

Ամփոփագրում նշված պայմանները կարող են փոփոխված լինել, մանրամասների համար դիմել՝  
ameriabank.am | 010 561111

**Տեղեկատվական ամփոփագիր  
Օվերդրաֆտ՝ վճարային քարտերով առանց ապահովության**

Վճարային քարտերով տրամադրվող օվերդրաֆտը հնարավորություն է տալիս առանց քարտային հաշվին նախապես գումար մուտքագրելու օգտագործել այն բանկի կողմից քարտով տրամադրված վերականգնվող վարկային գծի շրջանակներում: Քարտով տրամադրված վերականգնվող վարկային գծի առավելագույն մեծությունը Ձեր վարկային սահմանաչափն է:

Օվերդրաֆտը տրամադրվում է դեբետային քարտով և առանց արտոնյալ ժամանակահատվածի: Այն նախատեսված է և՛ կանխիկ, և՛ անկանխիկ գործարքների համար, ունի կանխիկացման ցածր սակագին թե՛ Ամերիաբանկի բանկոմատներում, և թե՛ այլ բանկոմատներում (նաև արտերկրում):

**ՄԱՐՈՒՄՆԵՐԻ ԵՂԱՆԱԿԸ ԵՎ ՀԱՃԱԽԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆԸ**

**Օվերդրաֆտի մարման եղանակը**

Օվերդրաֆտի տոկոսագումարները մարվում են առնվազն ամիսը մեկ անգամ, իսկ օգտագործված մասը ենթակա է մարման վերջնաժամկետին:

**Վարկի գումարի տրամադրման եղանակը**

Գումարը տրամադրվում է քարտով՝ անկանխիկ եղանակով:

**Վարկի հասանելիությունը սահմանափակող պայմաններ սահմանված չեն:**

**Վարկավորման համար վարկառուի կողմից պարտադիր վճարման ենթակա վճարներ չեն սահմանվում: Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացումը**

Բանկը վարկի նախնական հաստատման մասին որոշումը կայացնում է վարկի հայտը ստանալուց հետո 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաստատելու վերաբերյալ որոշումը կայացնում է հաճախորդի կողմից պահանջվող փաստաթղթերի ամբողջ փաթեթը Բանկ ներկայացնելուց հետո առավելագույնը 8 (ութ) աշխատանքային օրվա ընթացքում: Բանկը որոշման մասին հաճախորդին տեղեկացնում է 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վարկը վարկառուին տրամադրվում է պայմանագրով նախատեսված ապահովման պայմանագրերի կնքված լինելու դեպքում:

Վարկը վարկառուին տրամադրվում է վարկի տրամադրման պայմանները վարկառուի կողմից կատարվելուց 1 (մեկ) աշխատանքային օր հետո:

**Բանկի կողմից վարկի վերաբերյալ որոշման կայացումից հետո, եթե հաճախորդը.**

- հայտնում է վարկ ստանալու մասին իր դրական որոշման վերաբերյալ վարկի հաստատման մասին տեղեկանալու օրվանից 45 (քառասունհինգ) օրացուցային օրվա ընթացքում, ապա սկսվում է վարկի ձևակերպման և տրամադրման փուլը:
- հայտնում է վարկի հաստատման մասին տեղեկանալու օրվանից 45 (քառասունհինգ) օրացուցային օրը լրանալուց հետո, վարկի վերաբերյալ Բանկի որոշումը ենթակա է վերահաստատման:

**Հաճախորդի վարկի տրամադրման համար դրական գործոններ կարող են հանդիսանալ՝**

- Բանկի և հաճախորդի միջև ձևավորված հարաբերությունների պատմությունը
- Գործարար համբավը
- Բանկի համակարգով հաճախորդի միջոցների շրջանառության ծավալները
- Բանկային հաշվի միջին մնացորդների մեծությունը և այլնՎարկային գծերի մերժման գործոնները՝
- Վարկառուի կողմից ներկայացված տվյալները /փաստաթղթերը և այլ տեղեկատվությունը/ անարժանահավատ են կամ ոչ ամբողջական:
- Վարկառուի եկամուտներն անբավարար են պարտավորությունների մարման համար
- Վարկառուն ունի վատ վարկային պատմություն, ժամկետանց և/կամ դասակարգված պարտավորություններ /այդ թվում՝ երրորդ անձանց հանդեպ/:

**Վարկ/գրավի հարաբերակցություն**

Բանկի որոշմամբ կարող է տրամադրվել քարտով վարկային գիծ՝ հետևյալ պայմաններով (դեբետային կամ կրեդիտային քարտով)

Արժույ	Տոկոսադրույք	Վարկային գիծ/Ավանդ
Ավանդի արժույթով	Ավանդի տոկոսադրույք +4%	Մինչև 90%
Ավանդի արժույթից տարբերվող	քարտով վարկային գծերի սակագներով սահմանված	Մինչև 70%

Օվերդրաֆթ/ավանդ հարաբերակցության մեջ ավանդի գումարը ներառվում է ժամկետի սկզբում վճարված տոկոսագումարը նվազեցնելուց հետո:

Վարկային քարտով պարտավորությունները ժամանակին չմարելու դեպքում, բանկն իրավունք ունի անակցեպտ գանձել պարտավորության գումարը ավանդի գումարից:

**Կանխավճարի մեծություն**

Տվյալ վարկատեսակի համար սահմանված չէ կանխավճարի մեծություն:

Արտարժույթով տրամադրվող վարկային գծերի դեպքում արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկի մարումների վրա:

*Ուշադրություն՝ վարկային քարտի նվազագույն մարման գումարը չվճարելու դեպքում բանկը գանձում է վճար՝ 5,000 ՀՀ դրամի չափով: 2015թ. հունվարից հետո կնքված վարկային քարտերի համար միանվագ գումարի փոխարեն գործում են «Ֆիզիկական անձանց վարկավորման պայմաններով» նախատեսված ժամկետանց մայր գումարի եւ տոկոսի նկատմամբ գործող տույժերն եւ տուգանքները:*

*Ուշադրություն՝ վարկի ժամկետից շուտ մարման սահմանափակումներ չկան:*

Վարկի տեսակը	Օվերդրաֆտ դեբետային քարտերով		
Վարկառուի նկարագրություն	ՀՀ քաղաքացիություն ունեցող և չունեցող ՀՀ ռեզիդենտ 18-65 տարեկան ֆիզիկական անձ		
Վարկի նպատակը	Վճարումների իրականացում		
Արժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո
Վարկի տրամադրման եղանակ	Գումարը տրամադրվում է քարտով՝ անկանխիկ եղանակով		
Ընդհանուր անգրավ պարտավորությունների առավելագույն գումար (ներառյալ այլ բանկերում և վարկային կազմակերպություններում)	Եկամուտի 8 ապատիկը, սակայն Փաստաթղթավորված եկամուտը Ամերիաբանկի միջոցով եկամուտը Նորք տեղեկատվական վերլուծական կենտրոնում գրանցված լինելու դեպ առավելագույնը 10 մլն ՀՀ դրամ  Փաստաթղթավորված եկամուտը Ամերիաբանկի միջոցով չստանալու դեպքում առավելագույնը մլն ՀՀ դրամ  Բանկում 6 ամսվա ընթացքում բանկային հաշիվներին միջին մնացորդի առկայության դեպ առավելագույնը՝ 6 մլն ՀՀ դրամ		
Վարկի տրամադրման նվազագույն և առավելագույն ժամկետ	Անժամկետ ցպահանջ*  Մինչև Բանկի կողմից վարկի հետկանչումը, որն իրականացվում է Պայմանանագրով սահմանված կարգով և պայմաններով Բանկի կողմից պարբերաբար իրականացվող մոնիթորինգի արդյունքերի հիման վրա:		

<p>Վարկավորման սահմանաչափ**</p>	<p>Փաստաթղթավորված եկամուտը Ամերիաբանկի միջոցով ստանալու կամ եկամուտը տեղեկատվավերլուծական կենտրոնում գրանցված լինելու դեպքում առավելագույնը ՀՀ դրամ՝</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Առավելագույնը եկամտի 4-ապատիկ</li> </ul> <p>Փաստաթղթավորված եկամուտը Ամերիաբանկի միջոցով չստանալու դեպքում առավելագույնը ՀՀ դրամ՝</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Առավելագույնը փաստաթղթավորված եկամտի 3 -ապատիկ՝ երաշխավորություն պահանջվում,</li> <li>• Բանկում 6 ամսվա ընթացքում բանկային հաշիվներին միջին մնացորդի առկայու դեպքում՝ 6 ամսվա միջին և վերջին ամսվա միջինի նվազագույնը, մինչև 3 մլն ՀՀ դրամ</li> </ul> <p>Առավելագույնը մնացորդի 3 ապատիկ</p> <p>*Հաշիվների միջին մնացորդի պետք է լինի նվազագույնը 100,000 ՀՀ դրամ և կիր է նվազագույնը 3 ամսվա հաշվետեր հաճախորդների դեպքում, ավանդի առկայության դե բացառելով ավանդի գումարի կրկնակի հաշվառումը</p>
---------------------------------	--

Քարտատեսակ	Տարեկան տոկոսադրույք	Քարտի նվազագույն և առավելագույն վարկային սահմանաչափ	Քարտի տարեկան սպասարկման վճար	Քարտային փաթեթի սպասարկման վճար	Քարտի վարկա սահմանաչափ ավելացում
Arca Classic, Այո Visa Classic Cirrus Maestro Visa Electron	21%  18%  16.5%	300,000-1,000,000 ՀՀ դրամ  700-3,000 ԱՄՆ դոլար  700-3,000 Եվրո	5,000 ՀՀ դրամ տարեկան, Ինտերնետ/Մոբայլ Բանկինգ համակարգով պատվիրելու դեպքում՝ 2,500 ՀՀ դրամ	-	1,500 ՀՀ դրամ
Master Card Standard/VISA Classic	21%  18%  16.5%	300,000-1,500,000 ՀՀ դրամ  700-5,000 ԱՄՆ դոլար  700-5,000 Եվրո	5,000 ՀՀ դրամ տարեկան, Ինտերնետ/Մոբայլ Բանկինգ համակարգով պատվիրելու դեպքում՝ 2,500 ՀՀ	-	3,000 ՀՀ դրամ

Master Card Gold/VISA Gold/	20%	1,500,000- 7,500,000 ՀՀ դրամ	2,000 ՀՀ դրամ ամսական/ 20,000 ՀՀ դրամ տարեկան, Ինտերնետ/Մոբ այլ Բանկինգ	3,000 ՀՀ դրամ ամսական/ 30,000 ՀՀ դրամ տարեկան	5,000 ՀՀ դրամ
	17%	5,000-15,000 ԱՄՆ դոլար	համակարգով պատվիրելու դեպքում` 10,000 ՀՀ դրամ տարեկան		
	15.5%	5,000-15,000 Եվրո			

Master Card Platinum/VI SA Platinum	20%  17%  15.5%	5,000,000- 50,000,000ՀՀ դրամ  15,000-100,000 USD  15,000-100,000 EUR	3,000 ՀՀ դրամ ամսական/ 30,000 ՀՀ դրամ տարեկան, Ինտերնետ/Մոբայլ Բանկինգ համակարգով պատվիրելու դեպքում՝ 20,000 ՀՀ դրամ տարեկան	3,000 ՀՀ դրամ ամսական/ 30,000 ՀՀ դրամ տարեկան	5,000 ՀՀ դրամ
Փաստացի տոկոսադրույք		ՀՀ Դրամ  ԱՄՆ դոլար  Եվրո		21.92-23.13 %  18.38-19.55 %  16.64-17.79 %	
Մարումների հաճախականությունը		Ամսական			
Վճարման արտոնյալ		Մինչև 51 օր			
Տոկոսների հաշվարկում		Մեկ ամսվա ընթացքում գծի սահմաններում օգտագործված գումարները վճարման արտ ժամկետում ամբողջությամբ մարելու դեպքում օգտագործված գումարների վրա տոկոս հաշվարկվում Զմարելու դեպքում օգտագործված գումարների վրա օգտագործման առաջին իսկ օրվ հաշվարկվում է տոկոս, որը հաշվարկվում է նաև հետագայում Օգտագործվող/ված գումարի վրա տոկոսով, որը հաշվարկվում է նաև հետագայում			
Պարտադիր վճարման ենթակա գումար		Բարձրագույն արտադրված օգտագործված գումարի 3%, ոչ պակաս 5,000 ՀՀ դրամ 10,000,000 ՀՀ դրամ, որը հաշվարկվում է տոկոսազուտում 10 եվրո և կուտակված տոկոսագումար			
		* կիրառելի չէ դրամական միջոցի գրավով պարտատոմսերով ապահովված կամ Premium և Partner հաճախորդն տրամադրված վարկային քարտերի դեպքում			
Ապահովություն		Որպես ապահովություն Բանկը կարող է պահանջել ֆիզիկական և/կամ իրավաբանական ան երաշխավորություն			
Երաշխավորություն		Երաշխավոր(ներ)ի փաստաթղթավորված եկամուտը պետք է կազմի վարկառուի եկ առնվազն 50%-ը, ինչպես նաև վարկային պատմությունը պետք է բավարարի Բանկի կո սահմանված պահանջներին			
Տույժեր և տուգանքներ Ժամկետանց մայր գումարի և տոկոսի նկատմամբ		Տույժ՝ ժամկետանց վարկի և տոկոսագումարի 0.13 %-ի չափով ժամկետանց յուրաքանչյուր համար: Ժամկետանց վարկի նկատմամբ շարունակում է պայմանագրով նախատեսված տո հաշվարկումը:			
Վարկի ձևակերպման վայր		Բանկ			

- Վարկի մարումների դիֆերենցված և խառը եղանակն ընտրելիս տոկոսադրույքը սահմանվում է +0.5%
- Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված վճարունակության չափանիշներից շեղման պարագայում տոկոսադրույքը սահմանվում է +0.25%:
- Այլ շեղումների դեպքում կարող է կիրառվել ավելի բարձր տոկոսադրույք +0.25%:

Փաստացի տոկոսադրույքի մեծությունը/արժեքը կարող է վերը նշվածից տարբերվել, եթե առկա են հետևյալ գործոնները կամ դրանցից որևէ մեկը.

-Վարկի մարումների դիֆերենցված կամ խառը եղանակն ընտրելու դեպքում

-Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված վճարունակության չափանիշներից շեղման դեպքում

-Այլ շեղումների դեպքում

Սքորինգ համակարգով կամ Տնտեսության որոշ ոլորտների աշխատակիցների համար սահմանված հատուկ վարկավորման պայմաններով հայտը դիտարկելու դեպքում կարող են կիրառվել այլ պայմաններ, ներառյալ անվանական տոկոսադրույք, որը կարող է սահմանվել ՀՀ դրամի դեպքում 13%-21%, ԱՄՆ դոլարի դեպքում 13% - 21%, իսկ Եվրոյի դեպքում 12.5-21%, իսկ փաստացի տոկոսադրույքը ՀՀ դրամի դեպքում 13.79-23.15%, ԱՄՆ դոլարի դեպքում 13.79-23.15 %, Եվրոյի դեպքում 13.23-23.15 %:

### Վարկի սպասարկման սակագներ

Նպատակ	Սակագին
Վարկի պայմանների փոփոխություն	15,000 ՀՀ դրամ
Վարկի մարման օրվա փոփոխություն	5,000 ՀՀ դրամ

Սակագինը կիրառվում է հաճախորդի նախաձեռնությամբ փոփոխությունների իրականացման դեպքում: Եթե 1 փոփոխության արդյունքում գանձման ենթակա է մի քանի սակագին, ապա գանձվում է ամենաբարձր սակագինը՝ 1 անգամ: Սակագները կիրառելի չեն դրամական միջոցների, պարտատոմսերի, առարկայագուրկ մետաղական հաշիների գրավով վարկերի համար: Եթե փոփոխությունների շրջանակներում իրականացվում է նոր գրավի ավելացում կամ երաշխավորի ավելացում, ապա սակագինը չի գանձվում:

### Պահանջվող փաստաթղթեր

Վարկային հայտը լրացնելիս պահանջվող փաստաթղթեր	<ul style="list-style-type: none"> <li>Վարկի հայտ-դիմում</li> <li>Անձը հաստատող փաստաթղթեր (բնօրինակը)</li> </ul>
Նախնական հաստատումից հետո պահանջվող փաստաթղթեր.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Տեղեկանք աշխատավարձի վերաբերյալ և/կամ եկամուտը հավաստող այլ փաստաթղթեր</li> <li>Այլ փաստաթղթեր՝ Բանկի մասնագետի պահանջով</li> </ul>

Վարկային հայտն օնլայն ներկայացնելու դեպքում անհրաժեշտ է միայն անձը հաստատող փաստաթուղթ և հանրային ծառայության համարանիշ/սոցիալական քարտ:

### Տեղեկատվություն երաշխավորի համար

Երաշխավորն ինքն է կրում վարկի մարման պատասխանատվությունը, երբ վարկառուն չի կատարում կամ թերի է կատարում իր պարտավորությունը, ապա վարկի չմարված մասի պարտավորությունները տարածվում են Երաշխավորի վրա:

Երաշխավորն իրավունք ունի ստանալ հատուցում վարկառուից վարկի վճարման համար, այսինքն՝ կարող է վարկառուից պահանջել հատուցում վարկատուին վճարած գումարի տոկոսներն ու վարկառուի փոխարեն պատասխանատվությունը կրելու կապակցությամբ կրած այլ վնասները:

Վարկատուն պարտավոր է Երաշխավորին նախազգուշացնել վարկի մարման վերաբերյալ այսինքն, երբ վարկառուն չի կատարում կամ թերի է կատարում իր պարտավորությունը, ապա Երաշխավորը պարտավոր է վարկատուի կողմից այդ մասին նախազգուշացվելուց հետո երաշխավորության պայմանագրով սահմանված ժամկետում մարել վարկի չմարված պարտավորությունը:

Երաշխավորը կարող է հայտնվել «ՎԱՏ ՎԱՐԿԱՌՈՒՆԵՐԻ ՅՈՒՅԱԿՈՒՄ» այսինքն՝ վարկառուի կողմից վարկի չմարման դեպքում Երաշխավորը կարող է գրանցվել Վարկային բյուրոյում, որտեղ ձևավորվում է վարկային պատմությունը: Դա կարող է խոչընդոտել Երաշխավորին՝ ապագայում վարկ ստանալու ժամանակ:

### Քաղվածքներ

Վարկային հաշիվների քաղվածքը Բանկը տրամադրում է հաճախորդին ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և/կամ Հաճախորդի հետ համաձայնեցված պարբերականությամբ և եղանակով: Քաղվածքները տրամադրվում են փոստային հասցեով, էլեկտրոնային փոստով «Ինտերնետ-Բանկ» համակարգի միջոցով, կամ առձեռն՝ բանկի ցանկացած մասնաճյուղից:

Քաղվածքների, տեղեկատվական նյութերի և կրկնօրինակների տրամադրման միջնորդավճար	Սակագին
Մինչև 1 տարի վաղեմություն ունեցող քաղվածքի, քաղվածքի կրկնօրինակի կամ էլեկտրոնային ձևով պահվող այլ փաստաթղթի տրամադրում	անվճար
1 տարուց ավել վաղեմություն ունեցող քաղվածքի, քաղվածքի կրկնօրինակի տրամադրում կամ էլեկտրոնային ձևով պահվող այլ փաստաթղթի տրամադրում	5,000 ՀՀ դրամ՝ ներառյալ ԱԱՀ, յուրաքանչյուր հաշվի յուրաքանչյուր տարվա քաղվածքի համար



Ցանկացած վաղեմության քաղվածքի ուղարկում հաճախորդի էլեկտրոնային փոստի հասցեին առանց դրոշմակնիքի	անվճար
Տեղեկանքների տրամադրում	
3 ամիս և ավել հաշվետեր հաճախորդներին	3,000 ՀՀ դրամ՝ ներառյալ ԱԱՀ
Մինչև 3 ամսվա հաճախորդներին	5,000 ՀՀ դրամ՝ ներառյալ ԱԱՀ
Ինտերնետ-Բանկինգ/Մոբայլ-Բանկինգ համակարգով/ Բանկի կայքով պատվիրելու դեպքում	1,000 ՀՀ դրամ՝ ներառյալ ԱԱՀ

**Ուշադրություն.**

*ՎԱՐԿ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ԴԻՄԵԼԻՄ ՎԱՐԿԱՏՈՒՆ ՁԵՁ ԿՏՐԱՄԱԴՐԻ ՄՊԱՌՈՂԱԿԱՆ ՎԱՐԿԻ ԷԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ԹԵՐԹԻԿ, ՈՐՈՒՄ ԿՆԵՐԿԱՅՑՎԵՆ ՁԵՁ ՏՐԱՄԱԴՐՎԵԼԻՔ ՎԱՐԿԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԸ:*

**Ուշադրություն.**

*ՎԱՐԿԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԸ ՉԻ ԿԱՐՈՂ ԳԵՐԱԶԱՆՑԵԼ ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՄԱՀՄԱՆԱԾ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՏՈԿՈՍԻ ՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ԴՐՈՒՅՔԻ ԿՐԿՆԱՊԱՏԻԿԸ*

**Ուշադրություն.**

*ՎԱՐԿԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔՆԵՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ ԵՆ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՀԻՄԱՆ ՎՐԱ: ՎԱՐԿԻ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԸ ՅՈՒՅՑ Է ՏԱԼԻՄ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ Է ԿԱԶՄՈՒՄ ՎԱՐԿԻ ՏԱՐԵԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐԸ, ՈՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ Է ՎԱՐԿԻ ՄՆԱՅՈՐԴԻ ՆԿԱՏՄԱՄԲ ՏՈԿՈՍԱՅԻՆ ԱՐՏԱՀԱՅՏՈՒԹՅԱՄԲ: ՎԱՐԿԻ ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ Է ՕՐԱԿԱՆ ԿՏՐՎԱԾՔՈՎ՝ ՎԱՐԿԻ ՄԱՅՐ ԳՈՒՄԱՐԻ ՓԱՍՏԱՅԻ ՄՆԱՅՈՐԴԻ ՆԿԱՏՄԱՄԲ՝ ՎԱՐԿԻ ԱՐԺՈՒՅԹՈՎ: ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐԻ ՀԱՇՎԱՐԿԻ ՀԱՄԱՐ ՀԻՄՔ Է ԸՆԴՈՒՆՎՈՒՄ 365 ՕՐ ՕՐԱՅՈՒՑԱՅԻՆ ՏԱՐԻՆ:*

*ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՅԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԸ ՅՈՒՅՑ Է ՏԱԼԻՄ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ ԿԱՐԺԵՆԱ ՎԱՐԿԸ ՊԱՏՇԱԿ ԿԵՐՊՈՎ և ՊԱՅՄԱՆԱՎՈՐՎԱԾ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐՈՒՄ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐՈՎ ՍՏԱՆՁՆԱԾ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ:*

**Տոկոսագումարների հաշվարկման կարգ.**

Վճարման դիֆերենցված եղանակի դեպքում վարկի ամսական վճարման գումարը հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով.

$$R = m / n + m * r \% / 365 * o,$$

որտեղ՝ R – վարկի ամսական վճարումն է, m – վարկի մայր գումարն է, n – վարկի ժամկետն է՝ արտահայտված ամիսներով, r – վարկի տարեկան տոկոսադրույքն է, o - ամսվա օրերի քանակն է:

Անուիտետային մարման եղանակի դեպքում ամսական վճարման գումարը հաշվարկվում է

հետևյալ բանաձևով.  $R = P \times r / (1 - 1/(1+r)^n)$ , որտեղ՝

R - Վարկի ամսական

վճարումն է: P - Վարկի

գումարն է:

n - Վարկի ամբողջ ժամանակահատվածի համար վարկային վճարումների ընդհանուր թիվն է (ամիսների քանակը):

r - Վարկի ամսական տոկոսադրույքը, որը հավասար է Վարկի տրամադրման պահին Պայմանագրով սահմանված տարեկան տոկոսադրույքի 1/12 մասին:

Ամսական վճարումների չափի հաշվարկը կատարվում է մեկ միավորային ճշգրտությամբ և կլորացվում է մաթեմատիկական կանոններով:

Ամսական վճարումների կազմում Վարկի պարտքի հաշվարկը կատարվում է հետևյալ բանաձևի հաշվարկմամբ.  $Pt = R \times ((1 - 1/(1+r)^n) / r)$  բանաձևով, որտեղ՝

Pt - Վարկի փաստացի մնացորդն է t ժամանակահատվածի վերջում:

R - Վարկի ամսական վճարումն է:

t - Վճարումների քանակն է, որոնք պետք է կատարվեն մինչև Վարկի օգտագործման ժամկետի ավարտը (ամիսների քանակը):

r - Վարկի ամսական տոկոսադրույքն է, որը հավասար է Վարկի տրամադրման պահին Պայմանագրով սահմանված տարեկան տոկոսադրույքի 1/12 մասին:

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը հաշվարկվում է՝ հիմք ընդունելով հետևյալ բանաձևը.

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

որտեղ՝

i - տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը (APR).

A - կրեդիտի գումարը /կրեդիտավորողի կողմից սպառողին տրամադրված կրեդիտի սկզբնական գումարը/ n – կրեդիտի մարմանն ուղղված վճարի թիվը

N - կրեդիտի մարմանն ուղղված վերջին

վճարի թիվը Kn-կրեդիտի մարմանն

ուղղված n-րդ վճարի գումարը

Dn –կրեդիտի տրամադրման օրից մինչև կրեդիտի մարմանն ուղղված n-րդ վճարի կատարման օրն ընկած ժամանակահատվածը՝ արտահայտված օրերի թվով

i – տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը, որը կարող է հաշվարկվել, եթե հավասարման մյուս տվյալները հայտնի են կրեդիտավորման պայմանագրից կամ այլ կերպ:

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկման օրինակ

Վարկատեսակ՝ Գույքով ապահովված

սպառողական վարկ Վարկի գումար՝ 15.000.000

ՀՀ դրամ

Հաստատուն

տոկոսադրույք՝ 17%

Մարման ժամկետ՝ 60 ամիս

Մարման եղանակ՝ անուիտետային /վարկի գումարի և տոկոսագումարի հանրագումարը վճարվում է հավասարաչափ /

Վարկի տրամադրման միանվագ վճար՝ 75.000 ՀՀ դրամ

Ապահովագրության վճար՝ վարկի մնացորդի 0.16% չափով

յուրաքանչյուր տարի Անշարժ գույքի գնահատման վճար՝ 15.000 ՀՀ դրամ

Անշարժ գույքի սահմանափակումների վերաբերյալ միասնական տեղեկանքի վճար՝ 10.300 ՀՀ դրամ Գրավի պայմանագրի նոտարական վավերացման վճար՝ 13.000 ՀՀ դրամ

Գրավի իրավունքի պետական գրանցման վճար՝

26.000 ՀՀ դրամ Վարկի տրամադրման օր՝ 16/09/14թ.

Առաջին մարման օր՝ 11/10/14թ

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույք՝ 19.14 %

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը հաշվարկված է այն որոշող պայմանների հիմքով, կրում է կողմնորոշող բնույթ և կարող է Պայմանագրի գործողության ընթացքում փոփոխվել՝ կապված Վարկառուի կողմից Վարկը Պայմանագրով սահմանված ժամկետներից շուտ մարելու, ինչպես նաև դրանց հաշվարկում ներառված տարրերի փոփոխությունի

Տոկոսադրույքի հաշվարկման օրինակ

Վարկի սկզբնական գումար – 1,000,000

ՀՀ դրամ Վարկի տարեկան

տոկոսադրույք – 20%

Վարկի ժամկետ – 36 ամիս

Օրական տոկոսագումարը կկազմի՝  $1000000 \cdot 20 / 100 / 365 = 548$  ՀՀ դրամ

Ամսական մարումների մեծությունը անուիտետային մարման եղանակով կկազմի - 37,163.6 ՀՀ դրամ

### **Ուշադրություն.**

**ՎԱՐԿԱՆՈՒԻ ԿՈՂՄԻՑ ՄԱՀՄԱՆՎԱԾ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐՈՒՄ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ՉԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԿԱՍ ԹԵՐԻ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ ԺԱՄԿԵՏԱՆՑ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՏՄԱՍԲ ԿԻՐԱՌՎԵԼՈՒ ԵՆ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐՈՎ ՆԱԽԱՏԵՍՎԱԾ ՏՈՒՅԺԵՐ ԵՎ ՏՈՒԳԱՆՔՆԵՐ, ԵՎ 3 ԱՇԽԱՏԱՆՔԱՅԻՆ ՕՐԿԱ ԸՆԹԱՑՔՈՒՄ ՁԵՐ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՑԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԳՐԱՆՑՎԻ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՆ: ԴՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՆՔ ՈՒՆԵՔ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՅԻՑ ՏԱՐԵԿԱՆ ՄԵՎ ԱՆԳԱՍ ԱՆՎՃԱՐ ՁԵՆՔ ԲԵՐԵԼ ՁԵՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ:**

Ժամկետանց պարտավորությունները կատարելու դեպքում մարումները իրականացվում են հետևյալ հերթականությամբ՝

- Տույժ/տուգանքներ
- Տոկոսագումարներ
- Մայր գումար

ՁԵՐ ՎԱՏ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ ՀԵՏԱԳԱՅՈՒՄ ԿԱՐՈՂ Է ԽՈՉԸՆԴՈՏԵԼ ԱՅԼ ՎԱՐԿԵՐ ՍՏԱՆԱԼԻՍ:

**Ուշադրություն.**

*Արտարժույթով տրամադրվող վարկերի գծով արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկի մարումների վրա, տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կարող է փոփոխվել՝ կախված Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքէջում հրապարակված փոխարժեքի մեծության փոփոխությունից: Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկի համար հիմք է հանդիսանում պայմանագրի կնքման օրվա կամ նախորդող աշխատանքային օրվա դրությամբ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքէջում հրապարակված փոխարժեքը:*

**Վարկի վաղաժամկետ մարում՝**

Սպառողական վարկի, տրանսպորտային միջոցի ձեռքբերման վարկի, վարկային գծի և օվերդրաֆտի դեպքում հաճախորդն իրավունք ունի վարկային պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուտ կատարելու (մարելու)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք վարկային պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:

**Տոկոսադրույքի փոփոխման կարգը.**

Բանկը իրավունք ունի ցանկացած ժամանակ փոփոխել տոկոսի չափը՝ կախված ֆինանսական շուկայից, Բանկի ներգրավված և/կամ շուկայում տեղաբաշխված միջոցների տոկոսադրույքների տատանումներից, և/կամ եթե ֆինանսական շուկայում իրատեսական են դարձել վարկի տարեկան տոկոսադրույքի փոփոխման նախադրյալները: Ընդ որում՝ Բանկը պարտավոր է անվանական տոկոսադրույքի միակողմանի փոփոխման դեպքում այդ մասին նախօրոք՝ պայմանագրով սահմանված ժամկետում /առնվազն 7 օր առաջ/ և պայմանագրով սահմանված եղանակով ծանուցել վարկառուին, ինչը հիմք է հանդիսանում ծանուցման մեջ նշված ժամկետից փոփոխված տոկոսադրույքը կիրառելու համար: Եթե վարկառուն համաձայն չէ փոփոխված տոկոսի հետ, ապա նա իրավունք ունի վաղաժամկետ լուծել համապատասխան համաձայնագիրը՝ կատարելով բանկի հանդեպ տվյալ համաձայնագրով իր ունեցած պարտավորություններն ամբողջ ծավալով:

Սպառողն իրավունք ունի առանց որևէ պատճառաբանության միակողմանիորեն լուծելու կրեդիտավորման պայմանագիրը դրա կնքմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում, եթե կրեդիտավորման պայմանագրով ավելի երկար ժամկետ նախատեսված չէ (մտածելու ժամանակ): Այդ դեպքում սպառողը պարտավոր է կրեդիտի գումարը օգտագործելու համար կրեդիտավորողին վճարել տոկոսներ, որոնք հաշվարկվում են կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված տարեկան փաստացի տոկոսադրույքին համապատասխան: Կրեդիտավորման պայմանագրի լուծման հետ կապված որևէ այլ հատուցում սպառողից պահանջվել չի կարող:

**Հաճախորդի վարկի տրամադրման համար դրական գործոններ կարող են հանդիսանալ՝**

- Բանկի և հաճախորդի միջև ձևավորված հարաբերությունների պատմությունը
- Գործարար համբավը
- և այլն

## Վարկի մերժման գործոնները՝

- Վարկառուի կողմից ներկայացված տվյալները/փաստաթղթերը և այլ տեղեկատվությունը/ անարժանահավատ են կամ ոչ ամբողջական:
- Վարկառուի եկամուտներն անբավարար են պարտավորությունների մարման համար
- Վարկառուն ունի վատ վարկային պատմություն, ժամկետանց և/կամ դասակարգված պարտավորություններ /այդ թվում՝ երրորդ անձանց հանդեպ/
- և այլն