Վերականգնվող վարկային գիծ

Տպագիր ամփոփագրի պայմանները կարող են փոփոխված լինել. Տպագիր ամփոփագրի պայմանները կայքում հրապարակված գործող պայմաններից տարբերվելու դեպքում անհրաժեշտ է դիմել մասնաճյուղ կամ առաջնորդվել կայքում առկա տարբերակով: Ամբողջական պայմանները՝ https://www.ardshinbank.am/-ամբողջական-պայմաններ

	Աշխատավարձի հիման վրա	Ամսական եկամուտներ ունեցող և փաստաթղթերի ցանկով սահմանված փաթեթ ներկայացնող վարկավորման պայմաններ	Վերաֆինանսավորում
Հիմնական պայմաններ			
Վարկային գծի արժույթ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ	ՀՀ դրամ
Վարկային գծի տրամադրման եղանակ	Անկանխիկ	Անկանխիկ	Անկանխիկ
Վարկային գծի տրամադրման ձև	Միանվագ կամ մաս-մաս	Միանվագ կամ մաս-մաս	Միանվագ կամ մաս-մաս
Վարկային գծի ձևակերպման վայր	Բանկի ցանկացած մասնաճյուղում կամ ՀՍՎ	Բանկի ցանկացած մասնաճյուղում կամ ՀՍՎ	Բանկի ցանկացած մասնաճյուղում կամ ՀՍՎ
Վարկային գծի տրմադարման ժամկետ	12-120 ամիս	36-120 ամիս	36-120 ամիս
Վարկային գծի նվազագույն սահմանաչափ	300.000 ՀՀ դրամ	200.000 ՀՀ դրամ	300.000 ՀՀ դրամ
Վարկային գծի առավելագույն սահամանաչափ*	Ամսական զուտ աշխատավարձի** մինչև 10-ապատիկի չափով, առավելագույնը՝ 8.000.000 ՀՀ դրամ	12 000 000 ՀՀ դրամ	վերաֆինանսավորվող վարկի մնացորդի 103%-ի չափով, վարկային գծի դեպքում՝ պայմանագրային գումարի, բայց ոչ ավելի քան 8.000.000 ՀՀ դրամ 500.000 ՀՀ դրամ և ավել զուտ աշխատավարձի դեպքում, հակառակ դեպքում՝ ոչ ավելի քան 5.000.000 ՀՀ դրամ

Վարկային գծի տարեկան անվանական տոկոսադրույք	13%-20%	15.5%-20.9%	16.5-18.5%
Ուժային, մասնավոր ոլորտների և վերոնշյալ դասակարգումից տարբերվող ոլորտներում գործող ընկերությունների աշխատակիցների տոկոսադրույք	20%		
Նախարարություններ, Տեղական ինքնակառավարման մարմիններ, մարզպետարաններ և ուժային կառույց չհամարվող այլ պետական կառույցներ	19%		
ՊՈԱԿ դպրոցներ	18,5%		
Հանքագործական արդյունաբերություն և բացահանքերի շահագործում	17%		
Կրթություն, բացառությամբ ՊՈԱԿ դպրոցների, Առողջապահություն	16,5%		
Էներգետիկա (Էլեկտրականության, գազի, գոլորշու և լավորակ օդի մատակարարում)	16%		
Ֆինանսական կազմակերպություններ, ՏՏ և կապ	15,5%		
Համապատասխան վարկարժանության դեպքում՝ անկախ ոլորտից	14,5%		
Տարեկան փաստացի տոկոսադրույք*	24% առավելագույնը		

Վարկային գծի չօգտագործված մասի վրա հաշվարկվող տոկոսադրույք	0%	0%	0%
Ապահովվածություն	Աշխատավարձի ստացում վարկառուի անունով Բանկում բացված վճարային քարտի միջոցով	Առանց ապահովվածության	Առանց ապահովվածության
Փոխհաշվարկի օր	Յուրաքանչյուր ամսվա 1-ը, եթե այլ օր չի նշվել վարկառուի առաջարկ-դիմումում		
Վարկային գծի մարման կարգ	Ոչ հավասարաչափ (դիֆերենցված), պարտադիր մարման չափով		
Վարկային գծի օգտագործված մասի մարման միջանկյալ ժամկետ	Յուրաքանչյուր վճարային ժամանակահատված		
Վարկային գծի տոկոսների մարում	Ամսական, Վճարային ժամանակահատվածի ընթացքում		
Նվազագույն մարման սահմանաչափ	Հաշվետու ժամանակահատվածի ավարտի դրությամբ վարկային գծի օգտագործված մասի 10% , Բանկի աշխատակիցների դեպքում՝ 2%		
Վարկային գծի նվազեցման չափ	-	-	-
Վարկային գծի նվազեցման հետաձգում	-	-	-
Մարման արտոնյալ ժամանակահատված	-	-	-
Վճարային ժամանակահատված	1 ամիս		
Վարկունակություն և վարկարժանություն			
Պարտադիր մարման չափ (ըստ մարման հերթականության)	Հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ քարտային հաշվի գերածախսի (դեբիտորական պարտք) դիմաց հաշվարկված տույժ, • Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ քարտային հաշվի գերածախս (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, • Նկազագույն մարման սահմանաչափ		
Վարկառուին ներկայացվող պահանջներ			
	Աշխատավարձի հիման վրա	**Ամսական եկամուտներ ունեցող և փաստաթղթերի ցանկով սահմանված փաթեթ ներկայացնող վարկավորման պայմաններ**	**Վերաֆինանսավորում**
Վարկային պատմության նկատմամբ պահանջներ	Հաճախորդի կողմից Բանկում և ՀՀ այլ բանկերում կամ 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:		Հաճախորդի կողմից Բանկում և ՀՀ այլ բանկերում կամ վարկային կազմակերպություններ ում վարկի և (կամ) դրա նկատմամբ հաշվարկված տոկոսագումարների մարումները վերջին մեկ տարվա ընթացքում ուշացել են ոչ ավել, քան 10 (տաս) օր, ինչպես նաև ժամկետանց արտավորությունների և/կամ դասակարգման բացակայություն
Քաղաքացիության և գրանցման նկատմամբ պահանջներ	Վարկառուն պետք է լինի ՀՀ քաղաքացի,		
Տարիքային սահմանափակում	Հաճախորդը պետք է վարկի հաստատման պահին լինի առնվազն 21 տարեկան, իսկ վարկի վերջնաժամկետին ոչ ավել քան 65 տարեկան /մինչև 66 տարեկանը լրանալը/: Բացառապես Բանկում հաճախորդի ունեցած վարկի մարմանն ուղղվող սահմանաչափի տրամադրման դեպքում՝ 70 տարեկան		Հաճախորդը պետք է վարկի հաստատման պահին լինի առնվազն 21 տարեկան, իսկ վարկի

			վերջնաժամկետին ոչ ավել քան 65 տարեկան
Անձնական տվյալների նկատմամբ պահանջներ	• բջջային հեռախոսահամարի առկայություն • էլեկտրոնային փոստի հասցեի առկայություն		
Վարկային պարտավորությունների նկատմամբ պահանջներ	• Առավելագույն հնարավոր վարկային բեռը չպետք է գերազանցի ամսական զուտ աշխատավարձի քանապատիկը: • Առավելագույն հնարավոր վարկային բեռը կարող է գերազանցել սույն կետում նշված չափը, եթե առկա է հաճախորդի դիմում–համաձայնությունը՝ Բանկում գործող այլ վարկը կամ վարկային գիծը պահանջվող վարկային գծի հաշվին ամբողջությամբ մարելու վերաբերյալ՝ առավելագույնը այլ վարկի կամ վարկային գծի մարմանը ուղղող՝ նոր տրամադրվող վարկային գծի գումարի չափով:	-	Վարկառուի առավելագույն հնարավոր վարկային բեռը (ներառյալ դիտարկվող վարկը) չպետք է գերազանցի 8.000.000 ՀՀ դրամը 500.000 ՀՀ դրամ և ավել աշխատավարձ ստանալու դեպքում, հակառակ դեպքում 5.000.000 ՀՀ դրամ: Վարկային բեռի հաշվարկում չեն ընդգրկվում հիփոթեքային (այդ թվում՝ անշարժ գույքի գրավով ապահովված ոչ նպատակային) վարկերի, ոսկու (գրավով ապահովված մասով) և դրամական միջոցների (ավանդի, պարտատոմսերի) ապահովվածությամբ վարկերի գծով պարտավորությունները: Վարկային գծի առկայության դեպքում հաշվարկում այն ներառվում է առավելագույն վարկային գծի սահմանաչափով:
Կազմակերպության նկատմամբ պահանջներ	Այն կազմակերպությունը որտեղից հաճախորդը ստանում է վարկային գծի ստացման համար հիմք հանդիսացող ամսական դրամական բավարարումը պետք է լինի Բանկի կողմից հակատարմագրված:		
Վերանայում			

Վարկային գծի երկարաձգում*****	Վարկային գիծը կարող է երկարաձգվել 60 (վաթսուն) ամսով, եթե բավարարված են ստորև նշված պահանջները՝ • Բանկում հաճախորդի Աշխատավարձային վարկային գծի և (կամ) դրա նկատմամբ հաշվարկված տոկոսագումարների ժամկետանցի բացակայություն (նաև դասակարգման) երկարաձգման պահին, հաճախորդի կողմից նույն վարկային գծի և (կամ) դրա նկատմամբ հաշվարկված տոկոսագումարների մարումները վերջին վեց ամսվա ընթացքում ուշացել են ոչ ավել, քան 30 (երեսուն) օր: • Երկարաձգման արդյունքում վարկային գծի տրամադրման ժամկետի վերջին օրվա դրությամբ հաճախորդի տարիքը բավարարում է 4.1 կետում նշված տարիքային սահմանափակմանը		
Վարկային սահմանաչափի ավելացում	Բանկում հաճախորդի Աշխատավարձային վարկային գծի և (կամ) դրա նկատմամբ հաշվարկված տոկոսագումարների ժամկետանցի բացակայություն, հաճախորդի կողմից վարկի և (կամ) դրա նկատմամբ հաշվարկված տոկոսագումարների մարումները վերջին մեկ տարվա ընթացքում ուշացել են ոչ ավել, քան 30 (երեսուն) օր: Ավելացման չափը որոշվում է Բանկի հայեցողությամբ՝ հաճախորդի դիմումի կամ սպասարկման պատմության վերլուծության արդյունքում: Սահմանաչափի ավելացման ամսաթվին հաճախորդի տարիքը 4.1 կետում նշված տարքիային սահմանափակման առաւ|ե|ագու|ն շեմից մեկ տարի փոքր է:	-	Վերաֆինանսավորվող վարկը պետք է առնվազն մեկ տարի սպասարկված լինի Վերաֆինանսավորման ենթակա են միայն ՀՀ այլ բանկերում առկա վարկերը
Վճարներ			
Հայտի ուսումնասիրության վճար	Չի սահմանվում		
Վարկային գծի ամսական սպասարկման վարձ	Չի սահմանվում		

Վարկային գծի կանխիկացում	Համաձայն վարկի տրամադրման հաշվի կամ քարտի պայմաններով սահմանված սակագների		
Վարկային գծի տրամադրման համար հիմք հանդիսացող աշխատավարձը կամ դրան հավասարեցված վճարները Բանկի վճարային քարտի միջոցով չստանալու դեպքում գանձվող միջնորդավճար	Պայմանագրային գումարի 1% ***	-	-
Բանկային հաշվով գործառնությունների սահմանափակումների բացակայության նկատմամբ պահանջներ	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:	-	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:
Այլ պահանջներ			

Հաճախորդի զուտ աշխատավարձի (դրան հավասարեցված այլ վճարների) նկատմամբ պահանջներ	Հաճախորդի ամսական զուտ աշխատավարձը (դրան հավասարեցված այլ վճարները) պետք է բավարար լինի վարկային գծի նվազագույն մարման սահմանաչափի, հաշվարկված տոկոսագումարի և վարկային գծի ամսական սպասարկման կարծի մարման համար:	-	-
Տրամադրվող վարկի հաշվին մարվող վարկի նկատմամբ պահանջներ	Տրամադրվող վարկի գումարը կարող է ուղղվել միայն վարկառուի՝ առկա առանց գրավի (այդ թվում՝ երաշխավորությամբ) ապահովված վարկերի ամբողջական մարմանը	-	Տրամադրվող վարկի գումարը կարող է ուղղվել միայն վարկառուի՝ առկա առանց գրավի (այդ թվում՝ երաշխավորությամբ) ապահովված վարկերի ամբողջական մարմանը
Պայմանագրին ներկայացվող պահանջներ	Պայմանագիրը կնքվում է Բանկի կողմից հաստատված ստանդարտ ձևերին համապատասխան		
Տույժ, տուգանք			
Ժամկետանց վարկային պարտավորությունների գծով տարեկան տոկոսադրույք	24%		

Աղյուսակ 1

Ֆինանսական կազմակերպություններ	15.5%
Էներգետիկա (էլեկտրականության, գազի, գոլորշու և լավորակ օդի մատակարարում)	16%
Առողջապահություն	16.5%
ՏՏ և կապ	
Կրթություն, բացառությամբ ՊՐԱԿ դպրոցների	

Հանքագործական արդյունաբերություն և բացահանքերի շահագործում	17%
ՊՈԱԿ դպրոցներ	18.55%
Նախարարություններ, Տեղական ինքնակառավարման մարմիններ, մարզպետարաններ և ուժային կառույց չհամարվող այլ պետական կառույցներ	19%
Ուժային, մասնավոր ոլորտների և վերոնշյալ դասակարգումից տարբերվող ոլորտներում գործող ընկերությունների աշխատակիցների տոկոսադրույք	20%
Բավարար վարկարժանության գնահատական ունենալու դեպքում	14.50%

Աղյուսակ 1.1

2	**Գործատու կազմակերպության նկատմամբ պահանջներ**
	Այն կազմակերպությունը, որտեղից հաճախորդը ստանում է վարկի/վարկային գծի ստացման համար հիմք հանդիսացող ամսական դրամական բավարարումը, պետք է լինի Բանկի կողմից հավատարմագրված:

* Տրված վարկային սահամանչափը 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:

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
*** 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)

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

******Գանձվում է յուրաքանչյուր խախտումով եռամսյակի համար միանվագ կամ ամսական հավասարաչափ պարբերականությամբ:

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 « Կենտրոնական Բանկի վարկային ռեգիստրին և ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ 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:

Վարկարժանության գնահատումն իրականացվում է Ֆայկո սքորի կամ Բանկի ներքին սքորինգային մեխանիզմի հիման վրա:

Որոշման վավերականության ժամկետ՝ 15 աշխատանքային օր

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