



**ԱՐՄՎԻՍԲԱՆԿ**

ՓՐԱՅՎԻԹ & ԻՆՎԵՍՏՄԵՆԹ ԲԵՆՔԻՆԳ

ՀԱՎԵԼՎԱԾ

Հաստատված է նոր խմբագրությամբ  
«ԱՐՄՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ Տնօրինության

29.04.2020թ. թիվ 19-Լ որոշմամբ

Ուժի մեջ է 08.05.2020թ.

**ՎԱՐԿԱՎՈՐՄԱՆ ՈՒՂԵՆԻՇԱՅԻՆ/ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ  
(ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ)**

## ԲԻԶՆԵՍԻ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ՆՊԱՏԱԿՈՎ ՏՐԱՄԱԴՐՎՈՂ ՎԱՐԿԵՐ

Պայման*	Վարկ	Վերականգնվող վարկային գիծ	Օվերդրաֆա
Նվազագույն և առավելագույն գումարը/ ՀՀ դրամ	10,000,000- 3,000,000,000 ՀՀ դրամ կամ համարժեք արտարժույթ	Հաճախորդի բանկային հաշիվների միջին ամսական զուտ կրեդիտային շրջանառության 200%-ի չափով, 10,000,000 ՀՀ դրամից մինչև 200,000,000 ՀՀ դրամ:	Հաճախորդի բանկային հաշիվների վերջին վեց ամսվա միջին ամսական զուտ կրեդիտային շրջանառության 50%-ի չափով, 5,000,000 ՀՀ դրամից մինչև 50,000,000 դրամ կամ համարժեք արտարժույթ: Բանկը, ելնելով ֆինանսական մոնիթորինգի արդյունքներից, կամ հաճախորդի նախորդ վեց ամսվա բանկային հաշիվների շրջանառությունից, կարող է միակողմանիորեն վերանայել գործող օվերդրաֆթի սահմանաչափը՝ ընդհուպ մինչև սահմանաչափի ամբողջական փակումը:
Նվազագույն և Առավելագույն ժամկետ/ ամիս	6- 120	6-36	6- 36
Առավելագույն արտոնյալ ժամանակաշրջան/ ամիս	12	-	-
<b>Անվանական տոկոսադրույք<sup>1</sup></b>			
ՀՀ դրամով ֆիքսված տոկոսադրույք Փոփոխական տոկոսադրույք <sup>2</sup>	12.00-13.75% 11.50- 12.00%	12.00-13.75%	12.50-14.00%
ԱՄՆ դոլարով ֆիքսված տոկոսադրույք Փոփոխական տոկոսադրույք <sup>2</sup>	8.50- 9.75% 8.00- 8.50%	8.50- 9.75%	9.00-11.00%
Եվրոյով ֆիքսված տոկոսադրույք Փոփոխական տոկոսադրույք <sup>2</sup>	6.50- 7.50% 5.75- 6.50%	6.50- 7.50%	8.00-9.00%
Փոփոխական տոկոսադրույքների սահմանման կարգ	<p><b>ՀՀ դրամով վարկերի դեպքում</b> - Առաջին 36 ամիսների համար 11,50-12.0%, 37-144 ամիսների համար Հ31*(հիմնական ցուցանիշ), +(5,5-6,5)%, հիմնական ցուցանիշի անհասանելիության դեպքում Հ311(երկրորդային ցուցանիշ)+(2.5-3.5%)</p> <p><b>ԱՄՆ դոլարով վարկերի դեպքում</b> - Առաջին 36 ամիսների համար 8,0-8,5%, 37-144 ամիսների համար Հ32* (հիմնական ցուցանիշ) + (6.5-7.5%), հիմնական ցուցանիշի անհասանելիության դեպքում Հ321(երկրորդային ցուցանիշ) + (4-5%)</p> <p><b>Եվրոյով վարկերի դեպքում</b> - Առաջին 36 ամիսների համար 5,75- 6,5%, 37-144 ամիսների համար Հ33 (հիմնական ցուցանիշ) + (5-7,5%) հիմնական ցուցանիշի անհասանելիության դեպքում Հ33<sup>1</sup>(երկրորդային ցուցանիշ) +(5-7,5%)</p>		

**ԳՀՀ «ԷՆԵՐԳԱԱՐԴՑՈՒՆԱՎԵՏՈՒԹՅՈՒՆ ՓՄՁ-ՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ» ԾՐԱԳՐԻ ՇՐՋԱՆԱԿՆԵՐՈՒՄ**

1 վարկի նվազագույն/առավելագույն գումար	1,000,000 ՀՀ դրամից մինչև 1,000,000,000 ՀՀ դրամ
Թիրախային ընկերությունների սեզմենտ	ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանվող ՓՄՁ դասակարգման չափանիշներին բավարարող ընկերություններ
ՀՀ դրամով ֆիքսված անվանական տոկոսադրույք	8,5%-10,0%
Առավելագույն ժամկետ/տարի	7
Առավելագույն արտոնյալ ժամկետ/ամիս	6
Հատուկ նշումներ	<p><b>Օրագրի շրջանակներում ֆինանսավորման ենթակա չեն</b> սպառողական վարկերը, հիփոթեքային վարկերը՝ նախատեսված բնակության համար նախատեսված անշարժ գույքի ձեռքբերման և վերանորոգման համար, ոչ մասնավոր շահառուներին ( որոնք տիրապետում են 50 տոկոսը չգերազանցող Հայաստանի ռեզիդենտ սեփականատերերի մասնաբաժնով ) տրամադրվող վարկերը, դրամախաղային գործունեությանը առընչվող վարկերը, արժեթղթերի և արտարժույթի առուվաճառքի հետ առընչվող վարկերը, Վարկառուի տնտեսական գործունեության հետ ուղղակիորեն չկապված ավտոմեքենաների ձեռք բերումը, այլ բանկերի կամ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պարտավորությունների վերաֆինանսավորումը, IFC-ի բացառությունների ցանկում նշված գործունեությունները, հարկերի, տուրքերի, ինչպես նաև մաքսային վճարների իրականացման նպատակով վարկերը:</p> <p><b>Որոշ նախագծերի էներգաարդյունավետության գնահատման նպատակով իրականացվում է համապատասխան էներգաաուդիտ</b></p>

**Եվրոպական Ներդրումային Բանկի «Մասնավոր Հատվածի Ֆինանսավորում ՓՄՁ-ների և Միջ-Կապ-երի համար» վարկային ծրագիր**

1 վարկի նվազագույն/առավելագույն գումար	3,000,000,000 ՀՀ դրամ
Թիրախային ընկերությունների սեզմենտ	Գյուղատնտեսության, Զբոսաշրջության, Արդյունաբերության և արտահամանը միտված Փոքր և Միջին ձեռնարկություններ
ՀՀ դրամով ֆիքսված անվանական տոկոսադրույք	8,5%-9,5%
Վարկի արժույթ	ՀՀ դրամ
Նվազագույն/ Առավելագույն ժամկետ	2-ից 7,5 տարի
Առավելագույն արտոնյալ ժամկետ/ամիս	Մինչև 18 ամիս
Հատուկ նշումներ	<p><b>Օրագրի շրջանակներում ի թիվս «Եվրոպական Ներդրումային Բանկի» ստանդարտ բացառությունների ցանկի, ֆինանսավորման ենթակա չեն նաև</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Վաճառքի և վարձակալության նպատակով անշարժ գույքի ձեռքբերումը, կառուցումը կամ վերանորոգումը,</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Բիզնես հարկերը, ինչպես օրինակ ԱԱՀ, ներկրման և արտահանման հետ կապված հարկերն ու տուրքերը, պատկան մարմինների կողմից տրամադրվող լիցենզիաների և թույլտվությունների վճարները,</li> <li>- Աշխատավարձերի վճարումը,</li> <li>- Գյուղատնտեսական նպատակով հողի ձեռք բերումը,</li> <li>- Հողի ձեռք բերումը, բացառությամբ էթե այն տեխնիկապես անհրաժեշտ է Վարկային Ծրագրի իրականացման համար և չի գերազանցում նախագծի 10 տոկոսը,</li> </ul> <p>Բացի թվարկվածներից, նախագծերը կարող են չֆինանսավորվել, ելնելով վերջիններիս Բնապահպանական և Սոցիալական ռիսկերի աստիճանից:</p>
--	--

**ՎԶԵԲ ՓՄՁ ԾՐԱԳՐԻ ՇՐՋԱՆԱԿՆԵՐՈՒՄ**

ՀՀ դրամով ֆիքսված տոկոսադրույք Փոփոխական տոկոսադրույք <sup>2</sup>	11.50- 12.50% 9.75- 11.50%	11.50- 12.50%	
ԱՄՆ դոլարով ֆիքսված տոկոսադրույք Փոփոխական տոկոսադրույք <sup>2</sup>	8.50- 9.50%  8.00- 8.50%	8.50- 9.50%	
Եվրոյով ֆիքսված տոկոսադրույք Փոփոխական տոկոսադրույք <sup>2</sup>	6.50-7.50% 5.75- 6.50%	6.50-7.50%	
Փոփոխական տոկոսադրույքների սահմանման կարգ	<p><b>ՀՀ դրամով վարկերի դեպքում</b> - Առաջին 36 ամիսների համար 11,50-12,0%, 37-144 ամիսների համար Հ31*(հիմնական ցուցանիշ), +(5,5-6,5)%, հիմնական ցուցանիշի անհասանելիության դեպքում Հ311(երկրորդային ցուցանիշ)+(2.5-3.5%)</p> <p><b>ԱՄՆ դոլարով վարկերի դեպքում</b> - Առաջին 36 ամիսների համար 8,0-8,5%, 37-144 ամիսների համար Հ32* (հիմնական ցուցանիշ) + (6.5-7.5%), հիմնական ցուցանիշի անհասանելիության դեպքում Հ321(երկրորդային ցուցանիշ) + (4-5%)</p> <p><b>Եվրոյով վարկերի դեպքում</b> - Առաջին 36 ամիսների համար 5,75- 6,5%, 37-144 ամիսների համար Հ33 (հիմնական ցուցանիշ) + (5,5-7,5%) հիմնական ցուցանիշի անհասանելիության դեպքում Հ33'(երկրորդային ցուցանիշ) +(5,5-7,5%)</p>		
Զօգտագործված վարկի գումարի դիմաց հաշվարկվող տոկոսադրույք	Մինչև 2%		
% հաշվարկման կարգը	% -ը հաշվարկվում է վարկի գումարի նվազող մնացորդի նկատմամբ՝ հիմք ընդունելով տարին 365 օր/ ՎԶԵԲ ՓՄՁ վարկավորման ծրագրի շրջանակում՝ 360 օր		
Տրամադրման եղանակը	կանխիկ, անկանխիկ		

Մարման կարգը	ամսական անուիտետային/ հավասարաչափ վճարներ, Վարկի տոկոսագումարները վճարվում են ամսական պարբերականությամբ	Վարկի տոկոսագումարները վճարվում են ամսական պարբերականությամբ	Օվերդրաֆթների դեպքում ստացված գումարը 45 օրվա ընթացքում ենթակա է ամբողջական մարման
Ապահովությունը	անշարժ գույք, հիմնական և շրջանառու միջոցներ, բաժնեմասեր/ բաժնետոմսեր, երրորդ անձանց երաշխավորություններ		
Վարկ/գրավ առավելագույն սահմանաչափ	մինչև 80%		
Տրամադրման միջնորդավճար՝ նվազագույն վճարը վճարվում է վարկային հայտը ներկայացնելու պահին: Վարկը հաստատվելու դեպքում լրացվում է պակաս վճարված գումարը, իսկ մերժվելու դեպքում՝ վերադարձվում է առանց որևիցե պահումների	0.5%, min.50,000 դրամ,	0.5%, min.25,000 ՀՀ դրամ Օվերդրաֆթ՝ 25,000 ՀՀ դրամ	
Գրավի ապահովագրության պահանջ	բանկի պահանջով, առնվազն վարկի մնացորդի չափով		-
Ապահովագրության մոտավոր տարեկան ծախսը/%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Անշարժ գույքի տարեկան ապահովագրավճարը կազմում է գույքի արժեքի 0,15-0.3 տոկոսը,</li> <li>• Մարքավորումների տարեկան ապահովագրավճարը կազմում է գույքի արժեքի 0.2-0.5 տոկոսը,</li> <li>• Շրջանառու միջոցների տարեկան ապահովագրավճարը կազմում է գույքի արժեքի 0.3-0.5 տոկոսը,</li> <li>• Տրանսպորտային միջոցների տարեկան ապահովագրավճարը սկսվում է գույքի արժեքի 2,5 տոկոսից:</li> </ul>		
Գրավի գնահատում	Ըստ պահանջի՝ բանկի հետ համագործակցող անկախ գնահատող կազմակերպության կողմից		-
Գրավի գնահատման մոտավոր ծախս յուրաքանչյուր գույքային միավորի համար	<p>Բնակելի հատվածի գույքի գնահատման համար՝ սկսած 15,000 ՀՀ դրամից</p> <p>Ոչ բնակելի հատվածի գույքի գնահատման համար՝ սկսած 25,000 ՀՀ դրամից,</p> <p>Տրանսպորտային միջոցների գնահատման համար՝ սկսած 8,000 ՀՀ դրամից</p> <p><b>Մանրամասն տեղեկատվություն ստանալու համար տես Բանկի</b></p>		

	<b>հետ համագործակցող մասնագիտացված գնահատող կազմակերպությունների ցանկը</b>		
Վարկի գումարի մարման կետանցի դեպքում օրական տույժ՝ % մարման ենթակա գումարից			0.1%
Տոկոսագումարի մարման կետանցի դեպքում օրական տույժ՝ % մարման ենթակա գումարից			0.1%
Ժամկետանց վարկի գումարի նկատմամբ հաշվարկվող տոկոսադրույք	նախատեսված է ՀՀ Քաղ. Օրենսգրքի 411 հոդվածի պահանջներով		
Վաղաժամկետ մարման դեպքում տույժ մարվող գումարից (վարկային գծի դեպքում տույժը հաշվարկվում է սահմանաչափի գումարից)	Մինչև վարկի պայմանագրային ժամկետի 1/2 – 3% չափով, վարկի պայմանագրային ժամկետի ½ լրանալուց հետո– 1% չափով Վաղաժամկետ մարման տույժ կարող է չսահմանվել, սակայն տվյալ դեպքում վարկավորման տոկոսադրույքը կբարձրացվի նվազագույնը 1 տոկոսային կետով	2% Վաղաժամկետ մարման տույժ կարող է չսահմանվել, սակայն տվյալ դեպքում վարկավորման տոկոսադրույքը կբարձրացվի նվազագույնը 1 տոկոսային կետով	-
Վարկի գումարը կամ դրա մի մասը ոչ նպատակային օգտագործելու դեպքում՝ տույժ	Ոչ նպատակային օգտագործած գումարի 10%-ի չափով		
Գործող պայմանագրի (վարկային, գրավի, բանկային երաշխիքի տրամադրման, այլ) պայմանների փոփոխություն	Մինչև 50,000 ՀՀ դրամ <i>Գործող պայմանագրի փոփոխություն են համարվում առնվազն հետևյալ դեպքերը, եթե այլ դեպքերի համար առանձին որոշում չկայացվի Բանկի Վարկային Կոմիտեի կողմից՝</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• վարկային պայմանագրով սահմանված մարումների ժամանակացույցի վերանայումը, եթե նշվածի համար նախատեսված չէ վաղաժամկետ մարման համար սահմանված տույժի վճարում,</li> <li>• հաճախորդի դիմումի համաձայն վարկային պայմանագրի այլ պայմանների (տոկոսադրույք, վարկի նպատակ, տարամադրման եղանակ և այլն) փոփոխությունը,</li> <li>• հաճախորդի դիմումի համաձայն ապահովության, այդ թվում՝ գրավի կամ երաշխավորության պայմանագրի հիմնական պայմանների փոփոխությունը, գրավի կամ երաշխավորության վաղաժամկետ ամբողջական կամ մասնակի ազատումը և այլն</li> </ul>		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• սակագինը չի տարածվում այն պայմանագրերի փոփոխության վրա, որոնց փոփոխությունը մեկ այլ պայմանագրի փոփոխության հետևանք է</li> </ul>
Վարկի տրամադրման որոշման մասին հաճախորդին տեղեկացում	հաճախորդի կողմից վարկի վերլուծության համար անհրաժեշտ բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց 2-10 աշխատանքային օրվա ընթացքում, կախված վարկի գումարից և հաճախորդի բանկում սպասարկման պատմությունից
Վարկը փաստացի տրամադրելու ժամկետը	հաճախորդի կողմից վարկի ձևակերպման համար անհրաժեշտ բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում
Հաստատված/ դեռ չտրամադրված վարկի պայմանների վերանայում	Մինչև 50,000 դրամ
Գրավի ձևակերպում	<ul style="list-style-type: none"> <li>• նոտարական վճար – միանվագ 13.000-25.000 ՀՀ դրամ՝ անշարժ գույքի գրավադրման դեպքում,</li> <li>• անշարժ գույքի գրավի իրավունքի գրանցման վճար՝ առավելագույնը 26.000 ՀՀ դրամ</li> <li>• Տրանսպորային միջոցի գրավադրման դեպքում կատարվող վճարներ (միասնական տեղեկանքի և շարժական գույքի գրավադրման համար) – միանվագ 5.000 ՀՀ դրամ</li> </ul>

<sup>1</sup>- Արտահանող ընկերություններին տրամադրվում են հավելյալ գեղջեր և արտոնություններ

<sup>2</sup>- Փոփոխական դրույքաչափով տոկոսադրույք սահմանելիս Բանկը յուրաքանչյուր դեպքում պայմանագրով սահմանում է փոփոխական հիմնական ցուցանիշը (ՀՑ), որի փոփոխությամբ պայմանավորված են լինելու հետագա դրույքաչափի փոփոխությունները, ինչպես նաև բանկի մարժան՝ հաստատուն բաղադրիչը: Փոփոխական հիմնական ցուցանիշների սահմանման և տոկոսադրույքի վերանայման կանոնները հետևյալն են՝

ՀՑ1-ն (Հիմնական ցուցանիշ ՀՀ դրամով տրամադրվող վարկերի համար) ՀՀ պետական արժեկտրոնային 6 ամսվա պարտատոմսերի մինչև մարում եկամտաբերության կորի տոկոսադրույքն է, որն արտացոլվում է <https://www.cba.am/am/SitePages/fmofinancialmarkets.aspx> էջում: Եթե հիմնական ցուցանիշը դառնում է անհասանելի, և անհնարին է դառնում լողացող տոկոսադրույքի սահմանումը հաջորդ ժամանակահատվածի համար, ապա հիմք է ընդունվում երկրորդային ցուցանիշը՝ ՀՑ21, որն իրենից ներկայացնում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից հրապարակվող ՀՀ առևտրային բանկերի կողմից ներգրավված 181 օրից-1 տարի ժամկետայնությամբ դրամային ավանդների միջին կշռված տոկոսադրույքը, որն արտացոլվում է <https://www.cba.am/am/SitePages/statmonetaryfinancial.aspx> - էջում:

Վարկի լողացող տոկոսադրույքը ՀՀ դրամի դեպքում՝ կարող է փոփոխվել (բարձրանալ կամ նվազել) հաստատված տոկոսադրույքից առավելագույնը 4%-ով (առավելագույն և նվազագույն շեմ):

ՀՑ2-ն (Հիմնական ցուցանիշ ԱՄՆ դոլարով տրամադրվող վարկերի համար)

ԱՄՆ Գանձապետական ուղենիշային պարտատոմսերի 6 ամսվա մինչև մարում եկամտաբերության կորի տոկոսադրույքը, որն արտացոլվում է <https://www.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/Pages/TextView.aspx?data=yield> էջում:

Եթե հիմնական ցուցանիշը դառնում է անհասանելի, և անհնարին է դառնում լողացող տոկոսադրույքի սահմանումը հաջորդ ժամանակահատվածի համար, ապա հիմք է ընդունվում երկրորդային ցուցանիշը՝ ՀՑ21 որն իրենից ներկայացնում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից հրապարակվող ՀՀ առևտրային բանկերի կողմից ներգրավված 181 օրից մինչև 1 տարի ժամկետայնությամբ դոլարային ավանդների միջին կշռված տոկոսադրույքը, որն արտացոլվում է <https://www.cba.am/am/SitePages/statmonetaryfinancial.aspx> - էջում:

Վարկի լողացող տոկոսադրույքը ԱՄՆ դոլարի դեպքում՝ կարող է փոփոխվել (բարձրանալ կամ նվազել) հաստատված տոկոսադրույքից առավելագույնը 3%-ով (առավելագույն և նվազագույն շեմ):

ՀՅՅ-ն (Հիմնական ցուցանիշ Եվրոյով տրամադրվող վարկերի համար) Եվրոպական դրամական շուկայի ինստիտուտի կողմից (EMMI) 6 ամսվա համար ԵՎԸՌ-ով եվրագոտու միջբանկային առաջարկվող դրույքը որն արտացոլվում է <https://www.emmi-benchmarks.eu/euribor-org/euribor-rates.html> էջում կամ Արմավիսբանկ ՓԲԸ տնային կայքէջում: Եթե հիմնական ցուցանիշը դառնում է անհասանելի, և անհնարին է դառնում լողացող տոկոսադրույքի սահմանումը հաջորդ ժամանակահատվածի համար, ապա հիմք է ընդունվում երկրորդային ցուցանիշը՝ ՀՅՅ<sup>1</sup>, որն իրենից ներկայացնում է Եվրոմիության Գանձապետական ուղենիշային պարտատոմսերի 6 ամսվա մինչև մարում եկամտաբերության կորի տոկոսադրույքը, որն արտացոլվում է [https://www.ecb.europa.eu/stats/financial\\_markets\\_and\\_interest\\_rates/euro\\_area\\_yield\\_curves/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_area_yield_curves/html/index.en.html) էջում:

Վարկի լողացող տոկոսադրույքը Եվրոյի դեպքում՝ կարող է փոփոխվել (բարձրանալ կամ նվազել) հաստատված տոկոսադրույքից առավելագույնը 2%-ով (առավելագույն և նվազագույն շեմ):

Փոփոխական տոկոսադրույքով տրամադրվող վարկերի տոկոսադրույքները, անկախ տրամադրման ամսաթվից, ենթակա են վերանայման կես տարին մեկ՝ փետրվար և հուլիս ամիսների առաջին աշխատանքային օրը, ժամը 12.00 դրությամբ գործող դրույքին համապատասխան, ընդ որում, փոփոխությունն ուժի մեջ է մտնում այն հրապարակելուց հետո 30 օրացուցային օր հետո: Որոշ դեպքերում, պայմանագրով կարող են սահմանվել տոկոսադրույքի վերանայման այլ ժամկետներ: