

**CONVERSE BANK**

*Բոլորի համար*



**ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ՎԱՐԿԵՐ**

**ՈՒՂԵՅՈՒՅՑ**

Այս գրքույկը ուղեցույց է՝ «Կոմվերս բանկ» Անհատական վարկերի պայմաններին ծանոթանալու համար: Առաջարկում ենք համագանձորեն ծանոթանալ ուղեցույցի բովանդակությանը: Անհատական վարկերի առանձին տեսակներին վերաբերող մանրամասն տեղեկատվությանը կարող եք ծանոթանալ ուղեցույցին կից ներկայացվող գովազդային տեղեկատվական քեթիվներին կամ [www.comversebank.am](http://www.comversebank.am) բանկի ինտերնետային կայքի Անհատական վարկեր ենթաբաժնի:

## ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ՎԱՐԿԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ

1.1. Անհատական վարկերը տրամադրվում են ՀՀ քաղաքացի, ռեզիդենտ կամ ՀՀ-ում տնտեսական շահեր հետապնդող անձանց:

1.2. «Կոմվերս բանկ» ՓԲԸ-ում պառշած բանկային պատմություն ունեցող ընկերությունների առնվազն 3 ամսվա աշխատակիցների և/կամ «Կոմվերս բանկ» ՓԲԸ-ի հետ առնվազն 3 ամսվա պառշած բանկային պատմություն ունեցող հաճախորդների /որոնց հաշիվների ամսական միջին գումարային մնացորդը վերջին 3 ամիսների ընթացքում հախասար է կամ գերազանցում է 100.000 ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթով/նկատմամբ կիրառվում է սահմանված տոկոսադրույքից 1% նվազեցում:

1.3. Անհատական վարկերը տրամադրվում են կանխիկ կամ անկանխիկ եղանակով:

1.4. Վարկը տրամադրվում է գույքի գրավի պայմանագիրը կնքելուց, նոտարական կարգով վավերացնելուց և իրավասու պետական մարմնում գրանցելուց, ինչպես նաև գրավադրված գույքը հոգուտ թանկի՝ որպես շահառու ապահովագրելուց հետո:

1.5. Գույքի գնահատման և գրավադրման նոտարական վավերացման հետ կազմված ծախսերը կատարվում են հաճախորդի հաշվին:

1.6. Վարկերը հաստատվում կամ մերժվում են հաճախորդի կողմից փաստաթղթերի անորոշական փաթեթի ներկայացնելուց հետո 3 բանկային օրվա ընթացքում:

1.7. Անհատական վարկերի ձևակերպման գործընթացը անմիջապես կատարվում է բանկում:

1.8. Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկի մարմնների վրա:

1.9. Հաճախորդի վարկային հայտը քաղաքարում է, եթե.

1.9.1. հաճախորդը ներկայացնում է վարկային հայտը և պահանջվող փաստաթղթերը:

1.9.2. Վարկային հայտը և պահանջվող փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո Բանկը հաճախորդի վերաբերյալ հարցում է կատարում ՀՀ ԿԲ վարկային ռեզիստը կամ «ԱՔՌԱ» վարկային բյուրո:

1.9.3. Հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ դրական նշանակազության դեպքում կատարվում է որպես գրքավ առաջարկվող գույքի գնահատում:

1.9.4. Վարկը հաստատվելու դեպքում կատարվում է ՀՀ օրենսդրությամբ և իրավական այլ ակտերով սահմանված ձևակերպումներ:

1.10. Հաճախորդի վարկային հայտը մերժվում է, եթե.

1.10.1. հաճախորդի կողմից չեն ներկայացվել վարկ ստանալու համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը:

1.10.2. ՀՀ ԿԲ վարկային ռեզիստը և/կամ «ԱՔՌԱ» վարկային բյուրո հարցման արդյունքում պարզվել է, որ հաճախորդը ունի քաղաքական վարկային պատմություն:

1.10.3. Վարկունակության գնահատման արդյունքում պարզվել է, որ հաճախորդը վարկունակ չէ: Բանկը հաճախորդին վարկ տրամադրելուց նրա ծածկելու դեպքում պարտավոր է հաճախորդին տեղեկացնել մերժման հիմքերը:

1.10.4. Հայտերը մերժվում են եթե հաճախորդը բանկին տրամադրում է անարժանահավատ տվյալներ:

## ՎԱՐԿԻ ՍՊԱՍԱՐԿՄԱՆ ԱՄՍԱԿԱՆ ՎՃԱՐՆԵՐԻ ՄԱՆԴՂԱԿ

Անշարժ գույքի գրավով ապահովված վարկեր

Գույքի զինը	Գանձման չափը
մինչև 15 մլն	2 000 ՀՀ դրամ
15 մլն - 30 մլն	3 000 ՀՀ դրամ
30 մլն - 45 մլն	5 000 ՀՀ դրամ
45 մլն և ավելի	2 000 ՀՀ դրամ / ընկ որում՝ արտակազույթյունը կատարվում է վարկատուի կողմից:

## Ավտոմեքենայի գրավով ապահովված վարկեր

Վառքի ցիկը	Գումարման չափը
մինչև 1 ամի	2 000 ՀՀ դրամ
1 ամի - 3 ամի	5 000 ՀՀ դրամ
3 ամի - 5 ամի	8 000 ՀՀ դրամ
5 ամի - 8 ամի	12 000 ՀՀ դրամ
8 ամի - 10 ամի	18 000 ՀՀ դրամ
10 ամի և քարճը	2 000 ՀՀ դրամ / քնն որում՝ ապահովագրություն կատարվում է վարկատուի կողմից՝

## ԱՆՇԱՐԺ ԳՈՒՅՔԻ ՏԵՂԱԿԱՅՄԱՆ ԳՈՏԻՆԵՐ

Գրավ վարկ հարաբերակցությունն ըստ վարկի տեսակի հետևյալն է.

Վառքի ցիկը	Վարկի արժեքն և կատարված վարկ	Ավտոմեքենայի մնացորդի արժեքը	Գրավ վարկի արժեքը և կատարված վարկ
Վառքի 1	70%	80%	50%
Վառքի 2	80%	70%	40%
Վառքի 3	70%	40%	30%
Վառքի 4	45%	15%	25%

## ՄԱՀՄԱՆԱՓԱԿՈՒՄՆԵՐ յուրաքանչյուր վարկատուի համար

4.1. Մեկ վարկի գծով մայր գումարի և կուտակված տոկոսների ամսական մարումների առավելագույն չափը չի կարող գերազանցել համավարկատուների ամսական գումարի 40%-ը:

4.2. Վարկի տրամադրման պահին առկա բոլոր վարկերի գծով մայր գումարի և կուտակված տոկոսների ամսական մարումների առավելագույն չափը չի կարող գերազանցել համավարկատուների ամսական գումարի 50%-ը:

4.3. Վարկի դիմելու պահին վարկատուի տարիքը և վարկի ժամկետի գումարը չի կարող գերազանցել 70-ը:

## ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ՕՐԻՆԱԿՆԵՐ

5.1. Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա:

5.2. Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, որքան կարծենա վարկը ՉԵզ համար տոկոսագումարները և այլ վճարները սահմանված ժամկետներում և շափերով կատարելու դեպքում:

5.3. Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկման բանաձևն է.

$$A = \sum_{n=1}^N \frac{K_n}{(1+i)^{\frac{n}{100}}}$$

Որտեղ՝

$i$  – տարեկան փաստացի տոկոսադրույքն է, որը վարկատուի կրեդիտավորման լուծիսանուր ծախսն է, արտահայտված տրամադրված կրեդիտի տարեկան տոկոսով, և որն իր մեջ պարունակում է բոլոր տոկոսներն ու այլ վճարումները, որոնք սպասողը պարտավոր է վճարել կրեդիտի ստացման, ինչպես նաև դրա գործողության ողջ ընթացքում:

$A$  - վարկատուին տրամադրվող վարկի սկզբնական գումարն է:

n – վարկառուի կողմից վարկի մարմանն ուղղված վարկի մայր գումար, տոկոսագումարներ և/կամ այլ վճարումների գումարներ) վճարի (ներառյալ վարկի ստացման պահին կատարվող վճարի) հերթական համարն է: Ընդ որում, մեկ օրվա ընթացքում վարկի մայր գումարի, տոկոսագումարների և /կամ այլ վճարումների կատարումը համարվում է մեկ վճարում:

N - վարկի մարմանն (վարկի մայր գումար, տոկոսագումարներ և /կամ այլ վճարումների գումարներ) ուղղված վերջին վճարի համարն է՝ ներառյալ նաև վարկի ստացման պահին կատարվող վճարը, որից հետո վարկառուի կողմից վարկային պայմանագրով ստանձնված պարտավորությունները համարվում են մարված:

Kn - վարկառուի կողմից վարկի ստացման պահին և /կամ վարկի գործադրության ընթացքում կատարված հերթական n-րդ վճարի գումարն է (մայր գումար, տոկոսագումարներ և /կամ այլ վճարումների գումարներ):

Dn – այն քիվն է, որը ցույց է տալիս, թե քանի օր է անցել վարկի ստացման օրից մինչև վարկի գումարի հերթական n-րդ մարման օրը ներառյալ:

Վիտարկերը կոնկրետ օրինակներ:

Օրինակ 1:

Ենթադրենք Վուր ձեռք էր բերում 3,000,000 ՀՀ դրամ արժույթը մերձեցնում, որից 2,000,000 ՀՀ դրամը ֆինանսավորվում է Բանկի կողմից, 5 տարի մարման ժամկետով, 16% տարեկան տոկոսադրույքով և ամսական հավասարաչափ վճարումներ կատարելու եղանակով (ամոխտես):

Վարկի փաստացի տոկոսադրույքը հաշվարկելու համար անհրաժեշտ են որոշ ավյալներ՝ վարկի հետ կապված ծախսումները և վարկի ամսական վճարումների չափը: Վարկի ստացման համար անհրաժեշտ ծախսումները կապված են մեքենայի գնահատման, նոտարական վավերացման, Դսմազարեային Տուտիկամությունում արգելանքի դրման հետ և այլն: Այս օրինակի դեպքում թղթ աղ ծախսերի հանրագումարը կազմում է 18,000.00 ՀՀ դրամ: Վարկի ամսական վճարումն այս օրինակում կազմում է 48,636.11 ՀՀ դրամ (տես վարկային հաշվիչը): Ինչպես նաև համաձայն քանկի վարկավորման կարգի անհրաժեշտ է ամեն ամիս վճարել վարկի սպասարկման վճար 5,000.00 ՀՀ դրամ (այս դեպքի համար):

Կատարենք հաշվարկը՝

$$2,000,000 = \frac{18,000.00}{(1+i)^{12}} + \frac{53,636.11}{(1+i)^{27}} + \frac{53,636.11}{(1+i)^{39}} + \dots + \frac{53,636.11}{(1+i)^{126}}$$

Հաշվարկի արդյունքում կատանանք, որ փաստացի տարեկան տոկոսադրույքը կազմում է՝

i = 23.17% տարեկան:

Օրինակ 2

Ենթադրենք Վուր վերցնում էր «Վանվերս» վարկ 1,000,000 ՀՀ դրամ, 12 ամիս մարման ժամկետով, 24% տոկոսադրույքով և նվազող վճարումների գրաֆիկով: Այս վարկը ստանալիս անհրաժեշտ է կատարել 3,000 ՀՀ դրամ վճար, իսկ մարմաները կկատարվեն հետևյալ ամսականի համաձայն.

Մայր գումար	Տոկոս	Ընդամենը	
1	83,333.33	20,383.56	103,716.89
2	83,333.33	16,876.71	100,210.05
3	83,333.33	16,986.30	100,319.63
4	83,333.33	14,794.52	98,127.85
5	83,333.33	13,589.04	96,922.37
6	83,333.33	11,506.85	94,840.18
7	83,333.33	10,520.55	93,853.88
8	83,333.33	8,219.18	91,552.51
9	83,333.33	6,575.34	89,908.68
10	83,333.33	5,095.89	88,429.22
11	83,333.33	3,287.67	86,621.00
12	83,333.33	1,698.63	85,031.96

Կատարենք հաշվարկը՝

$$2,000,000 = \frac{3,000.00}{(1+i)^{12}} + \frac{103,716.89}{(1+i)^{27}} + \frac{100,210.05}{(1+i)^{39}} + \dots + \frac{85,031.96}{(1+i)^{126}}$$

Հաշվարկի արդյունքում կատանանք, որ փաստացի տարեկան տոկոսադրույքը կազմում է՝

i = 27.64% տարեկան:

Օրինակ 3

Ենթադրենք Վուր վերցնում էր «Նեկուկ» վարկ 5,000,000 ՀՀ դրամ, 60 ամիս մարման ժամկետով, 20% տոկոսադրույքով և հավասարաչափ վճարումների գրաֆիկով: Ենթադրում ենք, որ գրավադրվում է անշարժ գույք 25,000,000 ՀՀ դրամ արժույթը:

Վարկի փաստացի տոկոսադրույքը հաշվարկելու համար ամհրաժեշտ են որոշ տվյալներ՝ վարկի հետ կապված ծախսումները և վարկի ամսական վճարումների չափը: Վարկի ստացման համար ամհրաժեշտ ծախսումները կապված են անշարժ գույքի գնահատման, կադաստրի վճարումների, անձնագրային գրասենյակում կամ ԲՇՏ-ում վճարումների, նոտարական վավերացման, սոլարիզացիայի հետ և այլն: Այս օրինակի դեպքում բոլոր այդ ծախսերի հանրագումարը կազմում է 52,000 ՀՀ դրան: Վարկի ամսական վճարումը այս օրինակում կազմում է 132,469,42 ՀՀ դրան (տես վարկային հաշվիչը): Ինչպես նաև համաձայն քանկի վարկափորման կարգի, ամհրաժեշտ է ամեն ամիս վճարել վարկի սպասարկման վճար 3,000 ՀՀ դրան (այս դեպքի համար):

Գաուսերներ հաշվարկը՝

$$5,000,000 = \frac{52,000.00}{(1+i)^{365}} + \frac{135,469.42}{(1+i)^{31}} + \dots + \frac{135,469.42}{(1+i)^{365}}$$

Հաշվարկի արդյունքում կտանանք, որ փաստացի տարեկան տոկոսադրույքը կազմում է՝

$i = 23.86\%$  տարեկան

## ՏՈՒՅԺԵՐ ԵՎ ՏՈՒԳԱՆՔՆԵՐ

6.1. Ժամկետանց վարկի 0.1% չափով կետանցի յուրաքանչյուր օրվա համար և ժամկետանց տոկոսագումարի 0.3% չափով՝ յուրաքանչյուր ուշացված օրացուցային օրվա համար:

6.2. Վարկի կամ տոկոսագումարների վճարումները 5 օրից ուշացնելու դեպքում կկիրառվի տուգանք՝ ժամկետանց տոկոսագումարի 5%-ի չափով և ժամկետանց վարկի 2%-ի չափով:

6.3. Վաղաժամկետ մարման դեպքում տույժեր և տուգանքներ սահմանված չեն:

Ուշադրություն. Չեր գույքը կարող է ապրավիել, եթե Կոդ ժամանակին չկատարեք Չեր տոկոսագումարների և վարկի գումարի մարումները:

Ջգտչացում. Չեր կողմից տոկոսագումարների և վարկի գումարի մարումները ժամկետին չվճարելու դեպքում Չեր մասին տեղեկատվությունը կզբանցվի վարկային տեղիստղան:

Մանրամասն տեղեկությունների համար կարող եք դիմել քանկի գլխամասային գրասենյակ՝ Հանրապետության հյուսիսարևել, Վազգեն Սարգսյան 26/1 հասցեով կամ զանգահարել 511200, 511211 հեռախոսահամարներով, ինչպես նաև քանկի բոլոր մասնաճյուղեր: