարը 1,000 ՀՀ դրամ:

Այսպիսով` վարկի տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կհաշվարկվի հետևյալ կերպ`

******

i = 0.1995 x 100= 19.95%

Բանկի կողմից առաջարկվող վերոհիշյալ պայմաններով վարկի տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կկազմի 19.95%:

**Վարկի տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկի մեջ չներառվող վճարներ`**

* Նոտարական ձևակերպման վճարներ,
* Գրավի գրանցման վճարները,
* Կանխիկացման վճարները,

**Բանկի հետ համագործակցող ապահովագրական ընկերությունների ցանկ`**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **Անվանում** | **Գտնվելու վայր** | **Հեռախոսահամարներ** | **Էլ. փոստի հասցե** |
| 1 | **«ԻՆԳՈ ԱՐՄԵՆԻԱ» ապահովագրական ՓԲԸ** | ք. Երևան, Հանրապետության 51.53, տարածք 47, 48, 50 | +374 10 543134 | info@ingoarmenia.am |
| 2 | **«ՆԱԻՐԻ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ապահովագրական ՍՊԸ** | ք. Երևան, Ավետ Ավետիսյան փող. 116/1, թիվ 116/5 | +374 10 539457+374 10 539468 | nairi@nairi-insurance.am |
| 3 | **«ԼԻԳԱ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ապահովագրական ՓԲԸ** | ք. Երևան, Հյուսիսային պողոտա 1 | +374 10 591010 | info@liga.am |
| 4 | **"ՍԻԼ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ” ԱՓԲԸ** | ք. Երևան, Արամի փող. թիվ 3 եւ 5 | +374 60 580000 | info@silinsurance.am |
| 5 | **«ԱՅ ԷՍ ՋԻ» ապահովագրական ՍՊԸ** | ք. Երևան, Բելյակով 5 շենք | +374 10 560392+374 10 546860 | isg@isg.am |
| 6 | **«ԱՐՄԵՆԻԱ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ապահովագրական ՍՊԸ** | ք. Երևան, Վարդանանց փող., 16 շենք | +374 11 560404 | info@armeniainsurance.am |
| 7 | **ՌԵՍՈ ԱՓԲԸ** | ք. Երևան, Կոմիտասի պող., 62 շենք, 93-93/1 | +374 60 275757 | info@reso.am |

## Բանկի հետ համագործակցող գնահատող կազմակերպությունների ցանկ`

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **Անվանում** | **Գտնվելու վայր** | **Հեռախոսահամարներ** | **Էլ. փոստի հասցե** |
| 1 | **«ԱՐ ՎԻ ԷՄ ՔՈՆՍԱԼՏ» ՍՊԸ** | ք. Երևան, Նալբանդյան 48/1 Սախարով Բ/Կ | +374 10 546490+374 98 944449 | info@rvmconsult.am |
| 2 | **«ԲԻԼԴ ԱՓ» ՍՊԸ** | ք. Երևան, Զաքյան 5-1 | +374 10 547160, +374 91 177300 | buildup@rambler.ru |
| 3 | **«ԿՈՍՏ ԿՈՆՍԱԼՏ» ՍՊԸ** | ք. Երևան, Խանջյան 13/2 | +374 10 544882+374 91 471925 | cost@consultant.com |
| 4 | **«ՎԻ ԷՄ-ԱՐ ՓԻ » ՍՊԸ** | ք. Երևան, Վարդանանց 8, թիվ 3 | +374 99 588797+374 43 588797+374 10 588797 | vm-rp@mail.ru |
| 5 | **«ՖԻՆԼՈՈՒ» ՍՊԸ** | ք. Երևան, Մաշտոցի 17, թիվ 25 տարածք | +374 10 546490+374 98 944449 | finlaw@inbox.ru |
| 6 | **«ՕԼԻՎԵՐ ԳՐՈՒՊ» ՍՊԸ** | ք. Երևան, Թումանյան փող., 8 շենք | +374 10 542750+374 10 542760 | info@olivergroup.am |
| 7 | **«ԻՆԷՔՍ» ՍՊԸ** | ք. Վանաձոր, Թամանցիների փող․ թիվ 14Իրավ. հասցե՝ ք. Երևան, Նար-Դոս 28 | +374 41 042287+374 96 042287+374 94 042287 | apresyan.expert@mail.ru |

Հարգելի Հաճախորդ`

Հայտնում ենք Ձեզ, որ նախքան վարկային հայտ ներկայացնելը և վարկային պայմանագիր կնքելը, Դուք կարող եք Բանկի +374 10 605555 հեռախոսահամարին զանգահարելով կամ Բանկի գործունեության վայր այցելելով Բանկի աշխատակցից ստանալ բանավոր տեղեկություններ Ձեզ հետաքրքրող վարկային պրոդուկտի վերաբերյալ:

**Լողացող** **տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգ**

Լողացող տոկոսադրույքն այն անվանական տոկոսադրույքն է, որը հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով` ՏԼ=ՏՀ+ՏՓ, որտեղ՝

 ՏԼ-Լողացող տոկոսադրույք,

 ՏՀ- Հաստատուն բաղադրիչ,

 ՏՓ-Փոփոխուն բաղադրիչ:

Բանկը տարին երկու անգամ փոփոխում է լողացող տոկոսադրույքի փոփոխուն բաղադրիչը (ՏՓ) և այդ մասին տեղեկատվությունը ոչ ուշ, քան յուրաքանչյուր տարվա փետրվարի 1-ը և օգոստոսի 1-ը հրապարակում է Բանկի պաշտոնական ինտերնետային կայքում:

Լողացող տոկոսադրույքի փոփոխուն բաղադրիչը (ՏՓ), կախված վարկի արժույթից, որոշվում է հետևյալ շուկայական տոկոսադրույքների միջոցով`

* **ՀՀ դրամով** **հիմնական`**

փոփոխուն բաղադրիչի հաշվարկման հիմք է հանդիսանում 6 ամիս ժամկետայնությամբ **ՀՀ պետական (գանձապետական) պարտատոմսերի մինչև մարում եկամտաբերությունը**: ՀՀ պետական (գանձապետական) պարտատոմսերի մինչև մարում եկամտաբերությունների վերաբերյալ տեղեկատվության աղբյուր կարող են հանդիսանալ ՀՀ ԿԲ պաշտոնական կայքի համապատասխան հրապարակումները (եկամտաբերության կոր)` հետևյալ հղմամբ` https://www.cba.am/am/SitePages/fmofinancialmarkets.aspx:

Փոփոխուն բաղադրիչի փոփոխման ամսաթվերն են յուրաքանչյուր տարվա փետրվարի 1-ը և օգոստոսի 1-ը: Փետրվարի 1-ի համար Փոփոխուն բաղադրիչը հաշվարկվում է նախորդ տարվա հունիսից մինչև նախորդ տարվա նոյեմբերը ներառյալ ժամանակահատվածի համար հրապարակված տոկոսադրույքների միջին թվաբանականը: Օգոստոսի 1-ի համար Փոփոխուն բաղադրիչը հաշվարկվում է նախորդ տարվա դեկտեմբերից մինչև տվյալ տարվա մայիսը ներառյալ ժամանակահատվածի համար հրապարակված տոկոսադրույքների միջին թվաբանականը:

Եթե վերոնշյալ ցուցանիշը դառնում է անհասանելի, և անհնարին է դառնում տոկոսադրույքի սահմանումը հաջորդ ժամանակահատվածի համար, ապա տոկոսադրույքը հաջորդ ժամանակահատվածի համար սահմանվում է՝ հիմք ընդունելով Բանկի կողմից սահմանվող երկրորդային ցուցանիշը:

* **ՀՀ դրամով** **երկրորդային՝**

փոփոխուն բաղադրիչի հաշվարկման հիմք է հանդիսանում **ՀՀ ԿԲ կողմից հրապարակված ֆիզիկական անձանցից մինչև 1 տարի ժամկետով (բացառությամբ ցպահանջ ավանդների) ներգրավված ՀՀ դրամով ավանդների տոկոսադրույքները**: Ֆիզիկական անձանցից մինչև 1 տարի ժամկետով (բացառությամբ ցպահանջ ավանդներ) ներգրավված ՀՀ դրամով ավանդների տոկոսադրույքների վերաբերյալ տեղեկատվության աղբյուր կարող են հանդիսանալ ՀՀ ԿԲ պաշտոնական կայքի համապատասխան հրապարակումները` հետևյալ հղմամբ` <https://www.cba.am/am/SitePages/statmonetaryfinancial.aspx>:

Երկրորդային փոփոխուն բաղադրիչի փոփոխման ամսաթվերն են յուրաքանչյուր տարվա փետրվարի 1-ը և օգոստոսի 1-ը: Փետրվարի 1-ի համար երկրորդային ցուցանիշը հաշվարկվում է նախորդ տարվա հունիսից մինչև նախորդ տարվա նոյեմբերը ներառյալ ժամանակահատվածի համար հրապարակված տոկոսադրույքների միջին թվաբանականը: Օգոստոսի 1-ի համար երկրորդային ցուցանիշը հաշվարկվում է նախորդ տարվա դեկտեմբերից մինչև տվյալ տարվա մայիսը ներառյալ ժամանակահատվածի համար հրապարակված տոկոսադրույքների միջին թվաբանականը:

* **ԱՄՆ դոլարով** **հիմնական՝**

փոփոխուն բաղադրիչի հաշվարկման հիմք է հանդիսանում **ԱՄՆ դոլարով 6 ամիս ժամկետայնությամբ ժամկետային ապահովված օվերնայթ ֆոնդային տոկոսադրույքը (CME Term SOFR USD 6 Month):** ԱՄՆ դոլարով 6 ամիս ժամկետայնությամբ ժամկետային ապահովված օվերնայթ ֆոնդային տոկոսադրույքի վերաբերյալ տեղեկատվության աղբյուր կարող են հանդիսանալ «Բլումբերգ» համակարգի տերմինալում **TSFR6M** հղմամբ ներկայացված տեղեկատվությունը:

Փոփոխուն բաղադրիչի փոփոխման ամսաթվերն են յուրաքանչյուր տարվա փետրվարի 1-ը և օգոստոսի 1-ը: Փետրվարի 1-ի համար Փոփոխուն բաղադրիչը հաշվարկվում է նախորդ տարվա հունիսից մինչև նախորդ տարվա նոյեմբերը ներառյալ ժամանակահատվածի համար հրապարակված տոկոսադրույքների միջին թվաբանականը: Օգոստոսի 1-ի համար Փոփոխուն բաղադրիչը հաշվարկվում է նախորդ տարվա դեկտեմբերից մինչև տվյալ տարվա մայիսը ներառյալ ժամանակահատվածի համար հրապարակված տոկոսադրույքների միջին թվաբանականը:

* **ԱՄՆ դոլարով** **երկրորդային՝**

փոփոխուն բաղադրիչի հաշվարկման հիմք է հանդիսանում **ՀՀ ԿԲ կողմից հրապարակված ֆիզիկական անձանցից մինչև 1 տարի ժամկետով ԱՄՆ դոլարով ներգրավված ավանդների տոկոսադրույքները**: Ֆիզիկական անձանցից մինչև 1 տարի ժամկետով ԱՄՆ դոլարով ավանդների տոկոսադրույքների վերաբերյալ տեղեկատվության աղբյուր կարող են հանդիսանալ ՀՀ ԿԲ պաշտոնական կայքի համապատասխան հրապարակումները` հետևյալ հղմամբ` <https://www.cba.am/am/SitePages/statmonetaryfinancial.aspx>:

Փոփոխուն բաղադրիչի փոփոխման ամսաթվերն են յուրաքանչյուր տարվա փետրվարի 1-ը և օգոստոսի 1-ը: Փետրվարի 1-ի համար Փոփոխուն բաղադրիչը հաշվարկվում է նախորդ տարվա հունիսից մինչև նախորդ տարվա նոյեմբերը ներառյալ ժամանակահատվածի համար հրապարակված տոկոսադրույքների միջին թվաբանականը: Օգոստոսի 1-ի համար Փոփոխուն բաղադրիչը հաշվարկվում է նախորդ տարվա դեկտեմբերից մինչև տվյալ տարվա մայիսը ներառյալ ժամանակահատվածի համար հրապարակված տոկոսադրույքների միջին թվաբանականը: Եթե վերոնշյալ ցուցանիշը դառնում է անհասանելի, և անհնարին է դառնում տոկոսադրույքի սահմանումը հաջորդ ժամանակահատվածի համար, ապա տոկոսադրույքը հաջորդ ժամանակահատվածի համար սահմանվում է՝ հիմք ընդունելով Բանկի կողմից սահմանվող երկրորդային ցուցանիշը:

* **Եվրոյով հիմնական՝**

փոփոխուն բաղադրիչի հաշվարկման հիմք է հանդիսանում **Եվրոյով 6 ամիս ժամկետայնությամբ Եվրոպական Միջբանկային Առաջարկի տոկոսադրույքը (EMMI EURIBOR 6 Month):** Եվրոյով 6 ամիս ժամկետայնությամբ Եվրոպական Միջբանկային Առաջարկի տոկոսադրույքի վերաբերյալ տեղեկատվության աղբյուր կարող են հանդիսանալ «Բլումբերգ» համակարգի տերմինալում **EUR006M** հղմամբ ներկայացված տեղեկատվությունը:

Փոփոխուն բաղադրիչի փոփոխման ամսաթվերն են յուրաքանչյուր տարվա փետրվարի 1-ը և օգոստոսի 1-ը: Փետրվարի 1-ի համար Փոփոխուն բաղադրիչը հաշվարկվում է նախորդ տարվա հունիսից մինչև նախորդ տարվա նոյեմբերը ներառյալ ժամանակահատվածի համար հրապարակված տոկոսադրույքների միջին թվաբանականը: Օգոստոսի 1-ի համար Փոփոխուն բաղադրիչը հաշվարկվում է նախորդ տարվա դեկտեմբերից մինչև տվյալ տարվա մայիսը ներառյալ ժամանակահատվածի համար հրապարակված տոկոսադրույքների միջին թվաբանականը:

* **Եվրոյով երկրորդային՝**

փոփոխուն բաղադրիչի հաշվարկման հիմք է հանդիսանում **Գերմանիայի եվրոյով պետական պարտատոմսերի եկամտաբերության կորի 6 ամիս ժամկետայնության տոկոսադրույքը:** Գերմանիայի եվրոյով պետական պարտատոմսերի եկամտաբերության կորի 6 ամիս ժամկետայնության տոկոսադրույքի վերաբերյալ տեղեկատվության աղբյուր կարող են հանդիսանալ «Բլումբերգ» համակարգի տերմինալում **YCGT0016** հղմամբ ներկայացված տեղեկատվությունը:

**Առաջնայինից երկրորդային** փոփոխուն բաղադրիչի անցնելու դեպքում կարող է կիրառվել ճշգրտման գործակից:

1. Անավարտ շինության դեպքում (Կառուցապատողից ձեռբերման դեպքում) որպես գրավի արժեք հանդիսանում է կառուցապատողի կողմից տրամադրված տեղեկանքում և հետագայում առուվաճառքի պայմանագրում նշված առուվաճառքի գինը [↑](#footnote-ref-1)
2. Եթե հաճախորդը ունի արտարժույթով վարկ, ապա Գնահատված արժեքի մինչև 70 % [↑](#footnote-ref-2)
3. Եթե հաճախորդը ունի արտարժույթով վարկ, ապա Գնահատված արժեքի մինչև 70 %: [↑](#footnote-ref-3)
4. *Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով*  [↑](#footnote-ref-4)
5. *Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված)՝ նշված տոկոսադրույք + 0.2%:* [↑](#footnote-ref-5)
6. Անավարտ շինության դեպքում (Կառուցապատողից ձեռբերման դեպքում) որպես գրավի արժեք հանդիսանում է կառուցապատողի կողմից տրամադրված տեղեկանքում և հետագայում առուվաճառքի պայմանագրում նշված առուվաճառքի գինը [↑](#footnote-ref-6)
7. *Եթե հաճախորդը ունի արտարժույթով վարկ, ապա Գնահատված արժեքի մինչև 70 %:* [↑](#footnote-ref-7)
8. *Եթե հաճախորդը ունի արտարժույթով վարկ, ապա Գնահատված արժեքի մինչև 70 %:* [↑](#footnote-ref-8)
9. *Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով:*  [↑](#footnote-ref-9)
10. *Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված)՝ նշված տոկոսադրույք + 0.2%:* [↑](#footnote-ref-10)
11. *Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված)՝ նշված տոկոսադրույք + 0.2%:* [↑](#footnote-ref-11)
12. *Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:* [↑](#footnote-ref-12)
13. *Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով*  [↑](#footnote-ref-13)
14. *Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված)՝ նշված տոկոսադրույք + 0.2%:* [↑](#footnote-ref-14)
15. *Բանկի կողմից հաճախորդի փոխարեն գույքի ապահովագրություն իրականացնելու դեպքում (իրականացվում է վարկի գործողության երկրորդ տարվանից սկսված)՝ նշված տոկոսադրույք + 0.2%:* [↑](#footnote-ref-15)
16. *Անավարտ շինության դեպքում /Կառուցապատողից ձեռբերման դեպքում/ որպես գրավի արժեք հանդիսանում է կառուցապատողի կողմից տրամադրված տեղեկանքում և հետագայում առուվաճառքի պայմանագրում նշված առուվաճառքի գինը* [↑](#footnote-ref-16)
17. *Եթե հաճախորդը ունի արտարժույթով վարկ, ապա Գնահատված արժեքի մինչև 70 %:* [↑](#footnote-ref-17)
18. *Եթե հաճախորդը ունի արտարժույթով վարկ, ապա Գնահատված արժեքի մինչև 70 %:* [↑](#footnote-ref-18)
19. *Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով:*  [↑](#footnote-ref-19)
20. *Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:* [↑](#footnote-ref-20)
21. Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով [↑](#footnote-ref-21)
22. *Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:* [↑](#footnote-ref-22)
23. *Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:* [↑](#footnote-ref-23)
24. *Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:* [↑](#footnote-ref-24)
25. *Ապահովագրության պահանջը դադարում է գործել այն պահից սկսած, երբ վարկի գծով վճարումների արդյունքում Վարկ/Գրավ հարաբերակցությունը հասնում է 70%-ի՝ երկրորդային շուկայից (ոչ անմիջապես կառուցապատողից) գնված բնակարանի դեպքում և 80%-ի՝ առաջնային շուկայից (անմիջապես կառուցապատողից) գնված բնակարանի դեպքում։* [↑](#footnote-ref-25)
26. *Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով* [↑](#footnote-ref-26)
27. *Առանձին դեպքերում, համապատասխան իրավական հիմքերի ներկայացման պարագայում, Բանկը կարող է որպես առաջնային շուկայից ձեռքբերում դիտարկել նաև մինչև մեկամսյա ժամկետում ՀՀ ներմուծված և լիովին սարքին /շահագործման ենթակա/ ավտոմեքենաները: Տվյալ դեպքերում պահանջվում է ավտոմեքենայի արժեքի գնահատում՝ Բանկի գործող կարգերին համապատասխան:* [↑](#footnote-ref-27)
28. *Նշված տոկոսադրույքները կիրառվում են, եթե գրավադրվող տրանսպորտային միջոցի ապահովագրության կնքումը ապահովվում է Բանկի կողմից և Բանկի հաշվին: Ապահովագրությունը վարկառուի կողմից և վարկառուի հաշվին կատարվելու դեպքում Գլխավոր վարկային կոմիտեի որոշմամբ կարող է կիրառվել նշված տոկոսադրույքից 1% ցածր տոկոսադրույք:* [↑](#footnote-ref-28)
29. *Վերահսկողությունը իրականացվում է վարկային փաթեթը սպասարկող մասնագետի կողմից:* [↑](#footnote-ref-29)
30. *Վերահսկողությունը իրականացվում է վարկային փաթեթը սպասարկող մասնագետի կողմից:* [↑](#footnote-ref-30)
31. **OTI** (Obligations to income) – Վարկունակության ստուգման գործակից, որով Հաճախորդի վարկային պարտավորությունների ամսական մարումները հարաբերակցվում են միջին ամսական զուտ եկամտին [↑](#footnote-ref-31)
32. **OTI** (Obligations to income) – Վարկունակության ստուգման գործակից, որով Հաճախորդի վարկային պարտավորությունների ամսական մարումները հարաբերակցվում են միջին ամսական զուտ եկամտին [↑](#footnote-ref-32)
33. *Նշված տարբերակի դեպքում վարկառուն վարկի գործողության ժամկետի առաջին 12 ամիսների ընթացքում վճարում է միայն ամենամսյա տոկոսներ, որից հետո մնացած ժամանակահատվածի համար սահմանվում է անուիտետային ժամանակացույց։* [↑](#footnote-ref-33)
34. *Նշված տարբերակի դեպքում վարկառուն վարկի գործողության ժամկետի առաջին 12 ամիսների ընթացքում վճարում է միայն ամենամսյա տոկոսներ, որից հետո մնացած ժամանակահատվածի համար սահմանվում է անուիտետային ժամանակացույց։* [↑](#footnote-ref-34)
35. *Գրավի արժեքի 100% գերազանցող մասը չի կարող լինել 1,000,000 ՀՀ դրամից ավել:* [↑](#footnote-ref-35)