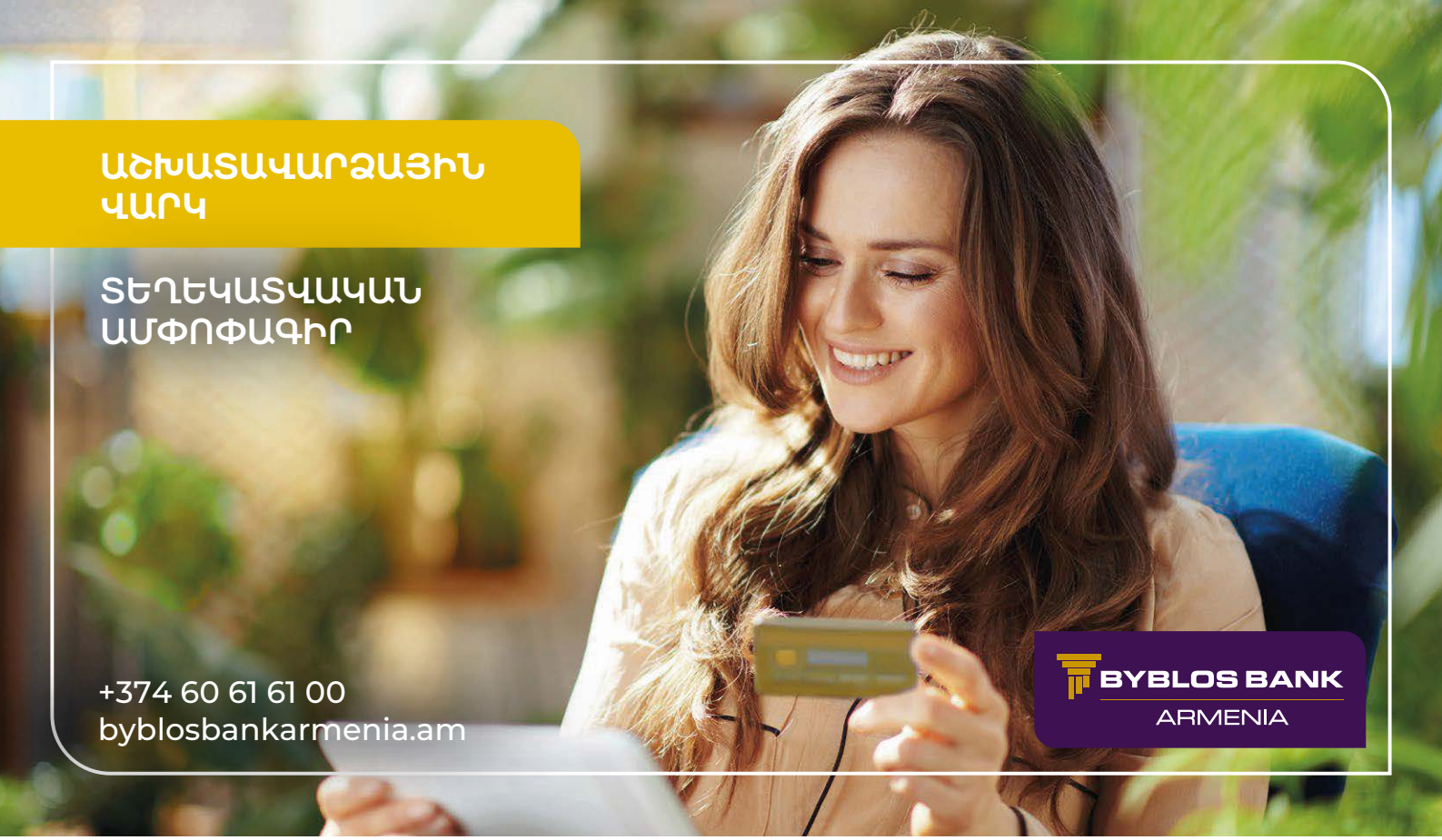

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

Տվյալ ամփոփաթերթում ներառված սակագներն ու պայմանները կարող են փոփոխվել:

Բիբլոս Բանկ Արմենիայի աշխատավարձային վարկերի վերաբերյալ լրացուցիչ ակտուալ տեղեկություններ ստանալու համար կարող եք զանգահարել +374 60 61 61 00 հեռախոսահամարին, այցելել Բանկի պաշտոնական կայքէջ՝ byblosbankarmenia.am, կամ դիմել ցանկացած մասնաճյուղ:
Մեր մասնաճյուղերը տեղակայված են հետևյալ հասցեներում.

- Աբովյան 6, Երևան
- Ամիրյան 18/3, Երևան
- Կոմիտաս 38/2, Երևան
- Բաղրամյան 84/1, Երևան

Դուք ունեք Բանկի հետ հաղորդակցվելու իրավունք ձեր նախընտրած եղանակով՝ փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ. «Ձեր ֆինանսական տեղեկատուն» (fininfo.am) ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման, համեմատման և Ձեզ համար ամենաարդյունավետ տարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգն է:

Հրապարակված՝ 08/2024թ.
Բանկը վերահսկվում է ՀՀ ԿԲ կողմից:

ԱՇԽԱՏԱՎԱՐՁԱՅԻՆ ՎԱՐԿ

Բիբլոս Բանկ Արմենիան տրամադրում է առանց գրավի սպառողական վարկ՝ աշխատավարձի փոխանցման դիմաց ու առանց տրամադրման և սպասարկման միջնորդավճարների:

ԱՐԺՈՒՅԹ	ՀՀ դրամ
ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔ	14.5% (հաստատուն)
ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔ	**15.41-15.63%**
ԳՈՒՄԱՐ	400,000-ից մինչև 10,000,000
ԺԱՄԿԵՏ	1-4 տարի

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

Տոկոսադրույքը կարող է փոփոխվել Բանկի կողմից: Այն ենթակա է վերանայման տարեկան մեկ անգամ:

1

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ՉԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԿԱՄ ԺԱՄԿԵՏԻՑ ՇՈՒՏ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ ԻՐԱԶԵԿՈՒՄ

Վարկային պարտավորությունները չկատարելու կամ ոչ պատշաճ կատարելու դեպքում դրանք մարվում են Վարկառուի գույքի հաշվին: Բանկն իրավունք ունի բռնագանձում տարածելու գույքի վրա՝ առանց դատարան դիմելու և իրացումից ստացված միջոցներն ուղղել պարտքի մարմանը, և Հաճախորդը կարող է զրկվել ձեռք բերված անշարժ գույքից: Վարկային պարտավորությունները ժամկետում չկատարելու դեպքում Վարկառուի մասին տեղեկատվությունը կարող է գրանցվել ՀՀ կենտրոնական բանկի վարկային ռեգիստրում և վարկային բյուրոներում, ինչը կարող է վատ ազդեցություն ունենալ Վարկառուի վարկային պատմության վրա և հետագայում խոչընդոտ հանդիսանալ վարկ ստանալու համար:

Վարկի գումարի կամ դրա մի մասի, ինչպես նաև տոկոսների մարումների ուշացման դեպքում ժամկետանց վարկի նկատմամբ դադարում են գործել վարկային պայմանագրով սահմանված տոկոսները և այդ գումարների վրա հաշվարկվում են տոկոսներ տարեկան 24%-ի չափով՝ յուրաքանչյուր ուշացված օրվա համար: Ժամկետանց գումարներ են համարվում վարկային պայմանագրով սահմանված ժամկետներում չմարված գումարները: Այլ վճար չի գանձվում ժամկետանց գումարների դիմաց:

Վարկառուն իրավունք ունի ժամկետից շուտ մարելու վարկը կամ դրա մի մասը: Վարկը ժամկետից շուտ մասնակի մարելու դեպքում Վարկառուն կարող է իր ընտրությամբ ավելի մարված գումարին համամասնորեն

նվազեցնել ամսական վճարումների չափը՝ թողնելով վարկի մարման ժամկետը անփոփոխ, կամ նվազեցնել վարկի մարման ժամկետը՝ ամսական վճարումների չափը թողնելով անփոփոխ:

Աշխատավարձային վարկի մասնակի մարման տույժ չի կիրառվում:

2 ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ

- Անգրավ սպառողական վարկի ֆինանսավորումը կազմում է վարկառուի աշխատավարձի 12-ապատիկը:
- Վարկի ապահովվածություն հանդիսանում է վարկառուի աշխատավարձը:
- Վարկի տրամադրման և սպասարկման միջնորդավճարներ չեն կիրառվում:

3 ՊԱՀԱՆՋՆԵՐ ՎԱՐԿԱՌՈՒԻՑ

Վարկառուն պետք է լինի ՀՀ ռեզիդենտ, 21-63 տարեկան (վարկային պայմանագրի գործողության ընթացքում):

Վարկառուն պետք է ունենա Միջին կամ բարձր աշխատավարձային եկամուտ կամ հանդիսանա մանր/միջին ձեռնարկատեր:

Վարկառուն պետք է ունենա առնվազն 3 ամսվա աշխատանքային փորձ վերջին գործատուի մոտ և միևնույն գործարար բնագավառում ընդհանուր առմամբ 1 տարվա աշխատանքային փորձ: Ֆրիլանսեր լինելու դեպքում վարկառուն պետք է ունենա առնվազն 2 տարվա աշխատանքային փորձ (պայմանագրերը և քաղվածքները կծառայեն որպես ապացույց):

Վարկառուի ամսական զուտ եկամուտը պետք է լինի առնվազն 200,000 ՀՀ դրամ՝ չամուսնացած անձանց համար, և 300,000 ՀՀ դրամ՝ ամուսնացած անձանց համար:

Վարկի ամսական մարումների և պահանջվող բոլոր այլ կանոնավոր պարտքային վճարումների հանրագումարը չպետք է գերազանցի զուտ եկամտի 50-70%-ը:

Ապահովագրման գումարը (առկայության դեպքում) պետք է հավասար լինի վարկի գումարին:

Վարկառուն պետք է ունենա լավ վարկային պատմություն:

Համավարկառու կարող է հանդիսանալ կինը/ամուսինը, ծնողը, քույրը/եղբայրը և երեխան:

4

ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԱՐԿԻ ԿԱՐԳԸ

Տոկոսագումարը հաշվարկվում է վարկի փաստացի մնացորդի նկատմամբ հիմք ընդունելով տարին 365 օր:

Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա, իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարժենա վարկը Ձեզ համար տոկոսագումարները և այլ վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Կախված բանկի ռիսկի գնահատման արդյունքներից՝ վարկի դիմումը կարող է հաստատվել ավելի բարձր տոկոսադրույքով:

5

ՊԱՀԱՆՋՎՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐ

Փաստաթղթերը ներկայացվում են անձամբ վարկառուի կամ համավարկառուի կողմից, դիմումը ներկայացնելուց 15 օրվա ընթացքում: Ներկայացվում են փաստաթղթերի բնօրինակները, սակայն Բանկին տրվում են պատճենները:

1. Վավեր անձնագիր կամ նույնականացման քարտ
2. Եկամտի վերաբերյալ տվյալներ

Եթե վարկառուն վարձու աշխատող է (անհրաժեշտության դեպքում).

- ✔ Գործատուի կողմից տրամադրված աշխատավարձի տեղեկանք, որը ներառում է տվյալներ գրանցված և զուտ աշխատավարձի մասին, աշխատակցի զբաղեցրած պաշտոնը և աշխատանքային տարիների թիվը (կամ աշխատավարձի տեղեկանք ըստ ԲԲԱ-ի օրինակի)

Եթե վարկառուն ինքնազբաղված է

- ✔ Հարկ վճարողի հաշվառման վկայականը
- ✔ Անհատ ձեռներեցի պետական գրանցման վկայագիրը
- ✔ Գործունեության իրավունքը հավաստող փաստաթուղթ (եթե առկա է)
- ✔ Գործունեության հասցեն հավաստող փաստաթուղթ (վարձակալության պայմանագրի կամ սեփականության վկայականի պատճենը)
- ✔ Նախորդ 1 տարվա ֆինանսական հաշվետվությունները՝ հաստատված հարկային մարմինների կողմից; ընթացիկ և նախորդ տարվա հաշվեկշիռը կամ եկամտի այլ հիմնավորում

- ✔ Եկամուտների և ծախսերի վերաբերյալ հաշվետվություններ (գրառումներ) նախորդ 1 տարվա համար
- ✔ Եկամտի հայտարարագրեր վերջին 2 տարվա համար
- ✔ Բոլոր տեսակի գործող հաշիվների շրջանառության վերաբերյալ տեղեկանք՝ հաստատված համապատասխան բանկի պատասխանատու անձանց ստորագրությամբ և կնիքով (ցպահանջ)

Եթե վարկառուն հանդիսանում է բաժնետեր

- ✔ Պետ. ռեգիստրի կողմից տրված՝ բաժնետերերի/մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկանք

Կարող են պահանջվել լրացուցիչ փաստաթղթեր:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

Համավարկառուի առկայության դեպքում պետք է ներկայացվեն բոլոր այն փաստաթղթերը, որոնք պահանջվում են դիմորդից:

Բանկը «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված՝ հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության նպատակով կարող է սպառողից «Ճանաչիր քո հաճախորդին» (Know Your Customer) սկզբունքի հիման վրա պահանջել լրացուցիչ փաստաթղթեր կամ այլ տեղեկություններ, ինչպես նաև բանավոր հաղորդակցման ընթացքում լրացուցիչ հարցեր տալ Հաճախորդին (նման պահանջի առկայության դեպքում):

Համաձայն «Օտարերկրյա հաշիվների հարկային համապատասխանության ակտի (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) հիման վրա ԱՄՆ-ի հետ կնքած համաձայնագրի՝ Բանկը Ձեր՝ ԱՄՆ հարկատու հանդիսանալու հանգամանքը պարզելու համար կարող է իրականացնել լրացուցիչ տեղեկատվության հավաքագրում:

ՎԱՐԿԻ ՏՐԱՄԱԴՐՈՒՄ ԵՎ ՄԱՐՈՒՄ

- ✔ Վարկի ձևակերպման գործընթացն իրականացվում է միայն Բիբլոս Բանկ Արմենիայի մասնաճյուղերում:
- ✔ Վարկը տրամադրվում է անկանխիկ՝ հաճախորդի բանկային հաշվին փոխանցման միջոցով:
- ✔ Վարկը տրամադրվում է պահանջվող բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց և գրավի վկայականը ստանալուց 3 աշխ. օրվա ընթացքում:
- ✔ Վարկի մարումներն իրականացվում են ամսական հավասարաչափ վճարումներով, նախ՝ հաշվարկված տոկոսագումարը, հետո՝ մայր գումարը: Տույժերի առկայության դեպքում դրանք վճարվում են առաջին հերթին:
- ✔ Վարկի տրամադրման դրական կամ բացասական որոշման կայացման վրա ազդող հիմնական գործոններն են

ա. վարկային պատմությունը,

բ. վարկի նպատակային օգտագործման հիմնավորվածությունը,

գ. վարկառուի կողմից տրամադրված տեղեկատվության իսկությունը,

դ. հաճախորդի վարկունակությունը (ֆինանսական վիճակ),

ե. հաճախորդի վարկարժանությունը (Վարկառուի անձնական որակներ, վարկ ստանալու իրավական խոչընդոտների բացակայություն և այլն),

զ. վարկի ապահովվածություն հանդիսացող գրավը:

- ✔ Բիբլոս Բանկ Արմենիան Ձեր վարկի դիմումը կուսումնասիրի անհրաժեշտ բոլոր փասաթղթերը ներկայացնելուց հետո 20 օրվա ընթացքում: Դրական կամ բացասական որոշման մասին Բանկը Ձեզ կտեղեկացնի 2 աշխատանքային օրվա ընթացքում և գրավոր եղանակով:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ

Ուշադրություն. Վարկ ստանալու համար դիմելիս Բանկը Ձեզ կտրամադրի սպառողական վարկի էական պայմանների անհատական թերթիկ, որում կներկայացվեն Ձեզ տրամադրվելիք վարկի անհատական պայմանները:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆ

- Վարկային պատմությունը վարկառուի կողմից ստանձնած պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունն է, որը ցույց է տալիս վարկառուի պարտքերը, վճարումները, վճարումների սովորությունները և/կամ պարտավորությունների և/կամ դրանց կատարման վերաբերյալ տեղեկություններ:
- Վարկային պատմության ձևավորման աղբյուրներն են ԱՔՌԱ անդամ կազմակերպությունները (բանկերը, վարկային կազմակերպությունները, ապահովագրական ընկերությունները, հետաձգված վճարումներով գործարքներ իրականացնող կազմակերպությունները, ինչպես նաև՝ հանրային տվյալների բազաներից ՀՀ կառավարության սահմանած կարգով վարկային բյուրոյին անձանց վերաբերյալ տեղեկություններ տրամադրող պետական մարմինները), որոնք տրամադրում են վարկառուի վերաբերյալ տեղեկություններ (տվյալներ):
- Եթե վարկառուի վարկային պատմության մեջ առկա են սխալ կամ թերի տվյալներ, ապա պարզաբանման և ուղղման նպատակով վարկառուն՝ համաձայն «Վարկային տեղեկատվության շրջանառության և վարկային բյուրոների գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի 20-րդ հոդվածի դրույթների, կարող է այդ մասին տեղեկացնել վարկային բյուրոյին կամ ուղղակիորեն դիմել տեղեկատվություն տրամադրող սուբյեկտներին (վարկային տեղեկատվության աղբյուրին): Տեղեկացումը կարող է իրականացվել համապատասխան գրավոր դիմում վարկային բյուրոյին ներկայացնելու միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով՝ առցանց ռեժիմում Իմ ԱՔՌԱ անձնական գրասենյակից: ԱՔՌԱ-ի կողմից տրամադրված վարկային զեկույցների վերաբերյալ հաճախորդների բողոքների ընդունման/ստացման, քննարկման և վերջիններիս արձագանքման գործընթացը, գործողությունների հաջորդականությունը սահմանվում է «ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ-ի «Վեճերի լուծման ընթացակարգով»:
- Վարկի տրամադրման վերաբերյալ որոշում կայացնելիս Հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ տեղեկությունները պետք է լինեն առավելագույնը 15 օր վաղեմության:
- Բանկի ներքին կանոնակարգերով վարկային պատմության պահպանման ժամկետը սահմանափակված չէ:
- Բանկում վարկային պատմության ուսումնասիրությունը և վերլուծությունը իրականացվում է համաձայն Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված նվազագույն պայմանների և պահանջների:
- Վատ վարկային պատմությունը կարող է հիմք հանդիսանալ նոր ստացվող վարկերի (ինչպես նաև այլ բանկային ծառայությունների) պայմանների խստացման կամ ընդհանրապես չտրամադրման համար:

Վարկային սքոր

Հաճախորդի վարկունակությունը գնահատելու համար կիրառվում է Բիբլոս Բանկ Արմենիայի վարկային սքոր գնահատական, որը ներառում է ՖԱՅԿՈ սքոր:
Բիբլոս Բանկ Արմենիայի վարկային սքորը ենթադրում է ինչպես հաճախորդի վարքագծին վերաբերող, այնպես էլ սոցիալ-դեմոգրաֆիկ գնահատում:

ՖԱՅԿՈ-ն սքորինգային համակարգ է, որը տրամադրում է վարկառուի վարկային ռիսկի թվային գնահատականը: Սքորը հաշվարկվում է վարկառուի վարկային պատմության ուսումնասիրության և վերլուծության հիման վրա:

Սքոր գնահատականը կարևոր է այնքանով, որ այն թույլ է տալիս տվյալ վարկատեսակի տրամադրման կամ մերժման ավտոմատ որոշում կայացնել:

Բիբլոս Բանկ Արմենիայի սքոր գնահատականի վրա ազդեցություն են ունենում ՖԱՅԿՈ սքորը, հաճախորդի տարիքը, եկամուտը, զբաղվածությունը և այլ գործոններ:

Քայլեր՝ վարկային պատմությունը և սքորը բարելավելու համար

Հաշվի առնելով, որ վարկային սքորում ներառված է ՖԱՅԿՈ սքորը, որը բնութագրում է Հաճախորդի վարկային պատմությունը՝ ընդհանուր սքորը բարելավելու համար պետք է բերալավվի ՖԱՅԿՈ սքորը (վարկային պատմությունը): Նախ, անհրաժեշտ է լիովին մարել նախկինում գոյացած ժամկետանց պարտավորությունների վճարումները: Բացի այդ, ներկա պահին գործող վարկերի մասով անհրաժեշտ է բացառել ժամկետանց, նույնիսկ մեկ օրվա կտրվածքով ժամկետանց պարտավորությունների գոյացումը:

8

ԵՐԱՇԽԱՎՈՐՆԵՐԻՆ (ՆՄԱՆ ՊԱՀԱՆՋԻ ԴԵՊՔՈՒՄ)

Եթե Վարկառուն չի կատարում պարտավորությունները, ապա Երաշխավորը պարտավոր է վճարել նրա փոխարեն՝ այդպիսով վնասելով իր վարկային պատմությանը և կանգնելով գույքը կորցնելու վտանգի առջև:

Երաշխավորին տրամադրվում է վարկային և երաշխավորության պայմանագրերի և մարման գրաֆիկի օրինակ:

Հաղորդակցումն իրականացվում է Երաշխավորին հարմար եղանակով:

Բանկը պարտավոր է Երաշխավորին 7 օր առաջ ծանուցել պայմանագրի պայմանների փոփոխության մասին:

Բանկը պարտավոր է Երաշխավորին 1 օր առաջ հիշեցնել առկա պարտավորության վերաբերյալ, ինչպես նաև վարկի մարման ուշացման դեպքում այդ մասին տեղեկացնել նրան ամենաուշը մեկ օր հետո:

Երաշխավորը կարող է ցանկացած ժամանակ Բանկից պահանջել տեղեկություն վարկի մնացորդի չափի մասին:

Երաշխավորը կարող է Վարկառուից հետ ստանալ իր կողմից վարկի համար վճարած գումարները, ինչպես նաև վարկառուի փոխարեն կրած այլ վնասները:

9

ԱՅԼ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Վարկի քաղվածքը կարող եք ստանալ Ձեր նախընտրած եղանակով: Քաղվածքները և տեղեկանքը տրամադրվում են ըստ ստորև ներկայացված սակագնի՝

ԱՆՎԱՆՈՒՄ	ՍԱԿԱԳԻՆ (ՀՀ ԴՐԱՄ)
Քաղվածքի տրամադրում՝ յուրաքանչյուր ամիս	**անվճար**
Քաղվածքի տրամադրում լրացուցիչ՝ մինչև 6 ամիս*	3,000
Քաղվածքի տրամադրում լրացուցիչ՝ 6 ամսից ավելի*	6,000
Հաշվի կամ վարկի վերաբերյալ տեղեկանքի տրամադրում*	3,000

*Ներառյալ ԱԱՀ