

ՎԱՐԿԱՎՈՐՄԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ ԵՎ ՍԱԿԱԳՆԵՐ

Կոդ TRM15-0003-06 PUB	Խմբագրություն 41
Կազմեց	Հաստատված
Մեթոդաբանության և որակի կառավարման բաժին	Վարչության 29/03/2019թ. թիվ 13 արձանագրությամբ Վարչության նախագահ՝ Է.Սողոմոնյան _____
Կիրառման ոլորտ	Վարկավորման, հաճախորդներին տեղեկատվության տրամադրման և տեղեկատվության հրապարակման գործընթացներում ներգրավված տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումներ:
Վերանայման համար պատասխանատու ստորաբաժանում	Ֆիզիկական անձանց վարկավորման բաժին, Բիզնես վարկավորման վարչություն
Ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվ	01/04/2019թ.
Ուժը կորցնելու ամսաթիվ	

1. Նպատակը

Վարկավորման պայմաններով և սակագներով (Այսուհետ՝ Պայմաններ) սահմանվում է «ԷՎՈԿԱԲԱՆԿ» ՓԲԸ (Այսուհետ՝ Բանկ) կողմից վարկերի տրամադրման հիմնական պայմանները:

2. Ընդհանուր դրույթներ

- 2.1. Պայմանները մշակվել է հիմք ընդունելով Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված վարկավորման գործընթացները կարգավորող ներքին իրավական ակտերը:
- 2.2. Պայմանները հանդիսանում է հրապարակային փաստաթուղթ:
- 2.3. Սույն պայմաններից շեղումներով վարկերի տրամադրման, ինչպես նաև տրամադրված վարկերի վերանայման որոշումները կայացվում են Բանկի Վարչության կողմից: Սույն պայմաններից շեղումներով վարկային հայտերը Բանկի Վարչության քննարկմանը կարող են ներկայացվել միայն բավարար հիմնավորվածության պարագայում:
- 2.4. Սույն Պայմաններով սահմանված տոկոսադրույքների միջակայքի սահմաններում կոնկրետ տոկոսադրույքը որոշվում է Վարկի տրամադրման կամ մերժման որոշումը կայացնող լիազոր մարմնի կողմից՝ հաշվի առնելով տվյալ պահին շուկայում գործող միջին տոկոսադրույքները, ինչպես նաև վարկառուի գործունեության բնույթը, վարկավորման արժույթը, վարկավորման ժամկետը, գրավի իրացվելիությունը և այլ չափորոշիչներ, որոնք սահմանվում են Բանկի ներքին իրավական ակտերով:
- 2.5. Սույն պայմաններով նշված ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք են հանդիսանում ՀՀ քաղաքացի հանդիսացող և ՀՀ քաղաքացի չհանդիսացող ֆիզիկական անձինք, համաձայն «Արժույթային կարգավորման և արժույթային վերահսկողության մասին» ՀՀ օրենքի:
- 2.6. Սույն Պայմաններով սահմանված, բոլոր վարկատեսակների գծով վարկային հայտի ուսումնասիրման վճարները գանձվում են հաճախորդից միանվագ և չեն վերադարձվում՝ անկախ Բանկի կողմից ընդունված վարկային հայտի դրական կամ բացասական որոշումից:
- 2.7. Սույն Պայմաններով սահմանված, բոլոր վարկատեսակների գծով վարկային հաշվի սպասարկման վճարը գանձվում է միանվագ կարգով՝ վարկի տրամադրման պահին:
- 2.8. Սույն Պայմաններով սահմանված վարկի մարման եղանակները ունեն հետևյալ նշանակությունը՝
 - «Անուիտետային» - (հավասարաչափ ամսական մարում), որի մեջ փոփոխական մասերով մտնում են մայր գումարը և կուտակված տոկոսները,
 - «Զսպանակաձև» - (փոփոխական ամսական մարում), որի մեջ մայր գումարի մարումը մտնում է հավասար չափով, իսկ կուտակված տոկոսները՝ փոփոխական:
 - «Միանգամյա» - Վարկի մայր գումարի մարումը կատարվում է ժամկետի վերջում, իսկ տոկոսագումարները ամենամսյա:
- 2.9. Սույն «Պայմաններով և սակագներով» սահմանված պրոդուկտների հիման վրա կնքված համագործակցության պայմանագրերի շրջանակներում առաջարկվող վարկավորման պայմանները, այդ թվում ապառիկ առևտրի ֆինանսավորման պայմանները յուրաքանչյուր կազմակերպության համար առանձին տեղակայվում են Բանկի ներքին ցանցի [O:\Համագործակցության Պայմանագրեր](#) թղթապանակում:

Վարկային պրոդուկտներ

- **Ֆիզիկական անձանց տրամադրվող վարկեր**
 - 1) [Բնակարանային հիփոթեքային վարկ](#)
 - 2) [Բնակարանային հիփոթեքային վարկ լողացող տոկոսադրույքով](#)
 - 3) [Առևտրային հիփոթեքային վարկ](#)
 - 4) [Հիփոթեքային վարկ \(Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության ծրագրի շրջանակներում\)](#)
 - 5) [Հիփոթեքային վարկեր \(Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն ՎՎԿ ՓԲԸ Բնակարանային ֆինանսավորում 4-րդ փուլ ծրագրի շրջանակներում տրամադրող\)](#)
 - 6) [Վերանորոգման վարկեր \(Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն «Զերմ Օջախ» ծրագրի շրջանակներում\)](#)
 - 7) [Հիփոթեքային վարկ «Երիտասարդ ընտանիքին՝ մատչելի բնակարան»](#)
 - 8) [Ավտոմեքենայի ձեռք բերման նպատակով վարկ](#)
 - 9) [Գույքի գրավով ապահովված անհատական վարկ \(վարկունակության գնահատմամբ\)](#)
 - 10) [Գույքի գրավով ապահովված անհատական վարկ \(առանց եկամուտների\)](#)
 - 11) [Երաշխավորությամբ ապահովված անհատական վարկ](#)
 - 12) [«ՈՒՍԱՆՈՂԱԿԱՆ» սպառողական վարկեր \(ծրագրային\)](#)
 - 13) [Ոսկու գրավով \(լոնթարդային\) վարկ](#)
 - 14) [Ոսկու գրավով \(լոնթարդային\) վարկեր վարկունակության գնահատմամբ](#)
 - 15) [SINGLE TOUCH վարկատեսակ](#)
 - 16) [Օվերդրաֆտ վճարային քարտով](#)
 - 17) [Shopping Card](#)
- **Իրավաբանական անձանց և անհատ ձեռնարկատերերին տրամադրվող վարկեր**
 - 1) [Բիզնես վարկ](#)
 - 2) [Միկրոբիզնես վարկ](#)
 - 3) [Փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորում](#)
 - 4) [Վերականգնվող վարկային գիծ](#)
 - 5) [Չվերականգնվող վարկային գիծ](#)
 - 6) [Հաշվի վարկավորում](#)
- [Բանկային երաշխիքներ](#)
- [Ֆակտորինգային ֆինանսավորում](#)
- [Մինչև 40 աշխատակից ունեցող կազմակերպությունների աշխատավարձային նախագծի պայմաններ](#)

3. Ֆիզիկական անձանց տրամադրվող վարկեր

3.1. Հիփոթեքային վարկեր

3.1.1. Բնակարանային հիփոթեքային վարկեր

1.	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: Վերանորոգման և կառուցապատման նպատակով Վարկերի տրամադրման համար հիմք է ընդունվում կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվը:	
2.	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:	
3.	Վարկավորման արժույթը	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո	
4.	Վարկավորման գումար	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	Մինչև 80,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ
		Վերանորոգում	Մինչև 10,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ
5.	Վարկի մարման ժամկետը	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	Մինչև 180 ամիս
		Վերանորոգում	Մինչև 84 ամիս
6.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	ՀՀ դրամ	13%-17%
		ԱՄՆ դոլար	9%-12%
		Եվրո	7%-10%
7.	Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք	Տուգանք չի կիրառվում	
8.	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 %:	
9.	Վարկի մարման ձևը	Անուփոփոխային կամ մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ. վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով:	
10.	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. Որպես վարկի ապահովման միջոց կարող է հանդիսանալ անշարժ գույքի գնման իրավունքը, որի դեպքում Բանկը կարող է պահանջել, որ կառուցապատողի հատուկ հաշվին մուտքագրված դրամական միջոցները կառուցապատողի կողմից գրավադրվեն հոգուտ Բանկի ի ապահովումն՝ ա. շենքի կառուցման ավարտից հետո անշարժ գույքը գնորդին սեփականության իրավունքով հանձնելու կառուցապատողի պարտավորության կատարման, բ. կառուցվող շենքից անշարժ գույք գնելու իրավունքի պայմանագրի լուծման դեպքում կանխավճարը գնորդին վերադարձնելու կառուցապատողի պարտավորության կատարման, գ. Շենքի կառուցման ավարտից և անշարժ գույքի սեփականության իրավունքի վկայական ստանալուն զուգահեռ անշարժ գույքի նկատմամբ բանկի գրավի իրավունքի գրանցման պարտավորության կատարման,	
11.	Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը ¹	Առաջնային շուկայից (կառուցապատողից) ձեռք բերում ²	Գնահատված արժեքի մինչև 90%
		Երկրորդային շուկայից ձեռք բերում	Գնահատված արժեքի մինչև 85%
		Կառուցապատում և վերանորոգում	Գնահատված արժեքի մինչև 70%
12.	Ապահովագրություն	Անշարժ գույքի ապահովագրություն- պարտադիր յուրաքանչյուր տարի վարկի մնացորդի չափով:	
13.	Վարկի տրամադրման եղանակը	Կանխիկ կամ անկանխիկ Վերանորոգման և կառուցապատման նպատակով Վարկերը տրամադրվում են միանվագ կամ փուլային, որը սահմանվում է Վարկի տրամադրման որոշումը կայացնող Լիազոր մարմնի կողմից: Վարկը փոխելով տրամադրման դեպքում, փուլերը սահմանվում է՝ հիմք ընդունելով Հաճախորդի կողմից ներկայացված կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվը, վարկի ժամկետը, գումարի չափը, Հաճախորդի վարկունակությունը:	
14.	Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար՝ 10,000 ՀՀ դրամ: Վարկի գումարի կանխիկ ստացման դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ համաձայն Բանկում գործող սակագների:	
15.	Այլ պայմաններ	- Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար³, որը ստեղծվում 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%	

¹ Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:

² Անավարտ շինության դեպքում (Կառուցապատողից ձեռքբերման դեպքում) որպես գրավի արժեք հանդիսանում է կառուցապատողի կողմից տրամադրված տեղեկանքում և հետագայում առուվաճառքի պայմանագրում նշված առուվաճառքի գինը

³ Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով

		«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 պայմանագրեր/համաձայնագրեր: - Անշարժ գույքի գնման իրավունքը ձեռք բերելու դեպքում, որպես վարկի ապահովման միջոց կարող է հանդիսանալ անշարժ գույքի գնման իրավունքը, որի դեպքում Բանկը կարող է պահանջել, որ կառուցապատողի հատուկ հաշվին գնորդի կողմից մուտքագրված դրամական միջոցները կառուցապատողի կողմից գրավադրվեն հոգուտ Բանկի՝ ի ապահովում՝ ա. շենքի կառուցման ավարտից հետո անշարժ գույքը գնորդին սեփականության իրավունքով հանձնելու կառուցապատողի պարտավորության կատարման, բ. կառուցվող շենքից անշարժ գույք գնելու իրավունքի պայմանագրի լուծման դեպքում կանխավճարը գնորդին վերադարձնելու կառուցապատողի պարտավորության կատարման, գ. Շենքի կառուցման ավարտից և անշարժ գույքի սեփականության իրավունքի վկայական ստանալուն զուգահեռ անշարժ գույքի նկատմամբ բանկի գրավի իրավունքի գրանցման գնորդի պարտավորության կատարման
16.	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:

3.1.2. Բնակարանային հիփոթեքային վարկեր լողացող տոկոսադրույքով

	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: Վերանորոգման և կառուցապատման նպատակով Վարկերի տրամադրման համար հիմք է ընդունվում կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվը:		
1.	Ովքեր կարող են դիմել	18 – 63 տարեկան << ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու:		
2.	Վարկավորման արժույթը	<< դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո		
3.	Վարկավորման գումար	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	Մինչև 80,000,000 << դրամ կամ համարժեք արտարժույթ	
		Վերանորոգում	Մինչև 10,000,000 << դրամ կամ համարժեք արտարժույթ	
4.	Վարկի մարման ժամկետը	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	<< դրամ	Մինչև 180 ամիս
			ԱՄՆ դոլար, Եվրո	Մինչև 240 ամիս
		Վերանորոգում	Մինչև 84 ամիս	
5.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	Վարկի տրամադրման առաջին 36 ամիսներին	37-րդ ամսվանից սկսած
		<< դրամ	Սկսած 11 % - ից	4.5% + փոփոխուն բաղադրիչ
		ԱՄՆ դոլար	Սկսած 8.5 % - ից	8% + փոփոխուն բաղադրիչ
		Եվրո	Սկսած 7.5 % - ից	7.5% + փոփոխուն բաղադրիչ
		Վերանորոգում	Վարկի տրամադրման առաջին 12 ամիսներին	13-րդ ամսվանից սկսած
		<< դրամ	Սկսած 12 % - ից	5.5% + փոփոխուն բաղադրիչ
		ԱՄՆ դոլար	Սկսած 9.5 % - ից	9% + փոփոխուն բաղադրիչ
		Եվրո	Սկսած 8.5 % - ից	8.5% + փոփոխուն բաղադրիչ
6.	Լողացող տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգը	Լողացող տոկոսադրույքը հավասար է հաստատուն և փոփոխուն բաղադրիչների հանրագումարին ($SL = SC + SF$): Փոփոխուն բաղադրիչը (SF) հավասար է՝ << դրամի դեպքում՝ Առաջնային ցուցանիշ - 6 ամիս ժամկետայնությամբ << պետական (գանձապետական) պարտատոմսերի մինչև մարում եկամտաբերությունը. Հղում՝ https://www.cba.am/am/SitePages/fmofinancialmarkets.aspx Երկրորդային ցուցանիշ - << ԿԲ լոնքարդային ռեպո տոկոսադրույք. Հղում՝ https://www.cba.am/am/SitePages/statmonetaryfinancial.aspx ԱՄՆ դոլարի դեպքում՝ Առաջնային ցուցանիշ - ԱՄՆ դոլարով 6 ամիս ժամկետայնությամբ Լոնդոնի Միջբանկային Առաջարկի Տոկոսադրույքը (BBA/ICE LIBOR USD 6 Month). Հղում՝ https://fred.stlouisfed.org/series/USD6MTD156N Երկրորդային ցուցանիշ - ԱՄՆ Ֆեդերալ Ռեզերվի բաց շուկայական գործառնությունների տոկոսադրույք (FOMC's target federal funds rate). Հղում՝ https://www.federalreserve.gov/monetarypolicy/openmarket.htm Եվրոյի դեպքում՝ Առաջնային ցուցանիշ-Եվրոյով 6 ամիս ժամկետայնությամբ Եվրոպական Միջբանկային Առաջարկի Տոկոսադրույքը (EMMI EURIBOR 6 Month). Հղում՝ https://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/euribor-rates.html Երկրորդային ցուցանիշ-Եվրոպական կենտրոնական բանկի հիմնական վերաֆինանսավորման գործառնությունների տոկոսադրույք (interest rate on the main refinancing operations (MRO)). Հղում՝ https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html		

7.	Լողացող տոկոսադրույքի վերանայման կարգը	Բանկը տարին երկու անգամ փոփոխում է լողացող տոկոսադրույքի փոփոխման բաղադրիչը (ՏՓ) և այդ մասին տեղեկատվությունը ոչ ուշ, քան յուրաքանչյուր տարվա հունվարի 15-ը և հուլիսի 15-ը հրապարակում է Բանկի պաշտոնական ինտերնետային կայքում:	
8.	Լողացող տոկոսադրույքի տատանման առավելագույն և նվազագույն շեմեր	±4%	
9.	Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք	Տուգանք չի կիրառվում	
10.	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 %:	
11.	Վարկի մարման ձևը	Անուփոփոխային կամ մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ. վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով:	
12.	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. Որպես վարկի ապահովման միջոց կարող է հանդիսանալ անշարժ գույքի գնման իրավունքը, որի դեպքում Բանկը կարող է պահանջել, որ կառուցապատողի հատուկ հաշվին մուտքագրված դրամական միջոցները կառուցապատողի կողմից գրավադրվեն հոգուտ Բանկի ի ապահովումն՝ ա. շենքի կառուցման ավարտից հետո անշարժ գույքը գնորդին սեփականության իրավունքով հանձնելու կառուցապատողի պարտավորության կատարման, բ. կառուցվող շենքից անշարժ գույք գնելու իրավունքի պայմանագրի լուծման դեպքում կանխավճարը գնորդին վերադարձնելու կառուցապատողի պարտավորության կատարման, գ. Շենքի կառուցման ավարտից և անշարժ գույքի սեփականության իրավունքի վկայական ստանալուն զուգահեռ անշարժ գույքի նկատմամբ բանկի գրավի իրավունքի գրանցման պարտավորության կատարման,	
13.	Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը ⁴	Առաջնային շուկայից (կառուցապատողից) ձեռք բերում ⁵	Գնահատված արժեքի մինչև 90%
		Երկրորդային շուկայից ձեռք բերում	Գնահատված արժեքի մինչև 85%
		Կառուցապատում և վերանորոգում	Գնահատված արժեքի մինչև 70%
14.	Ապահովագրություն	Անշարժ գույքի ապահովագրություն- պարտադիր յուրաքանչյուր տարի վարկի մնացորդի չափով:	
15.	Վարկի տրամադրման եղանակը	- Կանխիկ կամ անկանխիկ - Վերանորոգման 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 է՝ հիմք ընդունելով Հաճախորդի կողմից ներկայացված կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվը, վարկի ժամկետը, գումարի չափը, Հաճախորդի վարկունակությունը:	
16.	Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար՝ 10,000 ՀՀ դրամ:	
		Վարկի գումարի կանխիկ ստացման դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ համաձայն Բանկում գործող սակագների:	
17.	Այլ պայմաններ	- Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար⁶, որը ստեղծվում է մինչև վարկի տրամադրումը: - Վարկառուն կարող է չմուտքագրել կանխավճար, փոխարենը իրականացնելով լրացուցիչ անշարժ գույքի գրավադրում, որի դեպքում Վարկառուն 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 պայմանագրեր/համաձայնագրեր: - Անշարժ գույքի գնման իրավունքը ձեռք բերելու դեպքում, որպես վարկի ապահովման միջոց կարող է հանդիսանալ անշարժ գույքի գնման իրավունքը, որի դեպքում Բանկը կարող է պահանջել, որ կառուցապատողի հատուկ հաշվին գնորդի կողմից մուտքագրված դրամական միջոցները կառուցապատողի կողմից գրավադրվեն հոգուտ Բանկի՝ ի ապահովումն՝ ա. շենքի կառուցման ավարտից հետո անշարժ գույքը գնորդին սեփականության իրավունքով հանձնելու կառուցապատողի պարտավորության կատարման, բ. կառուցվող շենքից անշարժ գույք գնելու իրավունքի պայմանագրի լուծման դեպքում կանխավճարը	

⁴ Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:

⁵ Անավարտ շինության դեպքում (Կառուցապատողից ձեռքբերման դեպքում) որպես գրավի արժեք հանդիսանում է կառուցապատողի կողմից տրամադրված տեղեկանքում և հետագայում առուվաճառքի պայմանագրում նշված առուվաճառքի գինը

⁶ Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով

		գնորդին վերադարձնելու կառուցապատողի պարտավորության կատարման, գ. Շենքի կառուցման ավարտից և անշարժ գույքի սեփականության իրավունքի վկայական ստանալուն զուգահեռ անշարժ գույքի նկատմամբ բանկի գրավի իրավունքի գրանցման գնորդի պարտավորության կատարման
18	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 գրավորման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:

3.1.3. Առևտրային հիփոթեքային վարկեր

1.	Վարկի տրամադրման նպատակը	Վարկը տրամադրվում է առևտրային նշանակության անշարժ գույքի՝ արտադրական, հասարակական կամ այլ առևտրային տարածքի, շինության (առաջնային և երկրորդային շուկայից) ձեռքբերման, վերանորոգման, արդիականացման կամ կառուցապատման նպատակով: Վերանորոգման և կառուցապատման նպատակով Վարկերի տրամադրման համար հիմք է ընդունվում կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվը:	
2.	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:	
3.	Վարկավորման արժույթը	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո	
4.	Վարկավորման գումար	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	10,000,000-ից մինչև 120,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ
		Վերանորոգում	5,000,000-ից մինչև 30,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ
5.	Վարկի մարման ժամկետը	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	Մինչև 180 ամիս
		Վերանորոգում	Մինչև 84 ամիս
6.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	ՀՀ դրամ	13%-17%
		ԱՄՆ դոլար	9%-12%
		Եվրո	7%-10%
7.	Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք	Տուգանք չի կիրառվում	
8.	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 %:	
9.	Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց	Ձեռք բերվող, վերանորոգվող անշարժ գույք, այլ անշարժ գույք: Կառուցապատման դեպքում հողամասը, որտեղ իրականացվում է անշարժ գույքի կառուցումը/կառուցվող անշարժ գույքը :	
10.	Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը ⁷	Առաջնային շուկայից (կառուցապատողից) ձեռք բերում ⁸	Գնահատված արժեքի մինչև 90%
		Երկրորդային շուկայից ձեռք բերում	Գնահատված արժեքի մինչև 85%
		Կառուցապատում և վերանորոգում	Գնահատված արժեքի մինչև 70%
11.	Ապահովագրություն	Անշարժ գույքի ապահովագրություն- պարտադիր յուրաքանչյուր տարի վարկի մնացորդի չափով:	
12.	Վարկի տրամադրման եղանակը	Կանխիկ կամ անկանխիկ Վերանորոգման 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 է՝ հիմք ընդունելով Հաճախորդի կողմից ներկայացված կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվը, վարկի ժամկետը, գումարի չափը, Հաճախորդի վարկունակությունը:	
13.	Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար՝ 20,000 ՀՀ դրամ:	
		Վարկի գումարի կանխիկ ստացման դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ համաձայն Բանկում գործող սակագների:	
14.	Այլ պայմաններ	- Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար⁹, 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%	

⁷ Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:

⁸ Անավարտ շինության դեպքում (Կառուցապատողից ձեռքբերման դեպքում) որպես գրավի արժեք հանդիսանում է կառուցապատողի կողմից տրամադրված տեղեկանքում և հետագայում առուվաճառքի պայմանագրում նշված առուվաճառքի գինը:

⁹ Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով:

		«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 պայմանագրեր/համաձայնագրեր: - Անշարժ գույքի գնելու իրավունքը ձեռք բերելու դեպքում, որպես վարկի ապահովման միջոց կարող է հանդիսանալ անշարժ գույքի գնման իրավունքը, որի դեպքում Բանկը կարող է պահանջել, որ կառուցապատողի հատուկ հաշվին մուծված դրամական միջոցները կառուցապատողի կողմից գրավադրվեն հոգուտ Բանկի ի ապահովում՝ ա. շենքի կառուցման ավարտից հետո անշարժ գույքը գնորդին սեփականության իրավունքով հանձնելու կառուցապատողի պարտավորության կատարման, բ. կառուցվող շենքից անշարժ գույք գնելու իրավունքի պայմանագրի լուծման դեպքում կանխավճարը գնորդին վերադարձնելու կառուցապատողի պարտավորության կատարման, գ. Շենքի կառուցման ավարտից և անշարժ գույքի սեփականության իրավունքի վկայական ստանալուն զուգահեռ անշարժ գույքի նկատմամբ բանկի գրավի իրավունքի գրանցման պարտավորության կատարման
15.	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:

3.1.4. Հիփոթեքային վարկեր (Ազգային Հիփոթեքային Ընկերության ծրագրի շրջանակներում)

1.	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: Վերանորոգման և կառուցապատման նպատակով Վարկերի տրամադրման համար հիմք է ընդունվում կատարվելիք ծախսերի նախահաշիվը:		
2.	Ովքեր կարող են դիմել	18– 63 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:		
3.	Վարկավորման արժույթը	ՀՀ դրամ		
4.	Վարկավորման գումար	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	2,000,000- 35,000,000 ՀՀ դրամ	
		Վերանորոգում	1,000,000- 10,000,000 ՀՀ դրամ	
5.	Վարկի մարման ժամկետը	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	120 – 240 ամիս	
		Վերանորոգում	60 – 84 ամիս	
6.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	2,000,000- 25,000,000 ՀՀ դրամ	10.8%
			25,000,000- 35,000,000 ՀՀ դրամ	12%
		Վերանորոգում	11.8%	
7.	Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք	Տուգանք չի կիրառվում		
8.	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 %:		
9.	Վարկի մարման ձևը	Անուիտետային կամ մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ. վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով:		
10.	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 և լրացուցիչ բնակելի անշարժ գույք:		
11.	Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը	1. Ոչ ավելի, քան բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 70% ¹⁰ 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		
12.	Ապահովագրություն	1. Գրավադրված գույքի ապահովագրություն 2. Վարկառուի և համավարկառու/ներ/ի (առկայության դեպքում)՝ դժբախտ պատահարից		

¹⁰ Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:
Էջ 7/25-ից

		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
13.	Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար - 10.000,0 ՀՀ դրամ: Վարկային հաշվի սպասարկման վճար - վարկի գումարի 0.5%-ի չափով, բայց ոչ պակաս, քան 20,000 ՀՀ դրամ: Վարկի գումարի կանխիկ ստացման դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ համաձայն Բանկում գործող սակագների:
14.	Այլ պայմաններ	- Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար¹¹, որը ստեղծվում 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 տոկոսը: - 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 տոկոսը:
15.	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 գրավարման գործընթացը ավարտելուց հետո առավելագույնը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:

3.1.5. Հիփոթեքային վարկեր (Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն ՎՎԿ ՓԲԸ Բնակարանային ֆինանսավորում 4-րդ փուլ ծրագրի շրջանակներում տրամադրվող)

1.	Վարկի տրամադրման նպատակը	Վարկը տրամադրվում է՝ 1. բնակելի նշանակության <u>Էներգաարդյունավետ</u> կամ <u>մարզում</u> գտնվող անշարժ գույքի՝ բնակարանի, առանձնատան, բնակելի տան (առաջնային և երկրորդային շուկայից) ձեռք բերման նպատակով 2. <u>մարզում</u> գտնվող անշարժ գույքի կամ <u>Էներգաարդյունավետ</u> վերանորոգման <u>նպատակով</u> 3. <u>Էներգաարդյունավետ</u> կամ <u>մարզում</u> գտնվող առանձնատան, բնակելի տան կառուցապատման նպատակով:	
2.	Ովքեր կարող են դիմել	18– 63 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:	
3.	Վարկավորման արժույթը	ՀՀ դրամ	
4.	Վարկավորման գումար	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	2,000,000- 25,000,000 ՀՀ դրամ
		Վերանորոգում	2,000,000- 10,000,000 ՀՀ դրամ
5.	Վարկի մարման ժամկետը	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	120 – 240 ամիս
		Վերանորոգում	60 – 84 ամիս
6.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	Անշարժ գույք ձեռք բերում, Կառուցապատում	9.8%
		Վերանորոգում	10.8%
7.	Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք	Տուգանք չի կիրառվում	
8.	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 %:	

¹¹ Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով
Էջ 8/25-ից

9.	Վարկի մարման ձևը	Անուիտետային կամ մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ. վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով:
10.	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 և լրացուցիչ բնակելի անշարժ գույք:
11.	Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը	1. Ոչ ավելի, քան բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 70% ¹² 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%
12.	Ապահովագրություն	Անշարժ գույքի ապահովագրություն- պարտադիր՝ յուրաքանչյուր տարի վարկի մնացորդի չափով Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն (Վարկառու և Համավարկառու)-պարտադիր յուրաքանչյուր տարի վարկի մնացորդի չափով
13.	Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար - 10.000,0 ՀՀ դրամ: Վարկային հաշվի սպասարկման վճար - վարկի գումարի 0.5%-ի չափով, բայց ոչ պակաս, քան 20.000,0 ՀՀ դրամ: Վարկի գումարի կանխիկ ստացման դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ համաձայն Բանկում գործող սակագների:
14.	Այլ պայմաններ	- Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար¹³, որը ստեղծվում 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 տոկոսը: - 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 տոկոսը:
15.	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:

3.1.6. Վերանորոգման վարկեր (Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն «Ձերն Օջախ» ծրագրի շրջանակներում)

1.	Վարկի տրամադրման նպատակը	Բնակելի անշարժ գույքի վերանորոգում	Բնակելի անշարժ գույքի վերանորոգում՝ ուղղված է ներգաարդյունավետության բարձրացմանը. ընդ որում վարկի միջոցներով ձեռք բերված վերանորոգման նյութերի/պարագաների գումարի նվազագույնը 50%-ը պետք է ուղղված լինի բնակելի անշարժ գույքի էներգաարդյունավետության բարձրացման համար նախատեսված նյութերի/պարագաների ձեռքբերմանը (Ծրագրի շրջանակներում ընդունելի է ներգաարդյունավետ նյութերի/պարագաների ցանկը սահմանվում է Կազմակերպության կողմից):
2.	Ովքեր կարող են դիմել	18– 63 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:	
3.	Անշարժ գույքի վայրը	ՀՀ ամբողջ տարածքում, բացառությամբ Երևան քաղաքի Կենտրոն համայնքի	
4.	Վարկավորման արժույթը	ՀՀ դրամ	
5.	Վարկավորման գումար	275,000- 2,200,000 ՀՀ դրամ	2,200,000- 5,500,000 ՀՀ դրամ
6.	Վարկի մարման ժամկետը	60 ամիս	60-84 ամիս
7.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	10.8%	9.8%
8.	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 %:	
9.	Վարկի մարման ձևը	Տրամադրվում է 6-ամիս արտոնյալ ժամանակաշրջան՝ միայն տոկոսների ամենամսյա մարում:	Տրամադրվում է 6 ամիս արտոնյալ ժամանակաշրջան՝ միայն տոկոսների ամենամսյա մարում:

¹² Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:

¹³ Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով

		Արտոնյալ ժամանակաշրջանից հետո «Անուիտետային» կամ «Հսպանակաձև»:	Արտոնյալ ժամանակաշրջանից հետո «Անուիտետային» կամ «Հսպանակաձև»:
10.	Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց	Երրորդ անձի /անձանց/ երաշխավորություն կամ շարժական գույքի գրավ կամ այլ տեսակի ապահովման միջոց, բացառությամբ անշարժ գույքի	Վերանորոգվող անշարժ գույք, որը վերաֆինանսավորման պահին պետք է հանդիսանա առաջնային գրավ (բացառությամբ երբ անշարժ գույքը որպես առաջնային գրավ գրավադրված է Կազմակերպության «Հիփոթեքային վարկերի վերաֆինանսավորման կարգի» շրջանակներում):
11.	Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը	-	Մինչև 70%
12.	Ապահովագրություն	Հի պահանջվում	Գրավադրվող անշարժ գույքի և վարկառուի ու համավարկառուների դժբախտ պատահարից մահացության դեպքի ապահովագրություն
13.	Բանկի կողմից գանձվող վճարներ	Վարկային հաշվի սպասարկման վճար - վարկի գումարի 0.5%-ի չափով, բայց ոչ պակաս, քան 5,000 ՀՀ դրամ: Վարկի գումարի կանխիկ ստացման դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ համաձայն Բանկում գործող սակագների:	
14.	Այլ պայմաններ	Ցանկալի է, որ վարկառու/համավարկառու լինի վերանորոգվող բնակելի անշարժ գույքի սեփականատեր/համասեփականատեր: Սակայն եթե վերջինս չի հանդիսանում վերանորոգվող բնակելի անշարժ գույքի սեփականատեր/համասեփականատեր, ապա պետք է առկա լինի բնակելի անշարժ գույքի սեփականատիրոջ/համասեփականատիրոջ գրավոր հայտարարությունն առ այն, որ վերջինս տեղյակ է և չի առարկում, որպեսզի իր բնակելի անշարժ գույքը վերանորոգվի, Բնակելի անշարժ գույքի մեկ միավորը Ծրագրի շրջանակներում տրամադրված վարկային միջոցների հաշվին կարող է վերանորոգվել միայն մեկ անգամ:	
15.	Վերջնական էներգաարդյունավետության գնահատում	Իրականացվում է դրամաշնորհի տրամադրման/չտրամադրման նպատակով: Եթե առաջնային էներգաարդյունավետության գնահատման արդյունքում պարզվում է, որ գույքի էներգաարդյունավետության բարձրացումը վարկառուի կողմից չի դիտարկվել որպես էական պայման, ապա այդ վարկի գծով վերջնական էներգաարդյունավետության գնահատում չի իրականացվում:	Իրականացվում է ԳՖՀ կողմից՝ - պարզելու համար, թե արդյոք վերանորոգման շրջանակներում ձեռք բերված նյութերի/պարագաների գումարի առնվազն 50%-ն օգտագործվել է էներգաարդյունավետության բարձրացման համար նախատեսված նյութերի/պարագաների ձեռքբերման նպատակով, և - Դրամաշնորհի տրամադրման/չտրամադրման և անհրաժեշտ հաշվետվությունների գեներացման նպատակով:
16.	Դրամաշնորհ	Վարկառուն ստանում է վարկի պայմանագրային գումարի 10%-ի չափով դրամաշնորհ, որն ուղղվում է մայր գումարի մարմանը, եթե վարկի գումարի 50%-ից ավելին օգտագործվում է էներգաարդյունավետության բարձրացման համար նախատեսված նյութերի/պարագաների ձեռքբերման նպատակով: Դրամաշնորհի տրամադրման նախապայման են հանդիսանում նաև ստորև ներկայացված դրույթները՝ Էներգաարդյունավետ նյութերի/պարագաների ձեռքբերման փաստը պետք է հաստատվի վերջնական էներգաարդյունավետության գնահատման արդյունքներով: Վարկառուն պետք է ԳՖՀ-ի կողմից դրամաշնորհի հայտի ներկայացման պահի դրությամբ չունենա ընթացիկ ժամկետանց վարկային պարտավորություններ:	Վարկառուն ստանում է վարկի պայմանագրային գումարի 5%-ի չափով դրամաշնորհ, որն ուղղվում է մայր գումարի մարմանը, եթե բավարարված են Ծրագրի շրջանակներում ընդունելի էներգաարդյունավետ նյութերի/պարագաների (չափաբաժնի և ցանկի) նկատմամբ ներկայացվող պահանջները, և վերանորոգման արդյունքում էներգախնայողության ցուցանիշը կազմում է նվազագույնը 35%: Դրամաշնորհի տրամադրման նախապայման են հանդիսանում նաև ստորև ներկայացված դրույթները՝ - Էներգախնայողության սահմանված նվազագույն ցուցանիշի պահանջի բավարարումը պետք է հաստատվի վերջնական էներգաարդյունավետության գնահատման արդյունքներով: - Վարկառուն պետք է ԳՖՀ-ի կողմից դրամաշնորհի հայտի ներկայացման պահի դրությամբ չունենա ընթացիկ ժամկետանց վարկային պարտավորություններ:
17.	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:

3.1.7. Հիփոթեքային վարկ «Երիտասարդ ընտանիքին՝ մատչելի բնակարան»

1.	Առաջնային շուկա	Երկրորդային շուկա
2.	Վարկի տրամադրման նպատակը	Վարկը տրամադրվում է երիտասարդ ընտանիքներին, գոյություն ունեցող կամ կառուցապատման ընթացքում գտնվող բնակելի անշարժ գույք ձեռքբերելու և մշտական բնակվելու նպատակով:
3.	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): Որպես համավարկառու կարող են հանդիսանալ ամուսինների ընտանիքի անդամներից յուրաքանչյուրը (ընտանիքի անդամներ են համարվում՝ ամուսինը, վարկառուի և նրա ամուսնու ծնողները, քույրերը և եղբայրները): Համավարկառուների տարիքը չպետք է գերազանցի 56 տարեկանը
4.	Համավարկառու	Վարկառուի ամուսինը և նրանց երկուսի ընտանիքի անդամներից յուրաքանչյուրը(ընտանիքի անդամներ են համարվում՝ ամուսինը, վարկառուի և նրա ամուսնու ծնողները, քույրերը և եղբայրները):
5.	Վայրը	ՀՀ ամբողջ տարածքում
6.	Վարկավորման արժույթ	ՀՀ դրամ
7.	Վարկի մարման ժամկետը	120 - 180 ամիս
8.	Վարկավորման գումար և վարկ/գրավ հարաբերակցություն	Երևանում և ՀՀ մարզերում՝ 27.75 միլիոն ՀՀ դրամ, բայց ոչ ավելի, քան ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 80%¹⁴: Երևանում և ՀՀ մարզերում՝ 27.75 միլիոն ՀՀ դրամ, բայց ոչ ավելի, քան ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 92.5%, 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 20 տոկոսի և վարկառուի կողմից 7.5 կամ ավելի տոկոսի չափով կատարված կանխավճարի տարբերության չափով¹⁵: Երևանում և ՀՀ մարզերում՝ 22.5 միլիոն ՀՀ դրամ, բայց ոչ ավելի, քան ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքի արժեքի 70%: Երևանում և ՀՀ մարզերում՝ 22.5 միլիոն 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:
9.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	Բանկի կողմից սահմանված տոկոսադրույք 6.8%, որը չի սուբսիդավորվում Բանկի կողմից սահմանված տոկոսադրույք 6.8%, որից, 2% սուբսիդավորում, ք. Երևանում բնակելի անշարժ գույքի ձեռքբերման դեպքում 4% սուբսիդավորում, ՀՀ մարզերում բնակելի անշարժ գույքի ձեռքբերման դեպքում: Տոկոսադրույքը կարող է վերանայվել յուրաքանչյուր երեք տարին մեկ:
10.	Վարկի տրամադրման ձև	Միանվագ կամ փուլային: Ընդ որում, փուլային

¹⁴ Վարկ/գրավ գործակցի հաշվարկման ժամանակ ընդունվում է անշարժ գույքի գնահատման և ձեռքբերման արժեքներից նվազագույնը:

¹⁵ 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:

		վարկի վերջին փուլը պետք է տրամադրվի անշարժ գույքի՝ 80 և ավելի տոկոս ավարտվածության աստիճան ունենալու դեպքում:	
11.	Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք	Տուգանք չի կիրառվում	
12.	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 %:	
13.	Վարկի մարման ձևը	Ամբողջությամբ վճարվող անուիտետային կամ մայր գումարի հավասարաչափ մարումներով վարկ. վճարումները պետք է կատարվեն ամսական կտրվածքով:	
14.	Վարկի ապահովվածություն	Ձեռք բերվող բնակելի անշարժ գույքը:	
15.	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 արժեքի արտադրյալը չպետք է գերազանցի 26,000,000 ՀՀ դրամը
16.	Ապահովագրություն	- Գրավադրված գույքի ապահովագրություն - 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: - Վարկի գումարը կարող է կազմել առավելագույնը գրավի արժեքի 90%-ը Երկրորդային շուկայի և 92.5%-ը Առաջնային շուկայի դեպքում, 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:	
17.	Բանկի կողմից գանձվող միջնորդավճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար 10,000 ՀՀ դրամ:	
		Վարկային հաշվի սպասարկման վճար՝ վարկի գումարի 0,5% չափով՝ նվազագույնը 20,000 ՀՀ դրամ, առավելագույնը 50,000 ՀՀ դրամ:	
		Վարկի գումարի կանխիկ ստացման դեպքում՝ գանձվում է կանխիկացման վճար՝ համաձայն Բանկում գործող սակագների:	
18.	Այլ պայմաններ	- Անշարժ գույքի ձեռք բերման դեպքում Վարկառուն Բանկում մուտքագրում է կանխավճար¹⁶, որը ստեղծվում 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:	
19.	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:	

3.1.8. Ավտոմեքենայի ձեռք բերման նպատակով վարկեր

1.	Վարկի տրամադրման նպատակը	Վարկը տրամադրվում է առաջնային կամ երկրորդային շուկաներից անհատական օգտագործման թեթև մարդատար տրանսպորտային միջոց/ավտոմեքենա ձեռք բերելու նպատակով: Երկրորդային շուկայից ձեռք բերվող ավտոմեքենաների դեպքում վարկավորումը կարող է իրականացվել՝ - ռուսական արտադրության մինչև 3 տարվա վաղեմության ավտոմեքենա ձեռք բերելու համար, - ոչ ռուսական արտադրության մինչև 7 տարվա վաղեմության ավտոմեքենա ձեռք բերելու
----	--------------------------	--

¹⁶ Գույքի ձեռքբերման գնի և վարկի գումարի տարբերության չափով

Էջ 12/25-ից

		համար:	
2.	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:	
3.	Վարկավորման արժույթը	ՀՀ դրամ	
4.	Վարկավորման գումար	1,000,000 - 50,000,000	
5.	Վարկի մարման ժամկետը	Մինչև 60 ամիս	
6.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	Առաջնային շուկայից ձեռք բերում	13-16%
		Երկրորդային շուկայից ձեռք բերում	16%
7.	Երկրորդային շուկայից ձեռք բերվող ավտոմեքենաների վաղեմությունը	ռուսական արտադրության	մինչև 3
		ոչ ռուսական արտադրության	մինչև 7
8.	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	Մինչև վարկի գործողության ժամկետի կեսը վարկի պայմանագրային գումարի 50 %-ից ավելին վաղաժամկետ մարելու դեպքում՝ վարկի պայմանագրային գումարի 50 %-ը գերազանցող վաղաժամկետ վճարվող գումարի 1 %:
9.	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 %:	
10.	Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոց	Ձեռք բերվող ավտոմեքենան Լիազոր մարմնի որոշմամբ կարող է պահանջվել ֆիզիկական և/կամ իրավաբանական անձանց երաշխավորությունների առկայություն	
11.	Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը	Առաջնային շուկա	Ավտոսրահի իրացման գնի մինչև 80%
		Երկրորդային շուկա	Գնահատված արժեքի մինչև 60%
12.	Ապահովագրություն	Ավտոմեքենայի ապահովագրություն - պարտադիր յուրաքանչյուր տարի վարկի մնացորդի չափով	
13.	Գանձվող վճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար՝ 10,000 ՀՀ դրամ:	
		Վարկային հաշվի սպասարկման վճար՝ վարկի գումարի 0.5%-ի չափով, բայց ոչ պակաս, քան 20,000 ՀՀ դրամ, առավելագույնը 50,000 ՀՀ դրամ:	
14.	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:	

3.1.9. Գույքի գրավով ապահովված անհատական վարկեր /վարկունակության գնահատմամբ/

1.	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:			
2.	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:			
3.	Վարկավորման արժույթ	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո			
4.	Վարկավորման գումար	ՀՀ դրամ	1.500.000 - 50.000.000		
		ԱՄՆ դոլար	3,000-100,000		
		Եվրո	3,000-80,000		
5.	Վարկի մարման ժամկետը	Անշարժ գույքի գրավադրման դեպքում		24- 84 ամիս	
		Շարժական գույքի գրավադրման դեպքում		24-60 ամիս	
6.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	ՀՀ դրամ	24- 60 ամիս	Անշարժ գույքի դեպքում	15%
				Ավտոմեքենայի դեպքում	18%
			61-84 ամիս	16%	
		ԱՄՆ դոլար	24- 60 ամիս	Անշարժ գույքի դեպքում	11%
				Ավտոմեքենայի դեպքում	14%
			61-84 ամիս	12%	
7.	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		Մինչև վարկի գործողության ժամկետի կեսը վարկի պայմանագրային գումարի 50 %-ից ավելին վաղաժամկետ	

		վարկերի դեպքում	մարելու դեպքում՝ վարկի պայմանագրային գումարի 50 %-ը գերազանցող վաղաժամկետ վճարվող գումարի 1 %:		
		Արտարժույթային վարկերի դեպքում տուգանք չի կիրառվում			
8.	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 %:			
9.	Վարկի տրամադրման եղանակը	ՀՀ դրամ	Կանխիկ կամ Անկանխիկ		
		ԱՄՆ դոլար, ԵՎՐՈ	Անկանխիկ՝ Քարտային հաշվին փոխանցելու միջոցով:		
10.	Վարկի վերադարձելության ապահովման միջոցները	Անշարժ կամ շարժական գույք: Շարժական գույքի գրավադրման դեպքում գրավի առարկա կարող են հանդիսանալ. • ռուսական արտադրության մինչև 3 տարվա վաղեմության ավտոմեքենաները, • ոչ ռուսական արտադրության մինչև 7 տարվա վաղեմության ավտոմեքենաները: Բացի անշարժ կամ շարժական գույքի գրավադրումից վարկառուից պահանջվում է նաև՝ առնվազն մեկ ֆիզիկական կամ իրավաբանական անձի երաշխավորություն			
11.	Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը	Անշարժ գույքի գրավադրման դեպքում	ՀՀ դրամ	Գույքի գնահատված արժեքի մինչև 70%	
			ԱՄՆ դոլար, ԵՎՐՈ	Գույքի գնահատված արժեքի մինչև 60%	
		Շարժական գույքի գրավադրման դեպքում	Գույքի գնահատված արժեքի մինչև 50%		
12.	Ապահովագրություն	Ավտոմեքենայի ապահովագրություն - պարտադիր յուրաքանչյուր տարի վարկի մնացորդի չափով			
13.	Գանձվող վճարները	Վարկային հաշվի սպասարկման վճար – վարկի գումարի 1%-ի չափով, բայց ոչ պակաս, քան 30,000 ՀՀ դրամ:			
		Վարկի գումարի կանխիկացման դեպքում, գանձվում է կանխիկացման վճար՝ ըստ Բանկում գործող սակագների:			
14.	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:			
15.	Այլ պայմաններ	Արտարժույթային վարկերը տրամադրվում են վճարային քարտի միջոցով:			

3.1.10. Գույքի գրավով ապահովված անհատական վարկեր /առանց եկամուտների/

1.	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:		
2.	Ովքեր կարող են դիմել	21– 63 տարեկան ՀՀ քաղաքացի ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը:		
3.	Վարկավորման արժույթ	ԱՄՆ դոլար, Եվրո, ՀՀ դրամ		
4.	Վարկավորման գումար	ԱՄՆ դոլար և Եվրո	3,000 – 20,000	
		ՀՀ դրամ	1,500,000 – 10,000,000	
5.	Վարկի մարման ժամկետ	մինչև 84 ամիս		
6.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	ԱՄՆ դոլար և Եվրո	24- 60 ամիս	13%
			61-84 ամիս	14%
		ՀՀ դրամ	24- 60 ամիս	17%
			61-84 ամիս	18%
7.	Վարկի տրամադրման եղանակ	ՀՀ դրամ	Կանխիկ կամ Անկանխիկ	
		ԱՄՆ դոլար, ԵՎՐՈ	Անկանխիկ՝ Քարտային հաշվին փոխանցելու միջոցով:	
8.	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		Մինչև վարկի գործողության ժամկետի կեսը վարկի պայմանագրային գումարի 50 %-ից ավելին վաղաժամկետ մարելու դեպքում՝ վարկի պայմանագրային գումարի 50 %-ը գերազանցող վաղաժամկետ վճարվող գումարի 1 %:
		Արտարժույթի դեպքում Տուգանք չի կիրառվում		
9.	Վարկային պայմանագրով ամրագրված վարկի գումարների և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում	Ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0,015 %, ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0,1 %:		

	վճարվող տույժեր		
10.	Վարկի վերադարձելիության ապահովման միջոցները	Երևան, Վանաձոր, Գյումրի և Արուսյան քաղաքներում գտնվող անշարժ գույք. բնակարան, տարածք /բացառությամբ արտադրական տարածքների/ Բացի անշարժ կամ շարժական գույքի գրավադրումից վարկառուից պահանջվում է նաև՝ առնվազն մեկ ֆիզիկական կամ իրավաբանական անձի երաշխավորություն:	
11.	Վարկ/գրավ հարաբերակցություն, եթե հաճախորդը ունի վարկային պատմություն	Եթե գրավադրվող գույքը գտնվում է Երևան քաղաքում	գույքի գնահատված արժեքի 50%-ը
		Եթե գրավադրվող գույքը գտնվում է Գյումրի, Վանաձոր, Արուսյան քաղաքներում	գույքի գնահատված արժեքի 40%-ը
12.	Վարկ/գրավ հարաբերակցություն, եթե հաճախորդը չունի վարկային պատմություն	Եթե գրավադրվող գույքը գտնվում է Երևան քաղաքում	գույքի գնահատված արժեքի 30%-ը
		Եթե գրավադրվող գույքը գտնվում է Գյումրի, Վանաձոր, Արուսյան քաղաքներում	գույքի գնահատված արժեքի 20%-ը
13.	Վարկունակության գնահատում	Եթե վարկի գումարը գերազանցում է Երևան քաղաքի դեպքում գրավի արժեքի 30% իսկ մարզերի դեպքում 20% 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:	
14.	Գանձվող վճարները	Վարկային հաշվի սպասարկման վճար – վարկի գումարի 1%-ի չափով, բայց ոչ պակաս, քան 30,000 ՀՀ դրամ:	
		Վարկի գումարի կանխիկ ստացման դեպքում, գանձվում է կանխիկացման վճար՝ ըստ Բանկում գործող սակագների:	
15.	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:	
16.	Այլ պայմաններ	Վարկառու և գրավատուն պետք է լինի նույն անձը, իսկ տարբեր անձանց դեպքում պետք է լինեն համատեղ տնտեսություն վարող անձինք (նույն տանիքի տակ բնակվող անձինք): Արտարժույթային վարկերը տրամադրվում են վճարային քարտի միջոցով:	

3.1.11. Երաշխավորությամբ ապահովված անհատական վարկեր

1.	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:	
2.	Ովքեր կարող են դիմել	18– 63 տարեկան ՀՀ քաղաքացի ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 63 տարեկանը կամ առկա է վերոնշյալ պահանջներին բավարարող համավարկառու:	
3.	Վարկավորման արժույթ	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո	
4.	Վարկավորման գումար	ՀՀ դրամ	501.000 – 3,000,000
		ԱՄՆ դոլար, Եվրո	1,000 – 6,000
5.	Վարկի մարման ժամկետը	36 ամիս	
6.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	ՀՀ դրամ	16%
		ԱՄՆ դոլար, Եվրո	14%
7.	Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք	Տուգանք չի կիրառվում	
8.	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 %:	
9.	Վարկի տրամադրման եղանակը	ՀՀ դրամ	Կանխիկ կամ Անկանխիկ
		ԱՄՆ դոլար, Եվրո	Անկանխիկ՝ Քարտային հաշվին փոխանցելու միջոցով:
10.	Վարկի վերադարձելության ապահովման միջոցները	Նվազագույնը 2 (երկու) ֆիզիկական կամ 1 (մեկ) իրավաբանական անձի երաշխավորություն:	
11.	Գանձվող վճարները	Վարկային հաշվի ուսումնասիրման վճար – 10.000,0 ՀՀ դրամ:	
		Վարկային հաշվի սպասարկման վճար 2 %, նվազագույնը՝ 20.000,0 ՀՀ դրամը:	
		Վարկի գումարի կանխիկ ստացման դեպքում – գանձվում է կանխիկացման վճար՝ ըստ Բանկում գործող սակագների:	
12.	Վարկունակության գնահատում /վարկի հաստատման պայմաններ/	«ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ-ից ստացված տեղեկատվության համաձայն Հաճախորդի կամ երաշխավորներից որևէ մեկի FICO (սքորը) կազմել է 540 և բարձր ցուցանիշ:	
13.	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:	

evocaBANK	Վարկավորման պայմաններ և սակագներ	TRM15-0003-06 PUB Խմբագրություն: 41 01/04/2019թ.
------------------	----------------------------------	--

	Վարկը տրամադրվում է Բանկի կողմից դրական որոշման դեպքում, վարկավորման և երաշխավորության պայմանագրերը/համաձայնագրերը կնքելուց հետո 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում:
14. Այլ պայմաններ	Արտարժույթային վարկերը տրամադրվում են վճարային քարտի միջոցով:

3.1.12. «ՈՒՍԱՆՈՂԱԿԱՆ» սպառողական վարկեր (ծրագրային)

1. Վարկի տրամադրման նպատակը	Վարկը տրամադրվում է ուսման վարձավճարների վճարման նպատակով:
2. Ովքեր կարող են դիմել	ՀՀ քաղաքացի հանդիսացող պետական և պետական հավատարմագրություն ունեցող ԲՈՒՀ-երի բակալավրիատի և մագիստրատուրայի ուսանողները
3. Վարկավորման արժույթ	ՀՀ դրամ
4. Վարկավորման գումար	Առավելագույնը 1,800,000 ՀՀ դրամ՝ ուսումնառության ամբողջ ընթացքում, առավելագույնը 4 անընդմեջ ¹⁷ մասնաբաժնով (յուրաքանչյուր ուս. տարվա համար մեկ մասնաբաժին), ընդ որում յուրաքանչյուր մասնաբաժնի գումարը՝ չի կարող գերազանցել 450,000 ՀՀ դրամը կամ մեկ ուսումնական տարվա վարձի չափը
5. Վարկի մարման ժամկետը	Ուսումնառության ժամկետ ¹⁸ գումարած 6 տարի, սակայն ոչ ավել քան 10 տարի (վարկը կարող է տրամադրվել ավելի կարճ ժամկետով միայն հաճախորդի համաձայնությամբ)
6. Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	12% տարեկան 2% սուբսիդավորում 3% սուբսիդավորում, առավել բարձր առաջադիմություն ցուցաբերած ուսանողների համար
7. Վարկի տրամադրման եղանակը	Վարկը տրամադրվում է միայն 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):
8. Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք	Տուգանք չի կիրառվում
9. 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 %:
10. Վարկի վերադարձելության ապահովման միջոցները	Նվազագույնը 2 (երկու) ֆիզիկական անձի երաշխավորություն, որոնցից մեկը պարտադիր կարգով պետք է լինի ուսանողի ծնողը կամ խնամակալը:
11. Գանձվող վճարներ	Առկա չէ
12. 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:

3.1.13. Ոսկու գրավով (լոմբարդային) վարկեր

1. 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:										
2. Ովքեր կարող են դիմել	18– 70 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 70 տարեկանը:										
3. Վարկավորման արժույթ	ՀՀ դրամ										
4. Վարկավորման գումար	100,000 (Մարզերում գտնվող մասնաճյուղերի համար 50,000) – 10,000,000										
5. Վարկի մարման ժամկետը	3– 24 ամիս										
6. Վարկի մարման եղանակը	<table border="1"> <tr> <td>«Անուիտետային»</td><td>3-12 ամիս մարման ժամկետով տրամադրվող վարկերի և 2,000,000 ՀՀ դրամ գումար չգերազանող վարկերի դեպքում</td></tr> <tr> <td>«Հսպանակաձև»</td><td></td></tr> <tr> <td>«Միանգամյա»</td><td></td></tr> <tr> <td>«Անուիտետային»</td><td>13-24 ամիս մարման ժամկետով տրամադրվող վարկերի, կամ 2,000,000- 10,000,000 ՀՀ դրամ գումարով տրամադրվող վարկեր</td></tr> <tr> <td>«Հսպանակաձև»</td><td></td></tr> </table>	«Անուիտետային»	3-12 ամիս մարման ժամկետով տրամադրվող վարկերի և 2,000,000 ՀՀ դրամ գումար չգերազանող վարկերի դեպքում	«Հսպանակաձև»		«Միանգամյա»		«Անուիտետային»	13-24 ամիս մարման ժամկետով տրամադրվող վարկերի, կամ 2,000,000- 10,000,000 ՀՀ դրամ գումարով տրամադրվող վարկեր	«Հսպանակաձև»	
«Անուիտետային»	3-12 ամիս մարման ժամկետով տրամադրվող վարկերի և 2,000,000 ՀՀ դրամ գումար չգերազանող վարկերի դեպքում										
«Հսպանակաձև»											
«Միանգամյա»											
«Անուիտետային»	13-24 ամիս մարման ժամկետով տրամադրվող վարկերի, կամ 2,000,000- 10,000,000 ՀՀ դրամ գումարով տրամադրվող վարկեր										
«Հսպանակաձև»											
7. Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	<table border="1"> <tr> <td colspan="2">Վարկի տոկոսագումարը</td></tr> <tr> <td>3 ամիս մարման ժամկետով վարկի դեպքում</td><td>10%</td></tr> <tr> <td>6 ամիս մարման ժամկետով տրամադրված վարկի դեպքում</td><td>12%</td></tr> </table>	Վարկի տոկոսագումարը		3 ամիս մարման ժամկետով վարկի դեպքում	10%	6 ամիս մարման ժամկետով տրամադրված վարկի դեպքում	12%				
Վարկի տոկոսագումարը											
3 ամիս մարման ժամկետով վարկի դեպքում	10%										
6 ամիս մարման ժամկետով տրամադրված վարկի դեպքում	12%										

¹⁷ Ուսումնառության ընդհատում չի համարվում ՀՀ ՊՆ ՋՈՒ պարտադիր զինվորական ծառայության զորակոչվելու պարիները:

¹⁸ Ուսումնառության ժամկետը է համարվում ուսանողի՝ բակալավրիատում և մագիստրատուրայում սովորելու պարիները:

evocaBANK	Վարկավորման պայմաններ և սակագներ	TRM15-0003-06 PUB Խմբագրություն: 41 01/04/2019թ.
------------------	----------------------------------	--

		6- 24 ամիս մարման ժամկետով վարկի դեպքում	
		«Անուիտետային» կամ «Հսպանակաձև» եղանակով	14%
		«Միանգամյա»	15%
8.	Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք	Տուգանք չի կիրառվում	
9.	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 %:	
10.	Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը	«Անուիտետային» «Հսպանակաձև» եղանակով «Միանգամյա» (3- 6 ամիս ժամկետով) «Միանգամյա» (6 ամսից ավել ժամկետով)	նույն իրերի գնահատված արժեքի մինչև 95% նույն իրերի գնահատված արժեքի մինչև 90%
11.	Գանձվող վճարները	Վարկի գումարի 1% առավելագույնը 20,000 ՀՀ դրամ	
12.	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:	

3.1.14. Ոսկու գրավով (լոնգթերմին) վարկեր վարկունակության գնահատմամբ

1.	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:
2.	Ովքեր կարող են դիմել	18– 70 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր վարկի սպասարկման ողջ ընթացքում չեն բոլորի 70 տարեկանը:
3.	Վարկավորման արժույթ	ՀՀ դրամ
4.	Վարկավորման գումար	100,000 –2,000,000
5.	Վարկի մարման ժամկետը	24 ամիս
6.	Վարկի մարման եղանակը	«Անուիտետային» կամ «Հսպանակաձև»
7.	Վարկի տրամադրման եղանակը	Կանխիկ կամ անկանխիկ
8.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	16 %
9.	Վարկի գումարը պայմանագրով ամրագրված ժամանակացույցից շուտ մարելու համար վճարվող տուգանք	Տուգանք չի կիրառվում
10.	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 %:
11.	Վարկ/գրավ հարաբերակցությունը	Մինչև 130 %
12.	Գանձվող վճարները	Վարկի գումարի 2 % (գանձվում է միանվագ վարկի տրամադրման պահին)
13.	Հատուկ պայման	Սույն վարկատեսակի շրջանակներում մեկ փոխառուն կարող է ունենալ առավելագույնը 2,000,000 ՀՀ դրամի չափով պարտավորություններ
14.	Վարկունակության գնահատում (վարկի հաստատման պայմաններ)	տրամադրման անհրաժեշտ պայման է հանդիսանում (վարկային պատմության առկայության դեպքում) վերջին 12 ամսում հսկվող և ավելի խիստ դասով դասակարգված վարկերի բացակայությունը, հայտի ներկայացման պահին ժամկետանց կամ դասակարգված վարկերի բացակայությունը (ներառյալ երաշխավորությունները), վերջին 12 ամսում ժամկետանց օրերի թիվը չի գերազանցում 30 օրը Դիմելու պահին հայտատուի առանց գրավի ապահովության վարկերի համախառն մնացորդը չի գերազանցում 3 մլն ՀՀ դրամը կամ համարժեք արտարժույթը: Դիմելու պահին հայտատուի առանց գրավի ապահովության վարկերի քանակը չի գերազանցում 3 վարկը: FICO սքոր ունեցող հայտատուների FICO սքորի նվազագույն շեմը սահմանվում է 570 միավոր, իսկ FICO սքոր չունենալու կամ 570-ից պակաս (սակայն 520-ից ոչ պակաս) լինելու դեպքում. Հաճախորդը պետք է ունենա եկամուտների վերաբերյալ նվազագույնը վերջին 6 ամսվա գրանցված տվյալներ «Նորք տեղեկատվական համակարգում»-ում, կամ ինքնազբաղված լինելու դեպքում վերջին 6 ամսվա գրանցված և անընդհատ գործունեություն ծավալող Ա/Ձ (հաշվետվությունների առկայություն) կամ, ուժային կառույցի ծառայող լինելու դեպքում պետք է ներկայացվի տեղեկանք աշխատավայրից:
15.	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:

3.1.15. SINGLETOUCH

1.	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:
2.	Ովքեր կարող են դիմել	21-60 տարեկան << ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր հանդիսանում են բանկի քարտապան հաճախորդ:
3.	Վարկի արժույթը՝	<< դրամ
4.	Վարկի գումարը՝	300,000 – 1,000,000 << դրամ:
5.	Վարկի տրամադրման կարգը՝	Վարկի տրամադրումը իրականացվում է բացառապես անկանխիկ եղանակով՝ հաշվեգրելով հաճախորդի վճարային քարտին: Բանկի քարտապան հաճախորդներին վարկը տրամադրվում է՝ անմիջապես հաշվեգրվելով վճարային քարտին: Այն անձինք, ովքեր չեն հանդիսանում Բանկի քարտապան հաճախորդ, վարկային հայտը հաստատվելու դեպքում, վերջինիս անվամբ թողարկվում է վճարային քարտ: Վճարային քարտը թողարկվելու դեպքում վարկի գումարը հաշվեգրվում է քարտային հաշվին: ¹⁹
6.	Տարեկան անվանական տոկոսադրույք՝	14 %
7.	Վարկի մարման ժամկետը՝	24 ամիս
8.	Վարկի մարման եղանակ՝	«Անուիտետային»
9.	Գանձվող վճարներ՝	Միանվագ վճար՝ վարկի գումարի 5 %, գանձվում է վարկի տրամադրման պահին, Ամսական սպասարկման վճար՝ վարկի սկզբնական գումարի 0.1%-ի չափով
10.	Տույժեր և տուգանքներ՝	Յտանց վարկի համար՝ օրական 0,015 %, Յտանց տոկոսագումարի համար օրական 0,1 %:
11.	Վարկունակության գնահատում /վարկի հաստատման պայմաններ/	Վարկի տրամադրման անհրաժեշտ պայման է հանդիսանում (վարկային պատմության առկայության դեպքում) վերջին 12 ամսում հսկվող և ավելի խիստ դատվող դասակարգված վարկերի բացակայությունը, հայտի ներկայացման պահին ժամկետանց կամ դասակարգված վարկերի բացակայությունը (ներառյալ երաշխավորությունները), վերջին 12 ամսում ժամկետանց օրերի թիվը չի գերազանցում 30 օրը: Դիմելու պահին հայտատուի առանց գրավի ապահովության վարկերի համախառն մնացորդը չի գերազանցում 3 մլն << դրամը կամ համարժեք արտարժույթը: Դիմելու պահին հայտատուի առանց գրավի ապահովության վարկերի քանակը չի գերազանցում 3 վարկը: Հաճախորդը չպետք է ունենա գործող Single touch կամ shopping card վարկ: Նույն հասցեում գրանցված հաճախորդներին տրամադրվում է առավելագույնը երկու վարկ /single touch կամ shopping card/, իսկ առցանց տրվող վարկերի գումարային սահմանաչափը չի կարող գերազանցել 3.000.000 դրամը կամ համարժեք արտարժույթը: Եթե տվյալ հասցեում գրանցված մյուս վարկառու ժամկետանց է կամ վարկը վերցրել է նախորդ 30 օրվա ընթացքում կամ առկա է հաստատված վարկային հայտ, որը դեռևս չի տրամադրվել հաճախորդին, ապա նոր հայտը կմերժվի: FICO սքոր ունեցող և ՆՈՐՔ տեղեկատվական համակարգում գրանցված եկամուտ չունենալու կամ ուժային կառույցների աշխատող չհանդիսանալու դեպքում, հայտատուների FICO սքորի նվազագույն շեմը սահմանվում է 570 միավոր: Հաճախորդը ՆՈՐՔ տեղեկատվական համակարգում վերջին 6 ամսում գրանցված եկամուտ ունենալու կամ ուժային կառույցների աշխատող հանդիսանալու դեպքում կարող է վարկավորվել, եթե FICO սքորը կազմում է 520 և ավել կամ բացակայում է: Եթե վարկառու հանդիսանում է ուժային կառույցի աշխատակից, ապա նա պետք է աշխատավարձի վերաբերյալ տեղեկանքով ներկայանա բանկի ցանկացած մասնաճյուղ, որտեղ բանկի աշխատակցի կողմից աշխատավարձի չափը պետք է մուտքագրվի ՀՕ Բանկ համակարգ: Եթե հայտատուն Բանկում ունեցել է վերջին 24 ամսվա ընթացքում մարված առցանց տրամադրվող վարկ, ապա նա կարող է վարկավորվել մարված առավելագույն վարկի գումարի չափով, բացառությամբ, եթե չի բավարարում 1-րդ, 3-րդ և 4-րդ կետերին: Եթե հայտատուն հանդիսանում է Բանկի ավանդատու, ապա նոր վարկի առավելագույն չափը չի կարող գերազանցել ներդրված ավանդի գումարը /վարկունակության գնահատման այլ չափորոշիչներ չեն կիրառվում/:
12.	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:

3.1.16. Օվերդրաֆտներ վճարային քարտերով (վարկային քարտեր)

1.	Տրամադրման նպատակը	Անձնական, ընտանեկան, տնային կամ այլ օգտագործման համար նախատեսված, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ չկապված, ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների) պատվիրման կամ ձեռքբերման նպատակով:
2.	Ովքեր կարող են դիմել	21-60 տարեկան << ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր հանդիսանում են բանկի քարտապան հաճախորդ:
3.	Սահմանաչափ	Նվազագույնը՝ 100,000 << դրամ, 200 ԱՄՆ դոլար, 200 Եվրո, իսկ առավելագույնը՝ 3,000,000 <<, 6,000 ԱՄՆ դոլար, 6,000 Եվրո,
4.	Սահմանաչափի տեսակ	Վերականգնվող՝ ամսական նվազագույն մարման պահանջով

¹⁹ Հաճախորդը վճարային քարտը կարող է ստանալ բանկի փարածքում առձեռն կամ առաքման միջոցով

	Վարկավորման պայմաններ և սակագներ	TRM15-0003-06 PUB Խմբագրություն: 41 01/04/2019թ.
--	----------------------------------	--

5.	Սահմանաչափի տրամադրման եղանակ	Վարկային սահմանաչափը տրամադրվում է Բանկի վճարային քարտերի միջոցով:
6.	Արժույթը՝	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո
7.	Անվանական տոկոսադրույք՝	ՀՀ դրամ՝ 18 %, ԱՄՆ դոլար՝ 16%, Եվրո՝ 16%
8.	Արտոնյալ ժամանակահատված	Չի տրամադրվում
9.	Մարման ժամկետ	36 ամիս:
10.	Ամսական նվազագույն մարման պահանջ	Քարտապանը պարտավորվում է վճարել նախորդ ամսվա ընթացքում օգտագործված սահմանաչափի 5%-ը, նվազագույնը՝ 5,000 ՀՀ դրամ մինչև քաղվածում նշված վերջնաժամկետը: Ամիս է սահմանվում յուրաքանչյուր ամսվա 1-ից մինչև հաջորդ ամսվա 1-ը ընկած ժամանակահատվածը:
11.	Քաղվածքի օր՝	Յուրաքանչյուր ամսվա 1-ը
12.	Վճարման ժամկետ՝ սկսած քաղվածքի օրվանից՝	15 օր (Վերջնաժամկետ է համարվում յուրաքանչյուր ամսվա 16-ը)
13.	Տույժեր՝	Ամսական նվազագույն վճարը վճարման ժամկետին չվճարելու տույժ՝ 0.015% օրական Հաշվեգրված տոկոսները վճարման ժամկետին չվճարելու տույժ՝ 0.1% օրական
14.	Վարկային սահմանաչափի հայտի ուսումնասիրման վճար	2.000 ՀՀ դրամ
15.	Վարկունակության գնահատում /վարկի հաստատման պայմաններ/	Վարկի տրամադրման անհրաժեշտ պայման է հանդիսանում (վարկային պատմության առկայության դեպքում) վերջին 12 ամսում հսկվող և ավելի խիստ դատվող դասակարգված վարկերի բացակայությունը, հայտի ներկայացման պահին ժամկետանց կամ դասակարգված վարկերի բացակայությունը (ներառյալ երաշխավորությունները), վերջին 12 ամսում ժամկետանց օրերի թիվը չի գերազանցում 30 օրը: Դիմելու պահին հայտատուի առանց գրավի ապահովության վարկերի համախառն մնացորդը չի գերազանցում 3 մլն ՀՀ դրամը կամ համարժեք արտարժույթը: Դիմելու պահին հայտատուի առանց գրավի ապահովության վարկերի քանակը չի գերազանցում 3 վարկը: Հաճախորդը չպետք է ունենա գործող Single touch կամ shopping card վարկ: Նույն հասցեում գրանցված հաճախորդներին տրամադրվում է առավելագույնը երկու վարկ /single touch կամ shopping card/, իսկ առցանց տրվող վարկերի գումարային սահմանաչափը չի կարող գերազանցել 3.000.000 դրամը կամ համարժեք արտարժույթը: Եթե տվյալ հասցեում գրանցված մյուս վարկառուն ժամկետանց է կամ վարկը վերցրել է նախորդ 30 օրվա ընթացքում կամ առկա է հաստատված վարկային հայտ, որը դեռևս չի տրամադրվել հաճախորդին, ապա նոր հայտը կմերժվի: FICO սքոր ունեցող և ՆՈՐՔ տեղեկատվական համակարգում գրանցված եկամուտ չունենալու կամ ուժային կառույցների աշխատող չհանդիսանալու դեպքում, հայտատուների FICO սքորի նվազագույն շեմը սահմանվում է 570 միավոր, իսկ վարկավորման առավելագույն չափը՝ 1.000.000 ՀՀ դրամ, 2.000 ԱՄՆ դոլար կամ 1.500 Եվրո: Հաճախորդը ՆՈՐՔ տեղեկատվական համակարգում վերջին 6 ամսում գրանցված եկամուտ ունենալու կամ ուժային կառույցների աշխատող չհանդիսանալու դեպքում կարող է վարկավորվել, եթե FICO սքորը կազմում է 520 և ավել կամ բացակայում է, իսկ վարկավորման առավելագույն չափը սահմանվում է 1.000.000 ՀՀ դրամ, 2.000 ԱՄՆ դոլար կամ 1.500 Եվրո: Եթե վարկառուն հանդիսանում է ուժային կառույցի աշխատակից, ապա նա պետք է աշխատավարձի վերաբերյալ տեղեկանքով ներկայանա Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ, որտեղ Բանկի աշխատակցի կողմից աշխատավարձի չափը պետք է մուտքագրվի ՀՇ Բանկ համակարգ: Եթե հայտատուն Բանկում ունեցել է վերջին 24 ամսվա ընթացքում մարված առցանց տրամադրվող վարկ, ապա նա կարող է վարկավորվել մարված առավելագույն վարկի գումարի չափով, բացառությամբ, եթե չի բավարարում 1-րդ, 3-րդ և 4-րդ կետերին: Վարկային հայտը 1,000,000 ՀՀ դրամը, 2.000 ԱՄՆ դոլարը կամ 1.500 Եվրո-ն գերազանցելու դեպքում վարկի առավելագույն սահմանաչափը որոշվում է՝ Եթե հայտատուն ունի ՆՈՐՔ տեղեկատվական համակարգում վերջին 6 ամսում գրանցված եկամուտ կամ հանդիսանում է ուժային կառույցի աշխատակից, FICO սքորը կազմում է 570 և ավել, նոր վարկի առավելագույն չափը չի կարող գերազանցել (բոլոր գործող վարկերի (առանց հիփոթեքային վարկերի) + նոր վարկի գծով մարումներ)/(զուտ եկամուտ - հիփոթեքային վարկերի մարում) հարաբերակցության 40%-ի և զուտ եկամուտի տասնապատիկի նվազագույնը: Եթե հայտատուն հանդիսանում է Բանկի ավանդատու, ապա նոր վարկի առավելագույն չափը չի կարող գերազանցել ներդրված ավանդի գումարը /վարկունակության գնահատման այլ չափորոշիչներ չեն կիրառվում/:
16.	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 5 (հինգ) աշխատանքային օրվա ընթացքում:

3.1.17. **Shopping Card վարկային վճարային քարտ**

1.	Տրամադրման նպատակը	ՀՀ-ում և արտերկրում սպասարկման և առևտրի ոլորտում գնումների իրականացման համար:
2.	Ովքեր կարող են դիմել	21-60 տարեկան ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ովքեր համապատասխանում են վարկավորման պայմաններին:
3.	Սահմանաչափ և արժույթ	Նվազագույնը՝ 300,000 ՀՀ դրամ, 600 ԱՄՆ դոլար, 500 Եվրո, իսկ առավելագույնը՝ 3,000,000 ՀՀ, 6000 ԱՄՆ դոլար, 5000 Եվրո,
4.	Տրամադրման ժամկետ	36 ամիս
5.	Սահմանաչափի տեսակ	Վերականգնվող
6.	Տրամադրվող քարտ	VISA CLASSIC
7.	Անվանական տոկոսադրույք՝	ՀՀ դրամ՝ 13 %, ԱՄՆ դոլար՝ 11%, Եվրո՝ 11%
8.	Արտոնաշրջան (անտոկոս)	Չի տրամադրվում

	վարկավորում)	
9.	Ամսական նվազագույն մարման պահանջ	Վարկային սահմանաչափի օգտագործած մասի 5 % + %, (մուտքագրված 5 % վերականգնվում է քարտին, որը հաճախորդը կարող է կրկին օգտագործել)
10.	Քաղվածքի օր՝	Յուրաքանչյուր ամսվա 1-ը
11.	Վճարման ժամկետ՝ սկսած քաղվածքի օրվանից՝	15 օր (Վերջնաժամկետ է համարվում յուրաքանչյուր ամսվա 16-ը)
12.	Մայր գումարի մարում	Ժամկետի վերջում:
13.	Վճարային քարտի տարեկան սպասարկման վճար	2,000 ՀՀ դրամ
14.	Ցանկացած եղանակով կանխիկ տրամադրում և քարտից փոխանցումներ	7 %
15.	Առևտրի կետերում Բանկի և այլ բանկերի POS տերմինալներով անկանխիկ գործարքների իրականացում	0%
16.	Տոյժեր	Ժամկետանց վարկի համար՝ օրական 0,015 %, ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0,1 %:
17.	Քարտից քարտ փոխանցումներ www.arca.am կայքի և բանկումատների միջոցով	Հի թույլատրվում
18.	Յուրաքանչյուր անկանխիկ գործարքի առավելագույն սահմանաչափ	Առանց սահմանափակման
19.	Անկանխիկ գործարքների քանակ (օրական)	Առանց սահմանափակման
20.	Վարկունակության գնահատում /վարկի հաստատման պայմաններ/	Վարկի տրամադրման անհրաժեշտ պայման է հանդիսանում (վարկային պատմության առկայության դեպքում) վերջին 12 ամսում հսկվող և ավելի խիստ դասով դասակարգված վարկերի բացակայությունը, հայտի ներկայացման պահին ժամկետանց կամ դասակարգված վարկերի բացակայությունը (ներառյալ երաշխավորությունները), վերջին 12 ամսում ժամկետանց օրերի թիվը չի գերազանցում 30 օրը: Դիմելու պահին հայտատուի առանց գրավի ապահովության վարկերի համախառն մնացորդը չի գերազանցում 3 մլն ՀՀ դրամը կամ համարժեք արտարժույթը: Դիմելու պահին հայտատուի առանց գրավի ապահովության վարկերի քանակը չի գերազանցում 3 վարկը: Հաճախորդը չպետք է ունենա գործող Single touch կամ shopping card վարկ: Նույն հասցեում գրանցված հաճախորդներին տրամադրվում է առավելագույնը երկու վարկ /single touch կամ shopping card/, իսկ առցանց տրվող վարկերի գումարային սահմանաչափը չի կարող գերազանցել 3.000.000 դրամը կամ համարժեք արտարժույթը: Եթե տվյալ հասցեում գրանցված մյուս վարկառուն ժամկետանց է կամ վարկը վերցրել է նախորդ 30 օրվա ընթացքում կամ առկա է հաստատված վարկային հայտ, որը դեռևս չի տրամադրվել հաճախորդին, ապա նոր հայտը կմերժվի: FICO սքոր ունեցող և ՆՈՐՔ տեղեկատվական համակարգում գրանցված եկամուտ չունենալու կամ ուժային կառույցների աշխատող չհանդիսանալու դեպքում, հայտատուների FICO սքորի նվազագույն շեմը սահմանվում է 570 միավոր, իսկ վարկավորման առավելագույն չափը՝ 1.000.000 ՀՀ դրամ, 2.000 ԱՄՆ դոլար կամ 1.500 Եվրո: Հաճախորդը ՆՈՐՔ տեղեկատվական համակարգում վերջին 6 ամսում գրանցված եկամուտ ունենալու կամ ուժային կառույցների աշխատող հանդիսանալու դեպքում կարող է վարկավորվել, եթե FICO սքորը կազմում է 520 և ավել կամ բացակայում է, իսկ վարկավորման առավելագույն չափը սահմանվում է 1.000.000 ՀՀ դրամ, 2.000 ԱՄՆ դոլար կամ 1.500 Եվրո: Եթե վարկառուն հանդիսանում է ուժային կառույցի աշխատակից, ապա նա պետք է աշխատավարձի վերաբերյալ տեղեկանքով ներկայանա բանկի ցանկացած մասնաճյուղ, որտեղ բանկի աշխատակցի կողմից աշխատավարձի չափը պետք է մուտքագրվի ՀԾ Բանկ համակարգ: Եթե հայտատուն Բանկում ունեցել է վերջին 24 ամսվա ընթացքում մարված առցանց տրամադրվող վարկ, ապա նա կարող է վարկավորվել մարված առավելագույն վարկի գումարի չափով, բացառությամբ, եթե չի բավարարում 1-րդ, 3-րդ և 4-րդ կետերին:: Վարկային հայտը 1,000,000 ՀՀ դրամը, 2.000 ԱՄՆ դոլարը կամ 1.500 Եվրո-ն գերազանցելու դեպքում վարկի առավելագույն սահմանաչափը որոշվում է՝ Եթե հայտատուն ունի ՆՈՐՔ տեղեկատվական համակարգում վերջին 6 ամսում գրանցված եկամուտ կամ հանդիսանում է ուժային կառույցի աշխատակից, FICO սքորը կազմում է 570 և ավել, նոր վարկի առավելագույն չափը չի կարող գերազանցել (բոլոր գործող վարկերի (առանց հիփոթեքային վարկերի) + նոր վարկի գծով մարումներ)/(զուտ եկամուտ - հիփոթեքային վարկերի մարում) հարաբերակցության 40%-ի և զուտ եկամուտի տասնապատիկի նվազագույնը: Եթե հայտատուն հանդիսանում է Բանկի ավանդատու, ապա նոր վարկի առավելագույն չափը չի կարող գերազանցել ներդրված ավանդի գումարը /վարկունակության գնահատման այլ չափորոշիչներ չեն կիրառվում/:
21.	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 5 (հինգ) աշխատանքային օրվա ընթացքում:

1. Իրավաբանական անձանց և անհատ ձեռնարկատերերին տրամադրվող վարկեր

1.1. Բիզնես վարկ

1. Արժույթը	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար կամ Եվրո	
2. Վարկառուները	Հայաստանի ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և անհատ ձեռնարկատեր անձինք	
3. Նպատակը	Բիզնեսի զարգացման, կապիտալ ներդրումների իրականացման, շրջանառու կապիտալում միանվագ ներդրումներ իրականացնելու և այլ նպատակներով	
4. Սահմանաչափերը՝ ըստ ոլորտների	- Արդյունաբերություն - Շինարարություն - Տրանսպորտ և կապ - Առևտուր - Կապիտալ և հանրային սննդի կազմակերպում	մինչև 1,000,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ
	- Գյուղատնտեսություն	մինչև 350,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ
	- Այլ ճյուղեր	մինչև 500,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ
5. Տրամադրման եղանակը	• կանխիկ կամ անկանխիկ • Վարկերը կարող են տրամադրվել միանվագ կամ փուլերով	
6. Մարման ժամկետը	մինչև 10 տարի (բացառությամբ գյուղատնտեսության ոլորտի, որը տրամադրվում է մինչև 7 տարի ժամկետով)	
7. Մարման եղանակը	• «Անուիտետային» • «Չսպանակաձև»	
8. Արտոնյալ ժամանակաշրջան	Սահմանվում է բիզնեսի առանձնահատկություններից ելնելով	
9. Տարեկան տոկոսադրույքը	ՀՀ Դրամ՝ սկսած 10.5%-ից, ԱՄՆ Դոլար՝ սկսած 8%-ից, Եվրո՝ սկսած 7%-ից,	
10. Ժամկետանց գումարների տույժեր	• Ժամկետանց վարկի դեպքում՝ օրական 0.015%-ի չափով • Ժամկետանց տոկոսագումարների դեպքում՝ օրական 0.1%-ի չափով	
11. Ժամկետից շուտ մարելու տուգանք	Վարկառուն մինչև վարկի գործողության ժամկետի կեսը վարկի պայմանագրային գումարի 50%-ից ավելին վաղաժամկետ մարելու դեպքում վճարում է տուգանք վարկի պայմանագրային գումարի 50%-ը գերազանցող վաղաժամկետ վճարվող գումարի 5%-ի չափով: Առանձին դեպքերում Բանկի վարչության որոշմամբ սահմանված տուգանքի չափը կարող է փոփոխվել:	
12. Վարկի ապահովվածության միջոց	• Անշարժ և շարժական գույքը, • Ավանդային կամ ընթացիկ հաշիվների դրամական միջոցները, • Շրջանառու միջոցները, պատրաստի արտադրանքը, • Ոսկու ստանդարտացված ծովակտորները կամ ջարդոնը, թանկարժեք մետաղները, • Պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերը կամ այլ արժեթղթերը: • Բանկի պահանջով այլ իրավաբանական կամ ֆիզիկական անձանց երաշխավորություններ	
13. Գանձվող վճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար՝ 20,000 ՀՀ դրամ: Վարկի գումարը կանխիկ ստանալու դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ ըստ սակագների:	
14. Պետական տուրքեր և այլ ծախսեր	• ՀՀ պետական իրավասու մարմիններում վճարում եք պետուրք և/կամ ծառայության վճար՝ գրավի պայմանագրի վավերացման և գրանցման համար: • Գրավադրվող արժեքների գնահատման ծառայության արժեքը՝ անկախ գնահատող կազմակերպությունների սահմանած սակագների համաձայն:	

1.2. Միկրոբիզնես վարկ

1. Արժույթը	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո	
2. Վարկառուները	ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական և անհատ ձեռնարկատեր անձինք, ովքեր գրանցված գործունեություն են ծավալում առնվազն 6 ամիս:	
3. Սահմանաչափերը	500.000 - 5.000.000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ	
4. Տրամադրված վարկի օգտագործման եղանակը	Կանխիկ կամ անկանխիկ	
5. Մարման ժամկետը	6-36 ամիս /առանց վաղաժամ մարման տուգանքի/	
6. Տոկոսադրույքը /տարեկան/	ՀՀ դրամ	16%
	ԱՄՆ դոլար	13%
	Եվրո	10%
7. Ապահովվածությունը՝ 1.000.000 ՀՀ դրամը /համարժեք արտարժույթ/ չգերազանցող վարկերի դեպքում	• Եթե վարկառուն ունի վարկային պատմություն /առկա է առնվազն մեկ վարկ, որի մայր գումարի մարված մասը գերազանցում է անկախվող վարկի գումարը/, ապա հարկային հաշվետվությունները կարող են չներկայացվել և երրորդ անձի երաշխավորություն կարող է չպահանջվել, • Եթե վարկառուն չունի վարկային պատմություն, սակայն ներկայացված հարկային հաշվետվությունների համաձայն վերջին 6 ամսում եռամսյակային շրջանառությունը 500.000 ՀՀ դրամ կամ ավել է, երրորդ անձի երաշխավորություն կարող է չպահանջվել, • Եթե վարկառուն չունի վարկային պատմություն և ներկայացված հարկային հաշվետվությունների համաձայն վերջին 6 ամսում եռամսյակային շրջանառությունը 500.000 ՀՀ դրամից պակաս է, ներկայացվում է նվազագույնը մեկ ֆիզիկական անձի երաշխավորություն, ով ունի կայուն եկամուտ, որը արտացոլվում է «Նորը տեղեկատվափերլուծական կենտրոն»-ի համակարգում կամ	

	գույքի սեփականատեր է:
8. Ապահովվածությունը՝ 1.000.000 ՀՀ դրամից /համարժեք արտարժույթից/ ավելի վարկերի դեպքում	- Եթե վարկառուն ներկայացված հարկային հաշվետվությունների համաձայն վերջին 6 ամսում եռամսյակային շրջանառությունը 500.000 ՀՀ դրամից պակաս է, ներկայացվում է նվազագույնը երկու ֆիզիկական անձի երաշխավորություն, ով ունի կայուն եկամուտ, որը արտացոլվում է «Նորը տեղեկատվավերլուծական կենտրոն»-ի համակարգում կամ գույքի սեփականատեր է, - Եթե վարկառուն ներկայացված հարկային հաշվետվությունների համաձայն վերջին 6 ամսում եռամսյակային շրջանառությունը 500.000 ՀՀ դրամ կամ ավել է, ներկայացվում է նվազագույնը մեկ ֆիզիկական անձի երաշխավորություն, ով ունի կայուն եկամուտ, որը արտացոլվում է «Նորը տեղեկատվավերլուծական կենտրոն»-ի համակարգում կամ գույքի սեփականատեր է,
9. Գանձվող վճարներ	- Վարկային հայտի ուսումնասիրության վճար՝ 20.000 ՀՀ դրամ: Այն չի վերադարձվում անկախ վարկային հայտի բավարարումից կամ մերժումից: - Վարկի գումարը կանխիկ ստանալու դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ ըստ գործող սակագների:
10. Սահմանափակումներ	- Վարկառուի ընդհանուր ժամկետանց օրերի քանակը վերջին 6 ամսվա ընթացքում չպետք է գերազանցի 20 օրը, ինչպես նաև ընթացքում չպետք է ունենա հսկվող կամ ավելի խիստ դասով դասակարգված վարկեր, - Վարկառուն նախորդող 6-24 ամիսների ընթացքում չպետք է ունենա ոչ ստանդարտ կամ ավելի խիստ դասով դասակարգված վարկեր, - Վարկառուի՝ գրավով չապահովված վարկերը /առանց ակնկալվող վարկի/ չպետք է լինեն ավելին, քան հինգը և դրանց գումարային մնացորդը չպետք է գերազանցի 5.000.000 ՀՀ դրամը և/կամ համարժեք արտարժույթը, - Հարցման օրվա դրությամբ վարկավորման դիմում-հայտ ներկայացնող հաճախորդը չպետք է ունենա դասակարգված երաշխավորություն, ինչպես նաև ժամկետանց վարկեր:
11. Վերլուծություն	Պայմաններից որևէ մեկի շեղման /անհամապատասխանության դեպքում իրականացվում է պարզեցված բիզնես վերլուծություն, վարկունակության գնահատում չի պահանջվում:

1.3. Փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորում

1.	Արժույթը	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո		
2.	Վարկառուները	ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատեր և իրավաբանական անձանց		
3.	Վարկի տրամադրման նպատակը	Բիզնեսի զարգացման, կապիտալ ներդրումների իրականացման, շրջանառու կապիտալում միանվագ ներդրումներ իրականացնելու, կրեդիտորական պարտքերի մարելու և այլ նպատակներով		
4.	Սահմանաչափերը	5.000.000 - 200.000.000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ		
5.	Տրամադրված վարկի օգտագործման եղանակը	Կանխիկ կամ անկանխիկ		
6.	Մարման ժամկետը	Մինչև 60 ամիս		
7.	Վարկի մարման եղանակը	«Անուիտետային» «Չսպանակաձև»		
8.	Տոկոսադրույքը /տարեկան/	ՀՀ դրամ	1 տարի	11 %
			1-3 տարի	11.5 %
			3-5 տարի	12 %
		ԱՄՆ դոլար	1 տարի	7 %
			1-3 տարի	7.5 %
			3-5 տարի	8 %
		Եվրո	1 տարի	6 %
			1-3 տարի	6.5 %
			3-5 տարի	7 %
9.	Վարկի ապահովվածության միջոց	- Անշարժ և շարժական գույքը, - Ավանդային կամ ընթացիկ հաշիվների դրամական միջոցները, - Շրջանառու միջոցները, պատրաստի արտադրանքը, - Ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորները կամ ջարդոնը, թանկարժեք մետաղները, - Պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերը կամ այլ արժեթղթերը - Իրավաբանական կամ ֆիզիկական անձանց երաշխավորություններ:		
10.	Ժամկետանց գումարների տույժեր	- Ժամկետանց վարկի դեպքում՝ օրական 0.015%-ի չափով - Ժամկետանց տոկոսագումարների դեպքում՝ օրական 0.1%-ի չափով		
11.	Ժամկետից շուտ մարելու տուգանք	Վարկառուն մինչև վարկի գործողության ժամկետի կեսը վարկի պայմանագրային գումարի 50%-ից ավելին վաղաժամկետ մարելու դեպքում վճարում է տուգանք վարկի պայմանագրային գումարի 50%-ը գերազանցող վաղաժամկետ վճարվող գումարի 5%-ի չափով: Առանձին դեպքերում Բանկի վարչության որոշմամբ սահմանված տուգանքի չափը կարող է փոփոխվել:		
12.	Գանձվող վճարներ	Առկա չէ		
13.	Պետական տուրքեր և այլ ծախսեր	- ՀՀ պետական իրավասու մարմիններում վճարում եք պետտուրք և/կամ ծառայության վճար՝ գրավի պայմանագրի վավերացման և գրանցման համար: - Գրավադրվող արժեքների գնահատման ծառայության արժեքը՝ անկախ գնահատող կազմակերպությունների սահմանած սակագների համաձայն:		

1.4. Վերականգնվող վարկային գիծ

1. Արժույթը	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո
2. Վարկառուները	Հայաստանի ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և անհատ ձեռնարկատեր անձիք
3. Նպատակը	Շրջանառու կապիտալի համալրման նպատակով
4. Սահմանաչափ	մինչև 1,000,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ
5. Տրամադրման եղանակը	կանխիկ կամ անկանխիկ
6. Մարման ժամկետը	մինչև 5 տարի
7. Մարման եղանակը	Վարկային գծի ներքո տրամադրվող յուրաքանչյուր վարկ կարող է մարվել հետևյալ եղանակներով՝ • Միանվագ՝ ժամկետի վերջում • «Անուիտետային» • «Զսպանակաձև» • Կողմերի համաձայնությամբ կարող է սահմանվել այլ ժամանակացույց
8. Տարեկան տոկոսադրույքը	ՀՀ Դրամ՝ սկսած 10.5%-ից, ԱՄՆ Դոլար՝ սկսած 8%-ից, Եվրո՝ սկսած 7%-ից,
9. Ժամկետանց գումարների տույժեր	• Ժամկետանց վարկի դեպքում՝ օրական 0.015%-ի չափով • Ժամկետանց տոկոսագումարների դեպքում՝ օրական 0.1%-ի չափով
10. Զօգտագործված մասի տոկոսադրույք	0 - 4 %
11. Գրավը	• Անշարժ և շարժական գույքը, • Ավանդային կամ ընթացիկ հաշիվների դրամական միջոցները, • Շրջանառու միջոցները, պատրաստի արտադրանքը, • Ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորները կամ ջարդոնը, թանկարժեք մետաղները, • Պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերը կամ այլ արժեթղթերը:
12. Գանձվող վճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար՝ 20,000 ՀՀ դրամ է: Վարկի գումարը կանխիկ ստանալու դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ ըստ սակագների:
13. Պետական տուրքեր և այլ ծախսեր	• ՀՀ պետական իրավասու մարմիններում վճարում եք պետուորք՝ գրավի պայմանագրի վավերացման և գրանցման համար: • Գրավադրվող արժեքների գնահատման ծառայության արժեքը՝ անկախ գնահատող կազմակերպությունների սահմանած սակագների համաձայն:

1.5. Զվերականգնվող վարկային գիծ

1. Արժույթը	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո
2. Վարկառուները	Հայաստանի ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և անհատ ձեռնարկատեր անձիք
3. Նպատակը	Կապիտալ ներդրումների, նախագծերի ֆինանսավորման կամ շրջանառու կապիտալի համալրման նպատակով
4. Սահմանաչափ	մինչև 1,000,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ
5. Տրամադրման եղանակը	կանխիկ կամ անկանխիկ
6. Մարման ժամկետը	մինչև 5 տարի
7. Մարման եղանակը	Վարկային գծի ներքո տրամադրվող յուրաքանչյուր վարկ կարող է մարվել հետևյալ եղանակներով՝ • Միանվագ՝ ժամկետի վերջում • «Անուիտետային» • «Զսպանակաձև» • Կողմերի համաձայնությամբ կարող է սահմանվել այլ ժամանակացույց
8. Տարեկան տոկոսադրույքը	ՀՀ Դրամ՝ սկսած 10.5%-ից, ԱՄՆ Դոլար՝ սկսած 8%-ից, Եվրո՝ սկսած 7%-ից,
9. Ժամկետանց գումարների տույժեր	• Ժամկետանց վարկի դեպքում՝ օրական 0.015%-ի չափով • Ժամկետանց տոկոսագումարների դեպքում՝ օրական 0.1%-ի չափով
10. Գրավը	• Անշարժ և շարժական գույքը, • Ավանդային կամ ընթացիկ հաշիվների դրամական միջոցները, • Շրջանառու միջոցները, պատրաստի արտադրանքը, • Ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորները կամ ջարդոնը, թանկարժեք մետաղները, • Պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերը կամ այլ արժեթղթերը:
11. Գանձվող վճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար՝ 20,000 դրամ է: Վարկի գումարը կանխիկ ստանալու դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ ըստ սակագների:
12. Պետական տուրքեր և այլ ծախսեր	• ՀՀ պետական իրավասու մարմիններում վճարում եք պետուորք՝ գրավի պայմանագրի վավերացման և գրանցման համար: • Գրավադրվող արժեքների գնահատման ծառայության արժեքը՝ անկախ գնահատող կազմակերպությունների սահմանած սակագների համաձայն:

1.6. Հաշվի վարկավորում

1. Արժույթը	ՀՀ դրամ, ԱՄՆ դոլար, Եվրո
2. Վարկառուները	Առնվազն 1 տարվա Բանկի Հաճախորդներին
3. Նպատակը	Աշխատավարձի վճարման, պետությունի նկատմամբ պարտավորությունների մարման, ներկրված ապրանքների մարքսագերծման, ճանապարհիին ապրանքների դիմաց վճարման և այլ նմանատիպ
4. Սահմանաչափ	Վարկառուի հաշվարկային հաշվով կատարված տարեկան շարժի մինչև 30 %-ի չափով
5. Տրամադրման եղանակը	Անկանխիկ
6. Մարման ժամկետը	Մինչև 180 օր

7. Տոկոսադրույքը	ՀՀ դրամ՝ սկսած 10.5%-ից, ԱՄՆ դոլար՝ սկսած 8%-ից, Եվրո՝ սկսած 7%-ից,
8. Ժամկետանց գումարների տույժեր	- Ժամկետանց վարկի դեպքում՝ օրական 0.015%-ի չափով - Ժամկետանց տոկոսագումարների դեպքում՝ օրական 0.1%-ի չափով
9. Ապավիստություն	Վարկառու հաշվին և այլ հաշիվներին առկա դրամական միջոցներից Բանկի հանդեպ Վարկառուի պարտքը անակցեպտ կարգով գանձելու Բանկի իրավունքը, որը ամրագրվում է հաշվի վարկավորման պայմանագրով:
10. Գանձվող վճարներ	Վարկային հայտի ուսումնասիրման վճար՝ 20,000 դրամ է: Վարկի գումարը կանխիկ ստանալու դեպքում գանձվում է կանխիկացման վճար՝ ըստ սակագների:

2. Բանկային երաշխիքներ

1. Արժույթ	ՀՀ դրամ կամ արտարժույթ
2. Գումարային սահմանաչափ	Ֆիզիկական անձանց տրամադրվող երաշխիքների դեպքում մինչև 10.000.000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ: Իրավաբանական անձանց և անհատ ձեռնակատերերին տրամադրվող երաշխիքների դեպքում մինչև 500.000.000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ:
3. Ժամկետներ	Ֆիզիկական անձանց տրամադրվող երաշխիքների դեպքում մինչև 2 տարի մարման ժամկետով: Իրավաբանական անձանց և անհատ ձեռնակատերերին տրամադրվող երաշխիքների դեպքում մինչև 3 տարի մարման ժամկետով:
4. Տարեկան անվանական տոկոսադրույքներ	1-4% տարեկան
5. Ժամկետանց տոկոսագումարների տույժեր	օրական 0.3%-ի չափով
6. Գանձվող վճարներ	- Ֆիզիկական անձանց տրամադրված երաշխիքների դեպքում, եթե գանձման ենթակա տոկոսագումարը տրամադրվող երաշխիքի գործողության փաստացի կամ ամբողջ ժամանակահատվածի համար չի գերազանցում 10,000 ՀՀ դրամը, ապա Պրինցիպալից գանձվում է միանվագ վճար 10,000 ՀՀ դրամ գումարի չափով: - Իրավաբանական անձանց և անհատ ձեռնակատերերին տրամադրված երաշխիքների դեպքում, եթե գանձման ենթակա տոկոսագումարը տրամադրվող երաշխիքի գործողության փաստացի կամ ամբողջ ժամանակահատվածի համար չի գերազանցում 20,000 ՀՀ դրամը, ապա Պրինցիպալից գանձվում է միանվագ վճար 20,000 ՀՀ դրամ գումարի չափով:

3. Ֆակտորինգային ֆինանսավորում

1.	Ֆակտորինգի սահմանաչափ	5,000,000 – 250,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ	
2.	Ֆակտորինգային սահմանաչափի գործողության ժամկետ	Մինչև 24 ամիս	
3.	Ֆինանսավորման ժամկետ	Մինչև 180 օր	
4.	Ֆինանսավորման չափ	Ներկայացված հաշիվ ապրանքագրի մինչև 80 %	
5.	Ֆինանսավորման գումարի տարեկան տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ	14 %
		ԱՄՆ դոլար	10 %
		Եվրո	9 %
		ՌԴ ռուբլի	12 %
6.	Ֆինանսավորման գումարի և տոկոսագումարների մարման ժամկետների ուշացման դեպքում վճարվող տույժեր	Ժամկետանց գումարի համար՝ օրական 0,015 %, ժամկետանց տոկոսագումարի համար օրական 0,1 %:	
7.	Վաղաժամկետ մարում	Վաղաժամկետ մարման տուժանքներ չեն կիրառվում	
8.	Սահմանաչափի հաստատման վճար	Սահմանաչափի 0.20% նվազագույնը 10,000 ՀՀ դրամ առավելագույնը 200,000 ՀՀ դրամ	
9.	Գործող սահմանաչափի ավելացում	ավելացվող մասի 0.20% առավելագույնը 10,000 ՀՀ դրամ	
10.	Սահմանաչափի վերահաստատում	10,000 ՀՀ դրամ	
11.	Հայտի ուսումնասիրման վճար	10,000 ՀՀ դրամ	

4. Մինչև 40 աշխատակից ունեցող կազմակերպությունների աշխատավարձային նախագծի պայմաններ

1. Քարտի տիպ	Կազմակերպության ղեկավարությանը՝ MC GOLD կամ VISA GOLD
	Աշխատակիցներին՝ Maestro, MCST կամ Visa Classic

2. Քարտի տրամադրում	անվճար
3. Քարտերով կանխիկ տրամադրում էվոկաբանկի բանկոմատներից և կանխիկացման կետերից	անվճար
4. Քարտերի տարեկան սպասարկման վարձ ²⁰	MC GOLD / VISA GOLD 5,000 ՀՀ դրամ
	MCST / Visa Classic 3,000 ՀՀ դրամ
	Maestro 500 ՀՀ դրամ
5. Վարկային գծի սահմանաչափ	MC GOLD / VISA GOLD առավելագույնը 5 մլն. աշխատավարձի մինչև 800%,
	Maestro/ MCST / Visa Classic աշխատավարձի մինչև 500%, առավելագույնը 2 մլն.
6. Վարկային գծի ստարեկան տոկոսադրույք	17%
7. Վարկային գծի տեսակ	Գրաֆիկով վերականգնող/ Գրաֆիկով նվազող սահմանաչափով
8. Վարկային գծի տրամադրման միջնորդավճար	անվճար
9. Այլ պայմաններ	Աշխատավարձային նախագծերի շրջանակներում վարկային գիծ ստանալու համար անհրաժեշտ է նվազագույնը 1 ամիս ստանալ աշխատավարձ էվոկաբանկով, ինչպես նաև հարկավոր է հաշվի առնել հաճախորդի վարկային ծանրաբեռնվածությունը՝ Maestro/ MCST / Visa Classic քարտերի դեպքում առանց գրավի վարկերը չպետք է գերազանցեն 2մլն. ՀՀ դրամը, իսկ MC GOLD / VISA GOLD քարտերի դեպքում՝ 5մլն. ՀՀ դրամը:

²⁰ Քարտերի տարեկան սպասարկումը անվճար, եթե կանխիկացման միջնորդավճարը կգանձվի համաձայն Բանկի սակագների և դրույքների: