
 Ardshinbank	FO 75-25-01-01	Էջ 1 / 6
	Նվազող սահմանաչափով վարկային գծերի վարկավորման պայմաններ	Խմբագրություն: 01
		Ուժի մեջ է՝ 19.11.2020


Հավելված 2

Վարչության 2020թ. հոկտեմբերի 30-ի թիվ 01/082-416 Լ որոշման


Հ/Հ	Պայմաններ	Վարկային գծի արժույթ AMD
1.1	Վարկային գծի տեսակ	Նվազող վարկային գիծ
1.2	Վարկային գծի տրամադրման եղանակ	Անկանխիկ
1.3	Վարկային գծի տրամադրման ձև	Միանվագ կամ մաս-մաս
1.4	Վարկային գծի ձևակերպման վայր	Բանկի ցանկացած մասնաճյուղում (գրասենյակում) կամ գործակալի մոտ
1.5	Վարկային գծի տրամադրման ժամկետ (ամիսներով)	70
1.6	Վարկային գծի առավելագույն սահմանաչափ*	Ամսական զուտ աշխատավարձի (դրան հավասարեցված այլ վճարների)** մինչև տասնպատիկը
1.7	Վարկային գծի տարեկան անվանական տոկոսադրույք	0%
1.8	Վարկային գծի տրամադրման վճար	Տրամադրվող վարկային սահմանաչափի 3%-ի չափով նույն հաճախորդի անունով հայտի ներկայացմանը նախորդող 6 ամիսների ընթացքում տվյալ վարկատեսակի առկայության դեպքում: Մյուս դեպքերում՝ տրամադրման վճար չի սահմանվում
1.9	Վարկային գծի տոկոսագումարի հաշվարկման ձև**	Տոկոսագումարը հաշվարկվում է վարկային գծի օգտագործված մասի դիմաց անվանական տոկոսադրույքի կիրառման միջոցով հետևյալ բանաձևով՝ $I = R * L / D$, որտեղ I՝ մեկ օրվա տոկոսագումարն է R՝ անվանական տոկոսադրույքը L՝ վարկային գծի օգտագործված մասը D՝ տարվա փաստացի օրերի քանակը
1.10	Վարկային գծի ամսական սպասարկման վարձ	Վարկային գծի սկզբնական պայմանագրային գումարի 1%
1.11	Տարեկան փաստացի տոկոսադրույք***	22.5% առավելագույնը
1.12	Ժամկետանց վարկային պարտավորությունների գծով տարեկան տոկոսադրույք	24%
1.13	Փոխհաշվարկի օր	Յուրաքանչյուր ամսվա 1-ը, եթե այլ օր չի նշվել վարկառուի առաջարկ-դիմումում
1.14	Վարկային գծի մարման կարգ	Նվազագույն մարման սահմանաչափին համաձայն
1.15	Վարկային գծի օգտագործված մասի մարման միջանկյալ ժամկետ	Յուրաքանչյուր վճարային ժամանակահատված
1.16	Վարկային գծի տոկոսների մարում	Ամսական, Վճարային ժամանակահատվածի ընթացքում

	FO 75-25-01-01	Էջ 2 / 6
	Նվազող սահմանաչափով վարկային գծերի վարկավորման պայմաններ	Խմբագրություն: 01
		Ուժի մեջ է՝ 19.11.2020

1.17	Պարտադիր մարման չափ (ըստ մարման հերթականության)	<ul style="list-style-type: none"> • Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ քարտային հաշվի գերաձախի (դեբիտորական պարտք) դիմաց հաշվարկված տույժ, • Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ քարտային հաշվի գերաձախ (դեբիտորական պարտք), • Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ Պայմանագրով և Վարկային գծի պայմանագրով նախատեսված վճարման ենթակա այլ միջնորդավճարներ, • Նախորդ ժամանակաշրջանի համար ժամկետին չվերադարձված տոկոսագումար (այդ թվում նաև ժամկետին չվերադարձված Կրեդիտի դիմաց հաշվարկված տոկոս և ժամկետանց տոկոսների տույժ)՝ առկայության դեպքում, • Նախորդ ժամանակաշրջանի համար ժամկետին չվերադարձված Նվազագույն մարման սահմանաչափեր՝ առկայության դեպքում, • Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ Վարկային գծի օգտագործված մասի դիմաց հաշվարկված (կուտակված) տոկոսագումար, • Նվազագույն մարման սահմանաչափ
1.18	Նվազագույն մարման սահմանաչափ****	Հաշվետու ժամանակահատվածի ավարտի դրությամբ վարկային գծի օգտագործված մասի 1.5% չափով
1.19	Վարկային գծի նվազեցման չափ****	Վարկային սահմանաչափի 1.5%-ի չափով ամսական հավասարաչափ մարումներով՝ սկսած վարկային գծի նվազեցման հետաձգման ժամկետի ավարտից
1.20	Վարկային գծի նվազեցման հետաձգում*****	3 ամիս
1.21	Մարման արտոնյալ ժամանակահատված	-
1.22	Վճարային ժամանակահատված	1 ամիս
1.23	Վարկային պատմության նկատմամբ պահանջներ	Հաճախորդի կողմից Բանկում, ՀՀ այլ բանկերում և վարկային կազմակերպություններում վարկի և (կամ) դրա նկատմամբ հաշվարկված տոկոսագումարների մարումները մեկ տարվա ընթացքում ուշացել են ոչ ավել, քան 30 (երեսուն) օր, կամ վարկային պատմության բացակայություն, ինչպես նաև ժամկետանց պարտավորությունների կամ դասակարգման բացակայություն
1.24	Վարկային գծի երկարաձգում*****	-
1.25	Վարկային սահմանաչափի ավելացում	-
1.26	Այլ պահանջներ	
1.26.1	Տարիքային սահմանափակում	Հաճախորդը պետք է վարկի հաստատման պահին լինի առնվազն 21 տարեկան, իսկ վարկի վերջնաժամկետին ոչ ավել քան-63 տարեկան (բացառապես միայն Բանկում հաճախորդի ունեցած վարկի մարմանն ուղղվող սահմանաչափի տրամադրման դեպքում՝ 70 տարեկան)
1.26.2	Վարկային պարտավորությունների նկատմամբ պահանջներ	<ul style="list-style-type: none"> • Առավելագույն հնարավոր վարկային բեռը (ներառյալ դիտարկվող վարկը) չպետք է գերազանցի ամսական զուտ աշխատավարձի տասչորսապատիկը, (Բանկի աշխատակիցների դեպքում՝ զուտ աշխատավարձի տասնութապատիկը) , Վարկային բեռի հաշվարկում չեն

	FO 75-25-01-01	Էջ 3 / 6
	Նվազող սահմանաչափով վարկային գծերի վարկավորման պայմաններ	Խմբագրություն: 01
		Ուժի մեջ է՝ 19.11.2020

		<p>ընդգրկվում հիփոթեքային (այդ թվում՝ անշարժ գույքի գրավով ապահովված ոչ նպատակային) վարկերի, ոսկու (միայն ապահովված մասի չափով) և դրամական միջոցների (ավանդի) ապահովվածությամբ վարկերի գծով պարտավորությունները: Վարկային գծի առկայության դեպքում հաշվարկում այն ներառվում է առավելագույն վարկային գծի սահմանաչափով:</p>
1.26.3	<p>Հաճախորդի զուտ աշխատավարձի (դրան հավասարեցված այլ վճարների) նկատմամբ պահանջներ</p>	<p>Հաճախորդի ամսական զուտ աշխատավարձը (դրան հավասարեցված այլ վճարները) պետք է բավարար լինի վարկային գծի նվազագույն մարման սահմանաչափի, վարկային գծի ամսական սպասարկման վարձի և հաշվարկված տոկոսագումարի մարման համար</p>
1.26.4	<p>Քաղաքացիության և հաշվառման նկատմամբ պահանջներ</p>	<p>Հավատարմագրման պայմաններին բավարարող ընկերությունների աշխատակիցների համար քաղաքացիության կամ հաշվառման նկատմամբ պահանջներ չեն սահմանվում, բացառությամբ Բանկի կողմից շնորհված B դասի ընկերությունների աշխատակիցների, որոնց օտարերկրյա քաղաքացի աշխատակիցների դեպքում կարող է պահանջվել Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված հավելյալ ստուգումներ, իսկ ստուգման բացասական արդյունքի դեպքում ներկայացված առաջարկ-դիմումը կարող է մերժվել:</p>
1.26.5	<p>Անձնական տվյալների նկատմամբ պահանջներ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • բջջային հեռախոսահամարի առկայություն • էլեկտրոնային փոստի հասցեի առկայություն
1.26.6	<p>Կազմակերպության նկատմամբ պահանջներ</p>	<p>Այն կազմակերպությունը որտեղից հաճախորդը ստանում է վարկային գծի ստացման համար հիմք հանդիսացող ամսական դրամական բավարարումը պետք է լինի Բանկի կողմից հավատարմագրված:</p>
1.26.7	<p>Բանկային հաշվով գործառնությունների սահմանափակումների բացակայության նկատմամբ պահանջներ</p>	<p>Բանկում կամ ՀՀ այլ բանկերում գործող այլ վարկը կամ վարկային գիծը պահանջվող վարկային գծի հաշվին ամբողջությամբ մարելու վերաբերյալ Հաճախորդի կողմից դիմում-համաձայնություն ներկայացվելու դեպքում՝ Վարկի տրամադրման առաջարկ-դիմումի ներկայացման, Բանկի կողմից վարկային գծի տրամադրման որոշման կայացման կամ վարկային գծի տրամադրման ժամանակ հաճախորդի հաշիվների օգտագործման նկատմամբ սահմանափակումների բացակայություն:</p>
1.26.8	<p>Սույն պայմանների վարկային գծի առավելագույն սահմանաչափի պահանջին բավարար չափով աշխատավարձը նույն վճարային քարտի միջոցով չստանալու դեպքում զանձվող վճար:</p>	0
	<p>Հավատարմագրված են համարվում հետևյալ պայմաններից որևէ մեկին բավարարող կազմակերպությունները՝</p> <ul style="list-style-type: none"> - Պետական հիմնարկներ (50% և ավելի պետական մասնակցություն ունեցող կազմակերպություններ), - Վերջին հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հրապարակած 500 ՀՀ խոշոր հարկատուներից մեկը, - ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից շնորհված Ա-Գ վարկանիշ և (կամ) լիցենզիա ունեցող կազմակերպություն՝ բացառությամբ գրավատների, 	

	FO 75-25-01-01	Էջ 4 / 6
	Նվազող սահմանաչափով վարկային գծերի վարկավորման պայմաններ	Խմբագրություն: 01
		Ուժի մեջ է՝ 19.11.2020

	<ul style="list-style-type: none"> - ՀՀ-ում գտնվող օտարերկրյա պետության դեսպանությունները կամ հյուպատոսական հիմնարկները, այլ երկրների պետական մասնակցություն ունեցող կազմակերպություններ, ինչպես նաև 50% և ավել միջազգային կազմակերպություններին կամ այլ պետություններին պատկանող կազմակերպություններ, - Վերջին հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հրապարակած ՀՀ առաջին 50 խոշոր հարկատուներից մեկի հետ փոխկապակցված և առնվազն 1 տարվա պետական գրանցում ունեցող կազմակերպություն, - Բանկի կողմից շնորհված P կամ A դաս - Բանկի կողմից շնորհված B դասի ընկերություն, որը Բանկի ներքին իրավական ակտերի համաձայն ունի դրական վարկանիշ, ընդ որում՝ ընկերությունները կարող են համարվել դրական վարկանիշ ստացած վերջին հաշվետու ժամանակահատվածի Ռեզիդենտների շահութահարկի հաշվարկի հիման վրա դրական կապիտալ և շահույթ ունենալու, ինչպես նաև դասին համապատասխան նվազագույն զուտ կրեդիտային շրջանառության պարագայում:
--	--

* Տրված վարկային սահմանաչափը կարող է գերազանցել սույն կետով սահմանված առավելագույն սահմանաչափից, եթե գերազանցող մասը ձևավորվել է Բանկի կողմից միակողմանի սահմանաչափի ավելացման արդյունքում: Նույն աշխատավարձի հիման վրա կարող է տրամադրվել միայն մեկ վարկային գիծ:

** Այն դեպքում, երբ հաճախորդի զուտ աշխատավարձի (դրան հավասարեցված այլ վճարների) մասին տեղեկանք չի ներկայացվում, ապա զուտ աշխատավարձի (դրան հավասարեցված այլ վճարների) չափը որոշվում է հաճախորդի վերջին չորս ամիսների ընթացքում ստացված և աշխատավարձի վճարման նպատակով իրականացված մուտքերը վերլուծելու եղանակով: Այս դեպքում որպես զուտ աշխատավարձի չափ համարվում է վերջին չորս ամիսներին ստացված աշխատավարձերից նվազագույնը, ընդ որում՝ եթե դիտարկվող չորս ամիսներից որևէ մեկի ընթացքում հաճախորդը չի ստացել աշխատավարձ կամ դրան հավասարեցված այլ վճարներ, այդ ամիսը դիտարկմանը չի մասնակցում, իսկ որպես չորրորդ ամիս դիտարկվում է նախորդողը:

Այն դեպքում, երբ հաճախորդի աշխատավարձի չափը փոփոխվել է և առավելագույն վարկային սահմանաչափը, հաճախորդի ցանկությամբ, պետք է հաշվարկվի ավելի բարձր զուտ աշխատավարձի հիման վրա՝ որպես զուտ աշխատավարձի չափ դիտարկվում է հաճախորդի գործատուի կողմից տրված աշխատավարձի չափի մասին տեղեկանքում նշված զուտ աշխատավարձը:

** Տոկոսագումարի հաշվարկման օրինակ

Վարկային գծի սահմանաչափ – 5.000.000 ՀՀ դրամ

Օգտագործված մաս-1.825.000 ՀՀ դրամ

Վարկի տարեկան տոկոսադրույք – 20%

Տարվա օրերի քանակ – 365 օր

Օրական կուտակվող տոկոսի մեծությունը կկազմի – 1.000 ՀՀ դրամ (տոկոսագումարը կկազմի 1.825.000*20%/365=1000 ՀՀ դրամ)

*** Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգ

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ներքոհիշյալ բանաձևով՝

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

Որտեղ՝


i - տարեկան փաստացի տոկոսադրույքն է (APR),

A – Վարկային գծի գումարը (Բանկի կողմից Հաճախորդին տրամադրված Վարկային գծի սկզբնական գումարը),

n – Վարկային գծի մարմանն ուղղված վճարի թիվը,

N – Վարկային գծի մարմանն ուղղված վերջին վճարի թիվը,

K_n – Վարկային գծի մարմանն ուղղված n-րդ վճարի գումարը,

	FO 75-25-01-01	Էջ 5 / 6
	Նվազող սահմանաչափով վարկային գծերի վարկավորման պայմաններ	Խմբագրություն: 01
		Ուժի մեջ է՝ 19.11.2020

Որոշում – վարկային գծի տրամադրման օրից մինչև վարկային գծի մարմանն ուղղված ո-րդ վճարի կատարման օրն ընկած ժամանակահատվածը՝ արտահայտված օրերի թվով,

ի -ն՝ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը, կարող է հաշվարկվել, եթե հավասարման մյուս տվյալները հայտնի են վարկային գծի պայմանագրից կամ այլ կերպ:

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը հաշվարկվում է վարկային գծի պայմանագրի կնքման պահին՝ ենթադրելով, որ վարկային գծի պայմանագիրը գործելու է Հաշվարկային քարտով վարկային գծի պայմանագիր կնքելու կամ վարկային քարտի տրամադրման, սպասարկման, վարկային գծի և(կամ) գրավի խառը պայմանագիր կնքելու առաջարկ-դիմումում նշված ժամկետում, և կողմերը պատշաճ կերպով ու պայմանավորված ժամկետներում կատարելու են վարկային գծի պայմանագրով ստանձնած պարտավորությունները:

Մարման արտոնյալ ժամանակահատվածը (առկայության դեպքում) հաշվի չի առնվում տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկում:

Տարվա մեջ օրերի բազային թիվը ընդունված է տարվա փաստացի օրացուցային օրերի քանակը, Հաշվարկված տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի մեծությունը կլորացվում է առնվազն մինչև մեկ հարյուրերորդական և բազմապատկվում է 100-ով՝ տոկոսային մեծություն ստանալու համար:

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկում չեն ներառվում՝

- վճարային քարտի կամ լրացուցիչ վճարային քարտի թողարկման վարձը և քարտային հաշվի տարեկան սպասարկման վարձը,
- Կրեդիտի մարման պարտավորության խախտման և վճարային սահմանաչափի գերազանցման համար հաշվարկվող տոկոսները, տուժանքը (տույժերը և տուգանքները),
- Կանխիկացման և կանխիկի մուտքագրման համար միջնորդավճարները,
- Տարբեր տեսակի փաստաթղթերի տրամադրման համար վճարները,
- Արժույթի փոխարկման համար միջնորդավճարները:

*** Մինչև 25.09.2017թ-ից ընդունված առաջարկ-դիմումների հիման վրա տրված վարկային գծերի դեպքում նվազագույն մարման սահմանաչափի և վարկային գծի նվազեցման չափի սակագները մնում են անփոփոխ՝ 2%,

**** Մինչև 25.09.2017թ ընդունված առաջարկ-դիմումների հիման վրա տրված վարկային գծերի դեպքում վարկային գծի նվազեցման հետաձգման ժամկետը մնում է անփոփոխ՝ 2 ամիս:

**** Սույն կետում նշված պայմանը նախատեսվում է միայն վարկային պայմանագրով սահմանված լինելու դեպքում:

Նշված պայմաններին համապատասխանության ստուգումն իրականացվում է վարկային գծի ժամկետի ավարտից երկու ամիս առաջ:

Զգուշացում՝

Հաճախորդի կողմից տոկոսագումարների և վարկի գումարների մարումները ժամանակին չկատարելու դեպքում այդ մասին տեղեկատվությունը կտրամադրվի ՀՀ Կենտրոնական Բանկի վարկային ռեգիստրին և ԱՔՈԱ Քրեդիտ Ռեփորտինգ ՓԲԸ-ին:


Որոշման կայացման և վարկային գծի տրամադրման ժամկետները՝

Անհրաժեշտ փաստաթղթերի ներկայացումից և նախնական հավանությունը ստանալուց հետո վարկային գծի տրամադրման վերաբերյալ վերջնական որոշումը կայացվում է և Հաճախորդը տեղեկացվում է առավելագույնը 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Վերջնական որոշման կայացումից հետո վարկային գիծը տրամադրվում է առավելագույնը 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Վարկային գծի տրամադրման գործոններն են, այդ թվում, բայց ոչ միայն, սույն վարկավորման պայմանների պահանջներին բավարարելը և փաստաթղթերի ցանկով սահմանված պատշաճ փաստաթղթեր և տեղեկատվություն տրամադրելը,

Վարկային գծի մերժման գործոններն են. սույն վարկավորման պայմանների պահանջներին չբավարարելը, անարժանահավատ կամ թերի տեղեկությունների և փաստաթղթերի տրամադրումը, կամ Բանկի վարկավորման կանոններով սահմանված այլ դեպքերը:

 Ardshinbank	FO 75-25-01-01	Էջ 6 / 6
	Նվազող սահմանաչափով վարկային գծերի վարկավորման պայմաններ	Խմբագրություն: 01
		Ուժի մեջ է՝ 19.11.2020

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ այս վարկի անվանական տոկոսադրույքը կարող է փոփոխվել Բանկի կողմից: