

1. Բանկի քարտերով աշխատավարձ ստացող հաճախորդներին օվերդրաֆտ

Վարկային գիծը տրամադրվում է Բանկի լրիվ ֆինանսական գործառնություններ իրականացնող մասնաճյուղերում:

Վարկային գծի նպատակ	Սպառողական նպատակներ
Վարկային գծի արժույթը	ՀՀ դրամ
Վարկային գծի առավելագույն սահմանաչափը	Աշխատավարձի դրույքի մինչև 500% (չհարկված եկամտի)
Վարկային գծի ժամկետ	36 ամիս
Վարկային գծի տարեկան տոկոսադրույք	17 %
Վարկային գծի տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	17.24 %
Վարկային գծի տրամադրման եղանակ	Վճարային քարտի միջոցով
Տոկոսագումարների մարումներ	Ամսական
Վարկային գծի մարումներ	Ամսական, հավասարաչափ ամորտիզացիայի եղանակով
Ժամկետանց տոկոսագումարի գծով տույժ	Օրական 0.13%
Ժամկետանց վարկի գծով տույժ	Օրական 0.13%
Վարկային գծի վաղաժամկետ մարում	Տույժեր չեն կիրառվում

- Սույն պայմանը չի անդրադառնում Բանկի հետ աշխատավարձային նախագծի շրջանակներում համագործակցող Կորպորատիվ հաճախորդների աշխատակիցներին:

Ուշադրություն. Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարժենա վարկը ձեզ համար տոկոսագումարները և վարկի տրամադրման և սպասարկման գծով բոլոր պարտադիր վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Փաստացի օգտագործված միջոցների դիմաց հաշվարկվում է վարկային գծի անվանական տոկոսադրույք՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի: Տոկոսագումարները հաշվարկում են օրական կտրվածքով (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով օվերդրաֆտների) և հաշվի նվազագույն շարժ չի



պահանջվում:

Վարկի տրամադրման մասին որոշման կայացման, հաճախորդին տեղեկացնելու և վարկը տրամադրելու ժամկետները

Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացումը իրականացվում է առավելագույնը 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաճախորդը տեղեկացվում է 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ վարկը տրամադրվում է բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Պահանջվող փաստաթղթեր

- Անձնագիր (ID)
- Սոցիալական քարտ
- Աշխատավայրից տեղեկանք՝ գրադեցրած պաշտոնի, աշխատավարձի և տվյալ կազմակերպությունում աշխատանքային ստաժի վերաբերյալ:

Վարկային հայտի բավարարման և մերժման գործոնները

Վարկային հայտի բավարարման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից ներկայացվել են անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱԲՌԱ վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը չի ունեցել ժամկետանց կամ դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը չի գերազանցել 45 օրը և նախորդ 12 ամիսների ընթացքում չի գերազանցել 30 օրը:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ եզրակացությունը եղել է դրական:
4. Եվ այլն:

Վարկային հայտի մերժման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից չեն ներկայացվել անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱԲՌԱ վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը ունեցել է ժամկետանց կամ դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ

Ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը գերազանցել է 45 օրը և նախորդ 12 ամիսների ընթացքում գերազանցել է 30 օրը:

3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության վարկունակության գնահատման արդյունքում հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ եզրակացությունը եղել է բացասական:
4. Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հայտնի են դարձել հաճախորդի վերաբերյալ այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում հաճախորդի վճարունակությունը:
5. Բանկում վարկային հայտերի վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու իրավասություն ունեցող լիազոր մարմինը չի բավարարել հաճախորդի վարկային հայտը:
6. Վարկային հայտը հաստատվել է, սակայն հաճախորդը հաստատմանը հաջորդող 10 օրերի ընթացքում չի ներկայացել կամ չի ներկայացրել անհրաժեշտ փաստաթղթերը:
7. Եվ այլն:

Քաղվածքների, տեղեկանքների և այլ տեղեկությունների տրամադրում*

Ընթացիկ քաղվածքի տրամադրում	Անվճար
Հաշվից քաղվածքների, վճարային փաստաթղթերի կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների տրամադրում (ըստ հաճախորդի պահանջի, յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)	
Մինչև 1 ամիս վաղեմության	500 ՀՀ դրամ
1 ամսից մինչև 6 ամիս վաղեմության	1,500 ՀՀ դրամ
6 ամսից մինչև 1 տարի վաղեմության	2,000 ՀՀ դրամ
1 տարուց մինչև 2 տարի վաղեմության	3,000 ՀՀ դրամ
2 տարուց ավելի վաղեմության	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվետերերի (բացառությամբ բանկերի) հաշիվների վերաբերյալ տեղեկանքների տրամադրում, այդ թվում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պարտավորությունների և դրանց գծով մարումների վերաբերյալ (ըստ հաճախորդի պահանջի)	
Աուդիտորական կազմակերպություններին	10,000 ՀՀ դրամ
Այլ անձանց	
Հաշվի բացման օրվանից հաշված մինչև 30-րդ օրը ներառյալ	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվի բացման օրվանից հաշված 30-րդ օրվանից հետո	3,000 ՀՀ դրամ

*Ներառյալ ԱԱՀ



Ձեր կողմից պարտավորությունը չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում վարկատուն 3 աշխատանքային օր հետո այդ փվյալները ուղարկում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է Ձեր վարկային պատմությունը: Դուք իրավունք ունեք վարկային բյուրոյից փարեկան մեկ անգամ անվճար ձեռք բերել Ձեր վարկային պատմությունը: Ուշադրություն՝ վաղ վարկային պատմությունը կարող է խոչընդոտել Ձեզ՝ ապագայում վարկ ստանալու ժամանակ:

Վարկային պարտավորությունները չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում կատարվում է փուլժերի հաշվարկում՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի:

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

Սպառողն իրավունք ունի կրեդիտավորման պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուրջ կատարելու (մարելու)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:

«Ձեր ֆինանսական տեղեկատվություն» ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման, համեմատման և Ձեզ համար ամենաարդյունավետ փարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգ է:

Դուք իրավունք ունեք հաղորդակցվել ֆինանսական կազմակերպության հետ Ձեր նախընտրած եղանակով փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումը ամենահարմարավետն է: Այն հասանելի է 24/7 ռեժիմով, զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից և ապահովում է գաղտնիություն:

2. Ավանդի գրավի ապահովմամբ օվերդրաֆտ/վարկային գիծ

Օվերդրաֆտը տրամադրվում է Բանկի լրիվ ֆինանսական գործառնություններ իրականացնող մասնաճյուղերում:

Օվերդրաֆտի/վարկային գծի նպատակը	Սպառողական նպատկներ	
Օվերդրաֆտի/վարկային գծի մեծություն	Տոկոսների մարում օվերդրաֆտի/վարկային գծի ժամկետի վերջում	Տոկոսների մարում ամսական
	Գրավի առարկայի արժեքի 90%-ը	Գրավի առարկայի արժեքի 95%-ը



Օվերդրաֆտի/վարկային գծի ժամկետ	Օվերդրաֆտի/վարկային գծի գործողության ժամկետը չի կարող գերազանցել ներդրված ավանդի գործողության ժամկետը
Օվերդրաֆտի/վարկային գծի տարեկան տոկոսադրույք	Ներգրավված (գրավադրվող) ավանդի տարեկան տոկոսադրույքին գումարած 3 տոկոսային կետ
Օվերդրաֆտի/վարկային գծի տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ -8.09-13.33%
Ժամկետանց տոկոսագումարի գծով տույժ	օրական 0.07 %
Ժամկետանց վարկի գծով տույժ	օրական 0.06 %
Օվերդրաֆտի/վարկային գծի վաղաժամկետ մարում	Տույժեր չեն կիրառվում

Ուշադրություն. Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարծենա վարկը ձեզ համար տոկոսագումարները և վարկի տրամադրման և սպասարկման գծով բոլոր պարտադիր վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կարող է փոփոխվել՝ կախված Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքէջում հրապարակված փոխարժեքի մեծության փոփոխությունից

Արտարժույթով վարկի տրամադրման դեպքում արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկի մարումների վրա:

Վարկի տրամադրման մասին որոշման կայացման, հաճախորդին տեղեկացնելու և վարկը տրամադրելու ժամկետները

Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացումը իրականացվում է առավելագույնը 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաճախորդը տեղեկացվում է 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ վարկը տրամադրվում է բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

18.12.23թ.-ից հետո տրամադրված ԱՄՆ դոլար արժույթով վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ 18.12.23-ի դրությամբ գործող վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների՝ այդ պահի դրությամբ



մնացորդ ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ հետագա կանխիկացման համար՝ 0.5% սակագին:

Պահանջվող փաստաթղթեր

- Անձնագիր (ID)
- Սոցիալական քարտ

Քաղվածքների, տեղեկանքների և այլ տեղեկությունների տրամադրում*

Ընթացիկ քաղվածքի տրամադրում	Անվճար
Հաշվից քաղվածքների, վճարային փաստաթղթերի կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների տրամադրում (ըստ հաճախորդի պահանջի, յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)	
Մինչև 1 ամիս վաղեմության	500 ՀՀ դրամ
1 ամսից մինչև 6 ամիս վաղեմության	1,500 ՀՀ դրամ
6 ամսից մինչև 1 տարի վաղեմության	2,000 ՀՀ դրամ
1 տարուց մինչև 2 տարի վաղեմության	3,000 ՀՀ դրամ
2 տարուց ավելի վաղեմության	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվետերերի (բացառությամբ բանկերի) հաշիվների վերաբերյալ տեղեկանքների տրամադրում, այդ թվում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պարտավորությունների և դրանց գծով մարումների վերաբերյալ (ըստ հաճախորդի պահանջի)	
Աուդիտորական կազմակերպություններին	10,000 ՀՀ դրամ
Այլ անձանց	
Հաշվի բացման օրվանից հաշված մինչև 30-րդ օրը ներառյալ	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվի բացման օրվանից հաշված 30-րդ օրվանից հետո	3,000 ՀՀ դրամ

*Ներառյալ ԱԱՀ

Ձեր կողմից պարտավորությունը չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում վարկատուն 3 աշխատանքային օր հետո այդ փվյալները ուղարկում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է Ձեր վարկային պատմությունը: Դուք իրավունք ունեք վարկային բյուրոյից տարեկան մեկ անգամ անվճար ձեռք բերել Ձեր վարկային պատմությունը: Ուշադրություն՝ վար վարկային պատմությունը կարող է խոչընդոտել Ձեզ՝ ապագայում վարկ ստանալու ժամանակ:

Վարկային պարտավորությունները չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում կատարվում է փուլժերի հաշվարկում՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի:



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

Սպառողն իրավունք ունի կրեդիտավորման պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուրջ կատարելու (մարելու)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:

«Ձեր ֆինանսական տեղեկատվություն» ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման, համեմատման և Ձեզ համար ամենարդյունավետ տարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգ է:

Դուք իրավունք ունեք հաղորդակցվել ֆինանսական կազմակերպության հետ Ձեր նախընտրած եղանակով փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումը ամենահարմարավետն է: Այն հասանելի է 24/7 ռեժիմով, զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից և ապահովում է գաղտնիություն:

3. Home Card սպառողական օվերդրաֆտ

Օվերդրաֆտը տրամադրվում է Բանկի լրիվ ֆինանսական գործառնություններ իրականացնող մասնաճյուղերում, բացառությամբ Ստեփանակերտ մասնաճյուղի:

Վարկառու	22-63 տարին լրացած ՀՀ քաղաքացի և ռեզիդենտ ֆիզիկական անձ
Օվերդրաֆտի նպատակը	Սպառողական նպատակներ
Օվերդրաֆտի արժույթ	ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի գումար	100.000 - 1.000.000 ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի ժամկետ	24-36 ամիս
Օվերդրաֆտի տարեկան տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ - 16% (փաստ. 17,81-23,20%)
Վարկունակության գնահատում	Համաձայն «էլեկտրոնային «ԱԲՈՐԻՆԳ» համակարգով վարկառուի վարկունակության գնահատման ընթացակազմի»
Օվերդրաֆտի տրամադրման եղանակ	Վճարային քարտի միջոցով
Վճարային քարտի տեսակ	ArCa Classic, Visa Classic, MasterCard Standard

Վճարային քարտի տարեկան սպասարկման վճար	Համաձայն Բանկում գործող սակագնի
Կանխիկի տրամադրում ԱրարատԲանկի կանխիկացման կետերում	0%
Օվերդրաֆտի տրամադրման եղանակ	Անկանխիկ
Օվերդրաֆտի մարումներ	Հավասարաչափ ամիսով զացիա
Ժամկետանց պարտավորությունների (մայր գումար և/կամ տոկոսագումար) գծով տույժ	Օրական 0.13 %
Օվերդրաֆտի վաղաժամկետ մարում	Տույժեր չեն կիրառվում

Ուշադրություն. Վարկի փոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական փոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան փաստացի փոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարժենա վարկը ձեզ համար փոկոսագումարները և վարկի տրամադրման և սպասարկման գծով բոլոր պարտադիր վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Փաստացի օգտագործված միջոցների դիմաց հաշվարկվում է օվերդրաֆտի անվանական փոկոսադրույք՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի: Տոկոսագումարները հաշվարկվում են օրական կտրվածքով՝ վարկային միջոցների օգտագործման օրից սկսած, և հաշվի նվազագույն շարժ չի պահանջվում:

Վարկի տրամադրման մասին որոշման կայացման, հաճախորդին տեղեկացնելու և վարկը տրամադրելու ժամկետները

Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացումը իրականացվում է առավելագույնը 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաճախորդը տեղեկացվում է 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ վարկը տրամադրվում է բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Պահանջվող փաստաթղթեր

- Անձնագիր (ID)
- Սոցիալական քարտ
- Աշխատավայրից տեղեկանք՝ զբաղեցրած պաշտոնի, աշխատավարձի և տվյալ կազմակերպությունում աշխատանքային ստաժի վերաբերյալ:



Վարկային հայտի բավարարման և մերժման գործոնները

Վարկային հայտի բավարարման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից ներկայացվել են անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը չի ունեցել ժամկետանց կամ դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը չի գերազանցել 30 օրը:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ եզրակացությունը եղել է դրական:
4. Եվ այլն:

Վարկային հայտի մերժման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից չեն ներկայացվել անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը ունեցել է ժամկետանց կամ դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը գերազանցել է 30 օրը:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ եզրակացությունը եղել է բացասական:
4. Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հայտնի են դարձել հաճախորդի վերաբերյալ այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում հաճախորդի վճարունակությունը:
5. Բանկում վարկային հայտերի վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու իրավասություն ունեցող լիազոր մարմինը չի բավարարել հաճախորդի վարկային հայտը:
6. Վարկային հայտը հաստատվել է, սակայն հաճախորդը հաստատմանը հաջորդող 10 օրերի ընթացքում չի ներկայացրել կամ չի ներկայացրել անհրաժեշտ փաստաթղթերը:
7. Եվ այլն:

Սույն վարկատեսակի ներքո վարկունակության գնահատումն իրականացվում է Բանկի ներքին գնահատման ՍՔՌ համակարգի միջոցով, որն էլ իր հերթին հաշվի է առնում հետևյալ հիմնական գործոնները

- Վարկային պատմություն
- Գրանցված եկամուտների առկայություն
- Գործող պարտավորությունների գծով ամսական մարումներ
- Տարիք
- Այլ գործոններ

Տեղեկացնում ենք նաև, որ նոր վարկային հայտի ներկայացման նպատակով վարկային պատմության վերաբերյալ կատարվող հարցումները կարող են բարձրացնել կամ իջեցնել Ձեր վարկային գնահատականը (սքոր):

18.12.23թ.-ից հետո տրամադրված ԱՄՆ դոլար արժույթով վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ 18.12.23-ի դրությամբ գործող վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների՝ այդ պահի դրությամբ մնացորդ ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ հետագա կանխիկացման համար՝ 0.5% սակագին:

Քաղվածքների, տեղեկանքների և այլ տեղեկությունների տրամադրում*

Ընթացիկ քաղվածքի տրամադրում	Անվճար
Հաշվից քաղվածքների, վճարային փաստաթղթերի կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների տրամադրում (ըստ հաճախորդի պահանջի, յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)	
Մինչև 1 ամիս վաղեմության	500 ՀՀ դրամ
1 ամսից մինչև 6 ամիս վաղեմության	1,500 ՀՀ դրամ
6 ամսից մինչև 1 տարի վաղեմության	2,000 ՀՀ դրամ
1 տարուց մինչև 2 տարի վաղեմության	3,000 ՀՀ դրամ
2 տարուց ավելի վաղեմության	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվետերերի (բացառությամբ բանկերի) հաշիվների վերաբերյալ տեղեկանքների տրամադրում, այդ թվում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պարտավորությունների և դրանց գծով մարումների վերաբերյալ (ըստ հաճախորդի պահանջի)	
Աուդիտորական կազմակերպություններին	10,000 ՀՀ դրամ
Այլ անձանց	

Հաշվի բացման օրվանից հաշված մինչև 30-րդ օրը ներառյալ	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվի բացման օրվանից հաշված 30-րդ օրվանից հետո	3,000 ՀՀ դրամ

*Ներառյալ ԱԱՀ

<p>Ձեր կողմից պարտավորությունը չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում վարկատուն 3 աշխատանքային օր հետո այդ փվյալները ուղարկում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է Ձեր վարկային պատմությունը: Դուք իրավունք ունեք վարկային բյուրոյից տարեկան մեկ անգամ անվճար ձեռք բերել Ձեր վարկային պատմությունը: Ուշադրություն՝ վաղ վարկային պատմությունը կարող է խոչընդոտել Ձեզ՝ ապագայում վարկ ստանալու ժամանակ:</p>
<p>Վարկային պարտավորությունները չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում կատարվում է փոյժերի հաշվարկում՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի:</p>
<p>Սպառողն իրավունք ունի առանց որևէ պարճառաբանության միակողմանիորեն լուծելու կրեդիտավորման պայմանագիրը դրա կնքմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում, եթե կրեդիտավորման պայմանագրով ավելի երկար ժամկետ նախատեսված չէ (մտածելու ժամանակ): Այդ դեպքում սպառողը պարտավոր է կրեդիտի գումարը օգտագործելու համար կրեդիտավորողին վճարել փոկոսներ, որոնք հաշվարկվում են կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված տարեկան փաստացի փոկոսադրույքին համապատասխան: Կրեդիտավորման պայմանագրի լուծման հետ կապված որևէ այլ հատուցում սպառողից պահանջվել չի կարող:</p>
<p>Սպառողն իրավունք ունի կրեդիտավորման պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուտ կատարելու (մարելու)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:</p>
<p>«Ձեր ֆինանսական տեղեկատվություն» ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման, համեմատման և Ձեզ համար ամենարդյունավետ տարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգ է:</p>
<p>Դուք իրավունք ունեք հաղորդակցվել ֆինանսական կազմակերպության հետ Ձեր նախընտրած եղանակով փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումը ամենահարմարավետն է: Այն հասանելի է 24/7 ռեժիմով, զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից և ապահովում է գաղտնիություն:</p>

4. INSPORT-ի հաճախորդներին տրամադրվող օվերդրաֆտ

Օվերդրաֆտը տրամադրվում է Բանկի **Ձեյթուն** մասնաճյուղում:

Վարկառու	20 տարին լրացած ՀՀ քաղաքացի և ռեզիդենտ ֆիզիկական անձ, որի տարիքը չի կարող գերազանցել 60 տարեկանը
Օվերդրաֆտի նպատակ	INSPORT մարզաառողջարանային կենտրոնի անդամակցության քարտի ձեռքբերում
Օվերդրաֆտի արժույթ	ՀՀ դրամ



Օվերդրաֆտի նվազագույն գումար	100.000 ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի առավելագույն գումար	1.000.000 ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի նվազագույն ժամկետ	6 ամիս
Օվերդրաֆտի առավելագույն ժամկետ	12 ամիս
Օվերդրաֆտի տարեկան տոկոսադրույք	12%
Օվերդրաֆտի տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	13.07-16.72%
Օվերդրաֆտի տրամադրման եղանակ	Անկանխիկ, վճարումը կատարվում է մարզաառողջարանային կենտրոնի POS-տերմինալի միջոցով
Վճարային քարտի տեսակ	MC Standard կամ Visa Classic
Քարտի գործողության ժամկետ	24 ամիս
Քարտի տարեկան սպասարկման վճար	1.000 ՀՀ դրամ, գումարը գանձվում է միանվագ 24 ամիսների համար
Տոկոսագումարների մարումներ	Ամսական
Օվերդրաֆտի մարումներ	Ամենամսյա, հավասարաչափ ամորտիզացիայի մարման եղանակով
Ժամկետանց տոկոսագումարի գծով տույժ	Օրական 0.07 %
Ժամկետանց վարկի գծով տույժ	Օրական 0.06 %
Օվերդրաֆտի վաղաժամկետ մարում	Տույժեր չեն կիրառվում

Ուշադրություն. Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարժենա վարկը ձեզ համար տոկոսագումարները և վարկի տրամադրման և սպասարկման գծով բոլոր պարտադիր վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Փաստացի օգտագործված միջոցների դիմաց հաշվարկվում է օվերդրաֆտի անվանական տոկոսադրույք՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի: Տոկոսագումարները հաշվարկվում են օրական կտրվածքով՝ վարկային միջոցների օգտագործման օրից սկսած, և հաշվի նվազագույն շարժ չի պահանջվում:

Վարկի տրամադրման մասին որոշման կայացման, հաճախորդին տեղեկացնելու և վարկը տրամադրելու ժամկետները

Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացումը իրականացվում է առավելագույնը 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաճախորդը տեղեկացվում է 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ վարկը տրամադրվում է բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Պահանջվող փաստաթղթեր

- Անձնագիր (ID)
- Սոցիալական քարտ
- Աշխատավայրից տեղեկանք՝ զբաղեցրած պաշտոնի, աշխատավարձի և տվյալ կազմակերպությունում աշխատանքային ստաժի վերաբերյալ:
- Եթե անձը հաստատող փաստաթուղթը նույնականացման քարտ չէ, ապա ներկայացվում է նաև հետևյալ փաստաթղթերից որևէ մեկը՝
- սոցիալական քարտ (բացակայության դեպքում համապատասխան տեղեկանք կամ պարտավորագիր սոցիալական քարտը ներկայացնելու մասին)
- Հանրային ծառայությունների համարանիշ հատկացնելու մասին տեղեկանք:

Վարկային հայտի բավարարման և մերժման գործոնները

Վարկային հայտի բավարարման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից ներկայացվել են անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը չի ունեցել ժամկետանց կամ դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը չի գերազանցել 30 օրը:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում «Էլեկտրոնային «ԱՔՌԻՆԳ» համակարգով վարկունակության գնահատման արդյունքում եզրակացությունը եղել է դրական: Եթե հաճախորդը գրանցված աշխատող չէ, ապա գործող վարկային պարտավորությունների (բացառությամբ անշարժ և շարժական գույքերով ապահովված պարտավորությունների) հանրագումարը դրամային արտահայտությամբ չպետք է գերազանցի 3,000,000 ՀՀ դրամը:
4. Եվ այլն:

Վարկային հայտի մերժման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից չեն ներկայացվել անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը ունեցել է ժամկետանց կամ դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը գերազանցել է 30 օրը:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ եզրակացությունը եղել է բացասական:
4. Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հայտնի են դարձել հաճախորդի վերաբերյալ այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում հաճախորդի վճարունակությունը:
5. Բանկում վարկային հայտերի վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու իրավասություն ունեցող լիազոր մարմինը չի բավարարել հաճախորդի վարկային հայտը:
6. Վարկային հայտը հաստատվել է, սակայն հաճախորդը հաստատմանը հաջորդող 10 օրերի ընթացքում չի ներկայացրել կամ չի ներկայացրել անհրաժեշտ փաստաթղթերը:
7. Եվ այլն:

Քաղվածքների, տեղեկանքների և այլ տեղեկությունների տրամադրում*

Ընթացիկ քաղվածքի տրամադրում	Անվճար
Հաշվից քաղվածքների, վճարային փաստաթղթերի կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների տրամադրում (ըստ հաճախորդի պահանջի, յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)	
Մինչև 1 ամիս վաղեմության	500 ՀՀ դրամ
1 ամսից մինչև 6 ամիս վաղեմության	1,500 ՀՀ դրամ
6 ամսից մինչև 1 տարի վաղեմության	2,000 ՀՀ դրամ
1 տարուց մինչև 2 տարի վաղեմության	3,000 ՀՀ դրամ
2 տարուց ավելի վաղեմության	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվետերերի (բացառությամբ բանկերի) հաշիվների վերաբերյալ տեղեկանքների տրամադրում, այդ թվում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պարտավորությունների և դրանց գծով մարումների վերաբերյալ (ըստ հաճախորդի պահանջի)	
Աուդիտորական կազմակերպություններին	10,000 ՀՀ դրամ
Այլ անձանց	
Հաշվի բացման օրվանից հաշված մինչև 30-րդ օրը ներառյալ	5,000 ՀՀ դրամ

Հաշվի բացման օրվանից հաշված 30-րդ օրվանից հետո	3,000 ՀՀ դրամ
---	---------------

*Ներառյալ ԱԱՀ

<p>Ձեր կողմից պարտավորությունը չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում վարկատուն 3 աշխատանքային օր հետո այդ տվյալները ուղարկում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է Ձեր վարկային պատմությունը: Դուք իրավունք ունեք վարկային բյուրոյից փարեկան մեկ անգամ անվճար ձեռք բերել Ձեր վարկային պատմությունը: Ուշադրություն՝ վարկ վարկային պատմությունը կարող է խոչընդոտել Ձեզ՝ ապագայում վարկ ստանալու ժամանակ:</p>
<p>Վարկային պարտավորությունները չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում կատարվում է փույժերի հաշվարկում՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի:</p>
<p>Սպառողն իրավունք ունի առանց որևէ պարճառաբանության միակողմանիորեն լուծելու կրեդիտավորման պայմանագիրը դրա կնքմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում, եթե կրեդիտավորման պայմանագրով ավելի երկար ժամկետ նախատեսված չէ (մտադեղու ժամանակ): Այդ դեպքում սպառողը պարտավոր է կրեդիտի գումարը օգտագործելու համար կրեդիտավորողին վճարել փոկոսներ, որոնք հաշվարկվում են կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված փարեկան փաստացի փոկոսադրույքին համապատասխան: Կրեդիտավորման պայմանագրի լուծման հետ կապված որևէ այլ հարուցում սպառողից պահանջվել չի կարող:</p>
<p>Սպառողն իրավունք ունի կրեդիտավորման պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուրջ կատարելու (մարելու)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:</p>
<p>«Ձեր ֆինանսական տեղեկատվություն» ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման, համեմատման և Ձեզ համար ամենաարդյունավետ փարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգ է:</p>
<p>Դուք իրավունք ունեք հաղորդակցվել ֆինանսական կազմակերպության հետ Ձեր նախընտրած եղանակով փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումը ամենահարմարավետն է: Այն հասանելի է 24/7 ռեժիմով, զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից և ապահովում է գաղտնիություն:</p>

5. SS և բժշկական ոլորտի մասնագետներին

Վարկային գիծը տրամադրվում է Բանկի լրիվ ֆինանսական գործառնություններ իրականացնող մասնաճյուղերում:

Վարկային գծի նպատակ	Սպառողական նպատակներ
Վարկային գծի արժույթ	ՀՀ դրամ
Վարկային գծի առավելագույն սահմանաչափը	Աշխատավարձի դրույքի (չհարկված եկամտի) մինչև 500 %

Վարկային գծի ժամկետ	36 ամիս
Վարկային գծի տարեկան տոկոսադրույք	15%
Վարկային գծի տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	16.08 %
Վարկային գծի տրամադրման եղանակ	Վճարային քարտի միջոցով
Վճարային քարտի տեսակ	Visa Classic կամ MasterCard Standard
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման վճարը	1200 ՀՀ դրամ*
Վարկային գծի մարումներ	Ամսական, հավասարաչափ ամորտիզացիայի եղանակով
Տոկոսագումարների մարումներ	Ամսական
Ժամկետանց տոկոսագումարի գծով տույժ	Օրական 0.13 %
Ժամկետանց վարկի գծով տույժ	Օրական 0.13 %
Վարկային գծի վաղաժամկետ մարում	Տույժեր չեն կիրառվում

* Քարտերին չնվազող մնացորդ չի սահմանվում:

Ուշադրություն. Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարժենա վարկը ձեզ համար տոկոսագումարները և վարկի տրամադրման և սպասարկման գծով բոլոր պարտադիր վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Փաստացի օգտագործված միջոցների դիմաց հաշվարկվում է վարկային գծի անվանական տոկոսադրույք՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի: Տոկոսագումարները հաշվարկվում են օրական կտրվածքով՝ վարկային միջոցների օգտագործման օրից սկսած, և հաշվի նվազագույն շարժ չի պահանջվում:

Վարկի տրամադրման մասին որոշման կայացման, հաճախորդին տեղեկացնելու և վարկը տրամադրելու ժամկետները

Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացումը իրականացվում է առավելագույնը 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաճախորդը տեղեկացվում է 1 աշխատանքային օրվա

ընթացքում, իսկ վարկը տրամադրվում է բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Պահանջվող փաստաթղթեր

- Անձնագիր (ID)
- Սոցիալական քարտ
- Աշխատավայրից տեղեկանք՝ զբաղեցրած պաշտոնի, աշխատավարձի և տվյալ կազմակերպությունում աշխատանքային ստաժի վերաբերյալ

Վարկային հայտի բավարարման և մերժման գործոնները

Վարկային հայտի բավարարման գործոններ

1. Վարկառուն հանդիսանում է SS կամ բժշկական ոլորտի աշխատակից:
2. Վարկառուի կողմից ներկայացվել են անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
3. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔԴԱ վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը չի ունեցել ժամկետանց կամ դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը չի գերազանցել 30 օրը:
4. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում եզրակացությունը եղել է դրական:
5. Եվ այլն:

Վարկային հայտի մերժման գործոններ

1. Վարկառուն չի հաղնիսանում SS կամ բժշկական ոլորտի աշխատակից:
2. Վարկառուի կողմից չեն ներկայացվել անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
3. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔԴԱ վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը ունեցել է ժամկետանց կամ դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը գերազանցել է 30 օրը:
4. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ եզրակացությունը եղել է բացասական:
5. Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հայտնի են դարձել հաճախորդի վերաբերյալ այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում հաճախորդի վճարունակությունը:
6. Բանկում վարկային հայտերի վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու իրավասություն ունեցող լիազոր մարմինը չի բավարարել հաճախորդի վարկային հայտը:

7. Վարկային հայտը հաստատվել է, սակայն հաճախորդը հաստատմանը հաջորդող 10 օրերի ընթացքում չի ներկայացել:
8. Եվ այլն:

Քաղվածքների, տեղեկանքների և այլ տեղեկությունների տրամադրում*

Ընթացիկ քաղվածքի տրամադրում	Անվճար
Հաշվից քաղվածքների, վճարային փաստաթղթերի կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների տրամադրում (ըստ հաճախորդի պահանջի, յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)	
Մինչև 1 ամիս վաղեմության	500 ՀՀ դրամ
1 ամսից մինչև 6 ամիս վաղեմության	1,500 ՀՀ դրամ
6 ամսից մինչև 1 տարի վաղեմության	2,000 ՀՀ դրամ
1 տարուց մինչև 2 տարի վաղեմության	3,000 ՀՀ դրամ
2 տարուց ավելի վաղեմության	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվետերերի (բացառությամբ բանկերի) հաշիվների վերաբերյալ տեղեկանքների տրամադրում, այդ թվում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պարտավորությունների և դրանց գծով մարումների վերաբերյալ (ըստ հաճախորդի պահանջի)	
Աուդիտորական կազմակերպություններին	10,000 ՀՀ դրամ
Այլ անձանց	
Հաշվի բացման օրվանից հաշված մինչև 30-րդ օրը ներառյալ	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվի բացման օրվանից հաշված 30-րդ օրվանից հետո	3,000 ՀՀ դրամ

*Ներառյալ ԱԱՀ

Ձեր կողմից պարտավորությունը չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում վարկատուն 3 աշխատանքային օր հետո այդ փվյալները ուղարկում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է Ձեր վարկային պարտությունը: Դուք իրավունք ունեք վարկային բյուրոյից փարեկան մեկ անգամ անվճար ձեռք բերել Ձեր վարկային պարտությունը: Ուշադրություն՝ վարկ վարկային պարտությունը կարող է խոչընդոտել Ձեզ՝ ապագայում վարկ ստանալու ժամանակ:

Վարկային պարտավորությունները չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում կատարվում է փոյժերի հաշվարկում՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի:

Սպառողն իրավունք ունի առանց որևէ պարճառաբանության միակողմանիորեն լուծելու կրեդիտավորման պայմանագիրը դրա կնքմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում, եթե կրեդիտավորման պայմանագրով ավելի երկար ժամկետ նախատեսված չէ (մտածելու ժամանակ): Այդ դեպքում սպառողը պարտավոր է կրեդիտի գումարը օգտագործելու համար կրեդիտավորողին վճարել փոկոսներ, որոնք



<p>հաշվարկվում են կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված տարեկան փաստացի տոկոսադրույքին համապատասխան: Կրեդիտավորման պայմանագրի լուծման հետ կապված որևէ այլ հատուցում սպառողից պահանջվել չի կարող:</p>
<p>Սպառողն իրավունք ունի կրեդիտավորման պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուրջ կատարելու (մարելու)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:</p>
<p>«Ձեր ֆինանսական տեղեկատվություն» ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման համեմատման և Ձեզ համար ամենաարդյունավետ տարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգ է:</p>
<p>Դուք իրավունք ունեք հաղորդակցվել ֆինանսական կազմակերպության հետ Ձեր նախընտրած եղանակով փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումը ամենահարմարավետն է: Այն հասանելի է 24/7 ռեժիմով, զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից և ապահովում է գաղտնիություն:</p>

6. Diners Club Super Premium քարտերով օվերդրաֆտներ

Օվերդրաֆտը տրամադրվում է Բանկի լրիվ ֆինանսական գործառնություններ իրականացնող մասնաճյուղերում, բացառությամբ Ստեփանակերտ մասնաճյուղի:

Վարկառու	25 տարին լրացած ՀՀ քաղաքացի և ռեզիդենտ ֆիզիկական անձ
Օվերդրաֆտի նպատակ	Սպառողական նպատակներ
Օվերդրաֆտի արժույթ	ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի գումար	2.500.000 5.000.000 ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի առավելագույն ժամկետ	18-24 ամիս
Օվերդրաֆտի տարեկան տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ՝ 17%
Օվերդրաֆտի տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ՝ 16.89-19.45%
Օվերդրաֆտի տրամադրման եղանակ	Վճարային քարտի միջոցով՝ կանխիկացման հնարավորությամբ
Վճարային քարտի գործողության ժամկետ	24 ամիս
Վճարային քարտի տարեկան սպասարկման վճար	Համաձայն Բանկում գործող սակագնի*
Կանխիկ կամ անկանխիկ տնօրինում (բացառությամբ	1%

առևտրի և սպասարկման կետերում կատարված գործարքների)	
Տոկոսագումարների մարումներ	Ամսական
Օվերդրաֆտի մարումներ	Ժամկետի վերջում, 0% շեղում Արտոնյալ ժամանակահատված – 30 օր
Ժամկետանց տոկոսագումարի գծով տույժ	Օրական 0.13%
Ժամկետանց վարկի գծով տույժ	Օրական 0.13%
Օվերդրաֆտի վաղաժամկետ մարում	Տույժեր չեն կիրառվում

*Քարտի սպասարկման վճարը գանձվում է միանվագ քարտի գործողության ամբողջ ժամկետի համար (բոլոր տարիների համար), վաղաժամ մարելու դեպքում քարտի չօգտագործված տարիների համար գանձված գումարը ենթակա է վերադարձման քարտապանին:

Ուշադրություն. Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարժենա վարկը ձեզ համար տոկոսագումարները և վարկի տրամադրման և սպասարկման գծով բոլոր պարտադիր վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կարող է փոփոխվել՝ կախված Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքէջում հրապարակված փոխարժեքի մեծության փոփոխությունից:

Արտարժույթով վարկի տրամադրման դեպքում արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկի մարումների վրա:

Փաստացի օգտագործված միջոցների դիմաց հաշվարկվում է օվերդրաֆտի անվանական տոկոսադրույք՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի: Տոկոսագումարները հաշվարկվում են օրական կտրվածքով՝ վարկային միջոցների օգտագործման 45-րդ օրից սկսած, և հաշվի նվազագույն շարժ չի պահանջվում:

Վարկի տրամադրման մասին որոշման կայացման, հաճախորդին տեղեկացնելու և վարկը տրամադրելու ժամկետները

Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացումը իրականացվում է առավելագույնը 1



աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաճախորդը տեղեկացվում է 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ վարկը տրամադրվում է բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Պահանջվող փաստաթղթեր

- Անձնագիր (ID)
- Սոցիալական քարտ
- Աշխատավայրից տեղեկանք՝ զբաղեցրած պաշտոնի, աշխատավարձի և տվյալ կազմակերպությունում աշխատանքային ստաժի վերաբերյալ:

Վարկային հայտի բավարարման և մերժման գործոնները

Վարկային հայտը բավարարման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից ներկայացվել են անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացմանը նախորդող 24 ամիսների ընթացքում ժամկետանց պարտավորությունների(բացառությամբ երաշխավորությունների) գծով օրերի հանրագումարը ոչ ավել, քան 30 օր, իսկ անընդմեջ ժամկետանց օրերի քանակը՝ ոչ ավել քան 15 օր:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում եզրակացությունը եղել է դրական:
4. Եվ այլն:

Վարկային հայտի մերժման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից չեն ներկայացվել անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը ունեցել է ժամկետանց կամ դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը գերազանցել է 15 օրը:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ եզրակացությունը եղել է բացասական:
4. Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հայտնի են դարձել հաճախորդի վերաբերյալ այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում հաճախորդի վճարունակությունը:
5. Բանկում վարկային հայտերի վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու իրավասություն ունեցող լիազոր մարմինը չի բավարարել հաճախորդի վարկային հայտը:

- 6. Վարկային հայտը հաստատվել է, սակայն հաճախորդը հաստատմանը հաջորդող 10 օրերի ընթացքում չի ներկայացել:
- 7. Եվ այլն:

18.12.23թ.-ից հետո տրամադրված ԱՄՆ դոլար արժույթով վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ 18.12.23-ի դրությամբ գործող վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների՝ այդ պահի դրությամբ մնացորդ ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ հետագա կանխիկացման համար՝ 0.5% սակագին:

Քաղվածքների, տեղեկանքների և այլ տեղեկությունների տրամադրում*

Ընթացիկ քաղվածքի տրամադրում	Անվճար
Հաշվից քաղվածքների, վճարային փաստաթղթերի կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների տրամադրում (ըստ հաճախորդի պահանջի, յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)	
Մինչև 1 ամիս վաղեմության	500 ՀՀ դրամ
1 ամսից մինչև 6 ամիս վաղեմության	1,500 ՀՀ դրամ
6 ամսից մինչև 1 տարի վաղեմության	2,000 ՀՀ դրամ
1 տարուց մինչև 2 տարի վաղեմության	3,000 ՀՀ դրամ
2 տարուց ավելի վաղեմության	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվետերերի (բացառությամբ բանկերի) հաշիվների վերաբերյալ տեղեկանքների տրամադրում, այդ թվում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պարտավորությունների և դրանց գծով մարումների վերաբերյալ (ըստ հաճախորդի պահանջի)	
Աուդիտորական կազմակերպություններին	10,000 ՀՀ դրամ
Այլ անձանց	
Հաշվի բացման օրվանից հաշված մինչև 30-րդ օրը ներառյալ	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվի բացման օրվանից հաշված 30-րդ օրվանից հետո	3,000 ՀՀ դրամ

*Ներառյալ ԱԱՀ

Ձեր կողմից պարտավորությունը չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում վարկատուն 3 աշխատանքային



Օր հետո այդ փվյալները ուղարկում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է Ձեր վարկային պատմությունը: Դուք իրավունք ունեք վարկային բյուրոյից փարեկան մեկ անգամ անվճար ձեռք բերել Ձեր վարկային պատմությունը: Ուշադրություն՝ վաթ վարկային պատմությունը կարող է խոչընդոտել Ձեզ՝ ապագայում վարկ ստանալու ժամանակ:

Վարկային պարտավորությունները չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում կատարվում է փույժերի հաշվարկում՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի:

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

Սպառողն իրավունք ունի կրեդիտավորման պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուտ կատարելու (մարելու)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:

«Ձեր ֆինանսական տեղեկատվություն» ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման, համեմատման և Ձեզ համար ամենաարդյունավետ փարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգ է:

Դուք իրավունք ունեք հաղորդակցվել ֆինանսական կազմակերպության հետ Ձեր նախընտրած եղանակով փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումը ամենահարմարավետն է: Այն հասանելի է 24/7 ռեժիմով, զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից և ապահովում է գաղտնիություն:

7. MasterCard Gold քարտերով տրամադրվող օվերդրաֆտ

Օվերդրաֆտը տրամադրվում է Բանկի լրիվ ֆինանսական գործառնություններ իրականացնող մասնաճյուղերում:

Վարկառու	25 տարին լրացած ՀՀ քաղաքացի և ռեզիդենտ ֆիզիկական անձ
Օվերդրաֆտի նպատակ	Սպառողական
Օվերդրաֆտի արժույթ	ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի գումար	1.500.000 -5.000.000 ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի առավելագույն ժամկետ	12-24 ամիս
Օվերդրաֆտի տարեկան տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ՝ 17%
Օվերդրաֆտի տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ՝ 15,99-18,58%

Օվերդրաֆտի տրամադրման եղանակ	MasterCard Gold վճարային քարտի միջոցով
Վճարային քարտի գործողության ժամկետ	24 ամիս
Վճարային քարտի տարեկան սպասարկման վճար	Համաձայն Բանկում գործող սակագնի*
Կանխիկ կամ անկանխիկ տնօրինում (բացառությամբ առևտրի և սպասարկման կետերում կատարված գործարքների)	1%
Օվերդրաֆտի մարումներ	Ժամկետի վերջում, 0% շեղում
Արտոնյալ ժամանակահատված	30 օր
Ժամկետանց տոկոսագումարի գծով տույժ	Օրական 0.13%
Ժամկետանց օվերդրաֆտի գծով տույժ	Օրական 0.13%
Օվերդրաֆտի վաղաժամկետ մարում	Տույժեր չեն կիրառվում

*Քարտի սպասարկման վճարը գանձվում է միանվագ օվերդրաֆտի գործողության ամբողջ ժամկետի համար (բոլոր տարիների համար), վաղաժամ մարելու դեպքում քարտի չօգտագործված տարիների համար գանձված գումարը ենթակա է վերադարձման քարտապանին:

Ուշադրություն. Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարժենա վարկը ձեզ համար տոկոսագումարները և վարկի տրամադրման և սպասարկման գծով բոլոր պարտադիր վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կարող է փոփոխվել՝ կախված Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքէջում հրապարակված փոխարժեքի մեծության փոփոխությունից:

Արտարժույթով վարկի տրամադրման դեպքում արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկի մարումների վրա:

Փաստացի օգտագործված միջոցների դիմաց հաշվարկվում է օվերդրաֆտի անվանական տոկոսադրույք՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի: Տոկոսագումարները հաշվարկվում են օրական կտրվածքով՝



վարկային միջոցների օգտագործման 45-րդ օրից սկսած, և հաշվի նվազագույն շարժ չի պահանջվում:

Վարկի տրամադրման մասին որոշման կայացման, հաճախորդին տեղեկացնելու և վարկը տրամադրելու ժամկետները

Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացումը իրականացվում է առավելագույնը 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաճախորդը տեղեկացվում է 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ վարկը տրամադրվում է բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Պահանջվող փաստաթղթեր

- Դիմողի անձնագրի և սոցիալական քարտի (բացակայության դեպքում, համապատասխան գերատեսչության կողմից հաստատված տեղեկանք) պատճենները
- Տեղեկանք՝ հիմնական աշխատավայրից՝ զբաղեցված պաշտոնի և աշխատավարձի չափի վերաբերյալ (առկայության դեպքում)
- Ինքնազբաղվածի դեպքում՝ պետ. ռեգիստրի վկայականի պատճեն ներդիրներով, անհրաժեշտության դեպքում՝ պետ. ռեգիստրից տեղեկանք տնօրեն/հիմնադիր լինելու վերաբերյալ, այլ փաստաթղթեր վարկային մասնագետի պահանջով

Վարկային հայտի բավարարման և մերժման գործոնները

Վարկային հայտի բավարարման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից ներկայացվել են անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացմանը նախորդող 24 ամիսների ընթացքում ժամկետանց պարտավորությունների(բացառությամբերաշխավորությունների) գծով օրերի հանրագումարը ոչ ավել, քան 30 օր, իսկ անընդմեջ ժամկետանց օրերի քանակը՝ ոչ ավել քան 15 օր:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում եզրակացությունը եղել է դրական:
4. Եվ այլն:

Վարկային հայտի մերժման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից չեն ներկայացվել անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը ունեցել է ժամկետանց կամ

դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը գերազանցել է 15 օրը:

3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ եզրակացությունը եղել է բացասական:
4. Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հայտնի են դարձել հաճախորդի վերաբերյալ այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում հաճախորդի վճարունակությունը:
5. Բանկում վարկային հայտերի վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու իրավասություն ունեցող լիազոր մարմինը չի բավարարել հաճախորդի վարկային հայտը:
6. Վարկային հայտը հաստատվել է, սակայն հաճախորդը հաստատմանը հաջորդող 10 օրերի ընթացքում չի ներկայացել:
7. Եվ այլն:

18.12.23թ.-ից հետո տրամադրված ԱՄՆ դոլար արժույթով վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ 18.12.23-ի դրությամբ գործող վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների՝ այդ պահի դրությամբ մնացորդ ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ հետագա կանխիկացման համար՝ 0.5% սակագին:

Քաղվածքների, տեղեկանքների և այլ տեղեկությունների տրամադրում*

Ընթացիկ քաղվածքի տրամադրում	Անվճար
Հաշվից քաղվածքների, վճարային փաստաթղթերի կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների տրամադրում (ըստ հաճախորդի պահանջի, յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)	
Մինչև 1 ամիս վաղեմության	500 ՀՀ դրամ
1 ամսից մինչև 6 ամիս վաղեմության	1,500 ՀՀ դրամ
6 ամսից մինչև 1 տարի վաղեմության	2,000 ՀՀ դրամ
1 տարուց մինչև 2 տարի վաղեմության	3,000 ՀՀ դրամ
2 տարուց ավելի վաղեմության	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվետերերի (բացառությամբ բանկերի) հաշիվների վերաբերյալ տեղեկանքների տրամադրում, այդ թվում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պարտավորությունների և դրանց գծով մարումների վերաբերյալ (ըստ հաճախորդի պահանջի)	



Աուդիտորական կազմակերպություններին	10,000 ՀՀ դրամ
Այլ անձանց	
Հաշվի բացման օրվանից հաշված մինչև 30-րդ օրը ներառյալ	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվի բացման օրվանից հաշված 30-րդ օրվանից հետո	3,000 ՀՀ դրամ

*Ներառյալ ԱԱՀ

<p>Ձեր կողմից պարտավորությունը չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում վարկատուն 3 աշխատանքային օր հետո այդ փվյալները ուղարկում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է Ձեր վարկային պատմությունը: Դուք իրավունք ունեք վարկային բյուրոյից փարեկան մեկ անգամ անվճար ձեռք բերել Ձեր վարկային պատմությունը: Ուշադրություն՝ վատ վարկային պատմությունը կարող է խոչընդոտել Ձեզ՝ ապագայում վարկ ստանալու ժամանակ:</p>
<p>Վարկային պարտավորությունները չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում կատարվում է փոյժերի հաշվարկում՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի:</p>
<p>Սպառողն իրավունք ունի առանց որևէ պարճառաբանության միակողմանիորեն լուծելու կրեդիտավորման պայմանագիրը դրա կնքմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում, եթե կրեդիտավորման պայմանագրով ավելի երկար ժամկետ նախատեսված չէ (մտածելու ժամանակ): Այդ դեպքում սպառողը պարտավոր է կրեդիտի գումարը օգտագործելու համար կրեդիտավորողին վճարել փոկոսներ, որոնք հաշվարկվում են կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված փարեկան փաստացի փոկոսադրույքին համապատասխան: Կրեդիտավորման պայմանագրի լուծման հետ կապված որևէ այլ հատուցում սպառողից պահանջվել չի կարող:</p>
<p>Սպառողն իրավունք ունի կրեդիտավորման պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուտ կատարելու (մարելու)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:</p>
<p>«Ձեր ֆինանսական տեղեկատվություն» ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման, համեմատման և Ձեզ համար ամենաարդյունավետ փարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգ է:</p>
<p>Դուք իրավունք ունեք հաղորդակցվել ֆինանսական կազմակերպության հետ Ձեր նախընտրած եղանակով փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումը ամենահարմարավետն է: Այն հասանելի է 24/7 ռեժիմով, զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից և ապահովում է գաղտնիություն:</p>

8. Visa Gold քարտերով տրամադրվող օվերդրաֆտ

Օվերդրաֆտը տրամադրվում է Բանկի լրիվ ֆինանսական գործառնություններ իրականացնող մասնաճյուղերում:

Վարկառու	25 տարին լրացած ՀՀ քաղաքացի և ռեզիդենտ ֆիզիկական անձ
Օվերդրաֆտի նպատակ	Սպառողական



Օվերդրաֆտի արժույթ	ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի առավելագույն գումար	1.500.000 -5.000.000 ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի առավելագույն ժամկետ	12-24 ամիս
Օվերդրաֆտի տարեկան տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ՝ 17%
Օվերդրաֆտի տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ՝ 15,99-18,58%
Օվերդրաֆտի տրամադրման եղանակ	Visa Gold վճարային քարտի միջոցով
Վճարային քարտի գործողության ժամկետ	24 ամիս
Վճարային քարտի տարեկան սպասարկման վճար	Համաձայն Բանկում գործող սակագնի*
Կանխիկ կամ անկանխիկ տնօրինում (բացառությամբ առևտրի և սպասարկման կետերում կատարված գործարքների)	1%
Օվերդրաֆտի մարումներ	Ժամկետի վերջում, 0% շեղում
Արտոնյալ ժամանակահատված	30 օր
Ժամկետանց տոկոսագումարի գծով տույժ	Օրական 0.13%
Ժամկետանց օվերդրաֆտի գծով տույժ	Օրական 0.13%
Օվերդրաֆտի վաղաժամկետ մարում	Տույժեր չեն կիրառվում

*Քարտի սպասարկման վճարը գանձվում է միանվագ օվերդրաֆտի գործողության ամբողջ ժամկետի համար (բոլոր տարիների համար), վաղաժամ մարելու դեպքում քարտի չօգտագործված տարիների համար գանձված գումարը ենթակա է վերադարձման քարտապանին:

Ուշադրություն. Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարժենա վարկը ձեզ համար տոկոսագումարները և վարկի տրամադրման և սպասարկման գծով բոլոր պարտադիր վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կարող է փոփոխվել՝ կախված Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքէջում հրապարակված փոխարժեքի մեծության փոփոխությունից:

Արտարժույթով վարկի տրամադրման դեպքում արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկի մարումների վրա:

Փաստացի օգտագործված միջոցների դիմաց հաշվարկվում է օվերդրաֆտի անվանական տոկոսադրույք՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի: Տոկոսագումարները հաշվարկվում են օրական կտրվածքով՝ վարկային միջոցների օգտագործման 45-րդ օրից սկսած, և հաշվի նվազագույն շարժ չի պահանջվում:

Վարկի տրամադրման մասին որոշման կայացման, հաճախորդին տեղեկացնելու և վարկը տրամադրելու ժամկետները

Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացումը իրականացվում է առավելագույնը 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաճախորդը տեղեկացվում է 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ վարկը տրամադրվում է բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Պահանջվող փաստաթղթեր

- Դիմողի անձնագրի և սոցիալական քարտի (բացակայության դեպքում, համապատասխան գերատեսչության կողմից հաստատված տեղեկանք) պատճենները
- Տեղեկանք՝ հիմնական աշխատավայրից՝ զբաղեցված պաշտոնի և աշխատավարձի չափի վերաբերյալ (առկայության դեպքում)
- Ինքնազբաղվածի դեպքում պետ. ռեգիստրի վկայականի պատճեն ներդիրներով, անհրաժեշտության դեպքում պետ. ռեգիստրից տեղեկանք տնօրեն/հիմնադիր լինելու վերաբերյալ, այլ փաստաթղթեր վարկային մասնագետի պահանջով

Վարկային հայտի բավարարման և մերժման գործոնները

Վարկային հայտի բավարարման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից ներկայացվել են անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացմանը նախորդող 24 ամիսների ընթացքում ժամկետանց պարտավորությունների(բացառությամբերաշխավորությունների) գծով օրերի հանրագումարը ոչ ավել, քան 30 օր, իսկ անընդմեջ ժամկետանց օրերի քանակը՝ ոչ ավել քան 15 օր:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության

դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում եզրակացությունը եղել է դրական:

4. Եվ այլն:

Վարկային հայտի մերժման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից չեն ներկայացվել անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը ունեցել է ժամկետանց կամ դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը գերազանցել է 15 օրը:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ եզրակացությունը եղել է բացասական:
4. Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հայտնի են դարձել հաճախորդի վերաբերյալ այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում հաճախորդի վճարունակությունը:
5. Բանկում վարկային հայտերի վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու իրավասություն ունեցող լիազոր մարմինը չի բավարարել հաճախորդի վարկային հայտը:
6. Վարկային հայտը հաստատվել է, սակայն հաճախորդը հաստատմանը հաջորդող 10 օրերի ընթացքում չի ներկայացել:
7. Եվ այլն:

18.12.23թ.-ից հետո տրամադրված ԱՄՆ դոլար արժույթով վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ 18.12.23-ի դրությամբ գործող վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների՝ այդ պահի դրությամբ մնացորդ ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ հետագա կանխիկացման համար՝ 0.5% սակագին:

Քաղվածքների, տեղեկանքների և այլ տեղեկությունների տրամադրում*

Ընթացիկ քաղվածքի տրամադրում	Անվճար
Հաշվից քաղվածքների, վճարային փաստաթղթերի կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների տրամադրում (ըստ հաճախորդի պահանջի, յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)	
Մինչև 1 ամիս վաղեմության	500 ՀՀ դրամ
1 ամսից մինչև 6 ամիս վաղեմության	1,500 ՀՀ դրամ



6 ամսից մինչև 1 տարի վաղեմության	2,000 ՀՀ դրամ
1 տարուց մինչև 2 տարի վաղեմության	3,000 ՀՀ դրամ
2 տարուց ավելի վաղեմության	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվետերերի (բացառությամբ բանկերի) հաշիվների վերաբերյալ տեղեկանքների տրամադրում, այդ թվում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պարտավորությունների և դրանց գծով մարումների վերաբերյալ (ըստ հաճախորդի պահանջի)	
Աուդիտորական կազմակերպություններին	10,000 ՀՀ դրամ
Այլ անձանց	
Հաշվի բացման օրվանից հաշված մինչև 30-րդ օրը ներառյալ	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվի բացման օրվանից հաշված 30-րդ օրվանից հետո	3,000 ՀՀ դրամ

*Ներառյալ ԱԱՀ

<p>Ձեր կողմից պարտավորությունը չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում վարկատուն 3 աշխատանքային օր հետո այդ փվայները ուղարկում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է Ձեր վարկային պատմությունը: Դուք իրավունք ունեք վարկային բյուրոյից տարեկան մեկ անգամ անվճար ձեռք բերել Ձեր վարկային պատմությունը: Ուշադրություն՝ վատ վարկային պատմությունը կարող է խոչընդոտել Ձեզ՝ ապագայում վարկ ստանալու ժամանակ:</p>
<p>Վարկային պարտավորությունները չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում կատարվում է փոյժերի հաշվարկում՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի:</p>
<p>Սպառողն իրավունք ունի առանց որևէ պարճառաբանության միակողմանիորեն լուծելու կրեդիտավորման պայմանագիրը դրա կնքմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում, եթե կրեդիտավորման պայմանագրով ավելի երկար ժամկետ նախատեսված չէ (մտածելու ժամանակ): Այդ դեպքում սպառողը պարտավոր է կրեդիտի գումարը օգտագործելու համար կրեդիտավորողին վճարել փոկոսներ, որոնք հաշվարկվում են կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված տարեկան փաստացի փոկոսադրույքին համապատասխան: Կրեդիտավորման պայմանագրի լուծման հետ կապված որևէ այլ հատուցում սպառողից պահանջվել չի կարող:</p>
<p>Սպառողն իրավունք ունի կրեդիտավորման պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուտ կատարելու (մարելու)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:</p>
<p>«Ձեր ֆինանսական տեղեկատուն» ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման, համեմատման և Ձեզ համար ամենաարդյունավետ տարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգ է:</p>
<p>Դուք իրավունք ունեք հաղորդակցվել ֆինանսական կազմակերպության հետ Ձեր նախընտրած եղանակով փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումը ամենահարմարավետն է: Այն հասանելի է 24/7 ռեժիմով, զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից և ապահովում է գաղտնիություն:</p>



9. Visa Infinite **քարտերով օվերդրաֆտներ**

Օվերդրաֆտը տրամադրվում է Բանկի լրիվ ֆինանսական գործառնություններ իրականացնող մասնաճյուղերում:

Վարկառու	25 տարին լրացած ՀՀ քաղաքացի և ռեզիդենտ ֆիզիկական անձ
Օվերդրաֆտի նպատակ	Սպառողական նպատակներ
Օվերդրաֆտի արժույթ	ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի առավելագույն գումար	2.500.000-7.000.000 ՀՀ դրամ
Օվերդրաֆտի առավելագույն ժամկետ	18-24 ամիս
Օվերդրաֆտի տարեկան տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ 16%
Օվերդրաֆտի տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	ՀՀ դրամ 16,59-19,58%
Օվերդրաֆտի տրամադրման եղանակ	Վճարային քարտի միջոցով
Վճարային քարտի տարեկան սպասարկման վճար	Համաձայն Բանկում գործող սակագնի*
Կանխիկ կամ անկանխիկ տնօրինում (բացառությամբ առևտրի և սպասարկման կետերում կատարված գործարքների)	1%
Օվերդրաֆտի մարումներ	Ժամկետի վերջում, 0% շեղում Արտոնյալ ժամանակահատված - 30 օր
Ժամկետանց տոկոսագումարի գծով տույժ	Օրական 0.13%
Ժամկետանց վարկի գծով տույժ	Օրական 0.13%
Օվերդրաֆտի վաղաժամկետ մարում	Տույժեր չեն կիրառվում

*Քարտի սպասարկման վճարը գանձվում է միանվագ օվերդրաֆտի գործողության ամբողջ ժամկետի համար (բոլոր տարիների համար), վաղաժամ մարելու դեպքում քարտի չօգտագործված տարիների համար գանձված գումարը ենթակա է վերադարձման քարտապանին: Հաճախորդի ցանկությամբ և գրավոր դիմումի հիման վրա Վճարային քարտի տարեկան սպասարկման վճարը ենթակա է հետ վերադարձման Օվերդրաֆտի վաղաժամկետ մարման դեպքում՝ չօգտագործված տարիների համար:



Ուշադրություն. Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարժենա վարկը ձեզ համար տոկոսագումարները և վարկի տրամադրման և սպասարկման գծով բոլոր պարտադիր վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը կարող է փոփոխվել՝ կախված Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի պաշտոնական կայքէջում հրապարակված փոխարժեքի մեծության փոփոխությունից:

Արտարժույթով վարկի տրամադրման դեպքում արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկի մարումների վրա:

Փաստացի օգտագործված միջոցների դիմաց հաշվարկվում է օվերդրաֆտի անվանական տոկոսադրույք՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի: Տոկոսագումարները հաշվարկվում են օրական կտրվածքով՝ վարկային միջոցների օգտագործման 45-րդ օրից սկսած, և հաշվի նվազագույն շարժ չի պահանջվում:

Վարկի տրամադրման մասին որոշման կայացման, հաճախորդին տեղեկացնելու և վարկը տրամադրելու ժամկետները

Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացումը իրականացվում է առավելագույնը 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաճախորդը տեղեկացվում է 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ վարկը տրամադրվում է բոլոր փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

Պահանջվող փաստաթղթեր

- Անձնագիր (ID)
- Սոցիալական քարտ
- Աշխատավայրից տեղեկանք՝ զբաղեցրած պաշտոնի, աշխատավարձի և տվյալ կազմակերպությունում աշխատանքային ստաժի վերաբերյալ

Վարկային հայտի բավարարման և մերժման գործոնները

Վարկային հայտի բավարարման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից ներկայացվել են անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔԴԱ վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացման նախորդ 24 ամիսների ընթացքում հաճախորդը չի ունեցել ժամկետանց կամ

դասակարգված պարտավորություններ (բացառությամբ մարված երաշխավորությունների) կամ ժամկետանց պարտավորությունների օրերի հանրագումարը չի գերազանցել 15 օրը:

3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում եզրակացությունը եղել է դրական:
4. Եվ այլն:

Վարկային հայտի մերժման գործոններ

1. Վարկառուի կողմից չեն ներկայացվել անհրաժեշտ փաստաթղթերն ամբողջությամբ:
2. Վարկային հայտը և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ներկայացնելուց հետո, հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ ԱՔՌ-Ա վարկային բյուրո կատարված հարցման արդյունքում վարկային հայտի ներկայացմանը նախորդող 24 ամիսների ընթացքում ժամկետանց պարտավորությունների(բացառությամբ երաշխավորությունների) գծով օրերի հանրագումարը ոչ ավել, քան 30 օր, իսկ անընդմեջ ժամկետանց օրերի քանակը՝ ոչ ավել քան 15 օր:
3. Հաճախորդի դրական վարկային պատմության կամ վարկային պատմության բացակայության դեպքում վարկունակության գնահատման արդյունքում հաճախորդի վարկունակության վերաբերյալ եզրակացությունը եղել է բացասական:
4. Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հայտնի են դարձել հաճախորդի վերաբերյալ այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում հաճախորդի վճարունակությունը:
5. Բանկում վարկային հայտերի վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու իրավասություն ունեցող լիազոր մարմինը չի բավարարել հաճախորդի վարկային հայտը:
6. Վարկային հայտը հաստատվել է, սակայն հաճախորդը հաստատմանը հաջորդող 10 օրերի ընթացքում չի ներկայացել:
7. Եվ այլն:

18.12.23թ.-ից հետո տրամադրված ԱՄՆ դոլար արժույթով վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ 18.12.23-ի դրությամբ գործող վարկային գծերի (բացառությամբ արտոնյալ ժամանակահատվածով) անկանխիկ միջոցների՝ այդ պահի դրությամբ մնացորդ ամբողջ սահմանաչափի հանրագումարով առաջին անգամ կանխիկացման համար սահմանվում է 0% սակագին, իսկ հետագա կանխիկացման համար՝ 0.5% սակագին:

Քաղվածքների, տեղեկանքների և այլ տեղեկությունների տրամադրում*

Ընթացիկ քաղվածքի տրամադրում	Անվճար
Հաշվից քաղվածքների, վճարային փաստաթղթերի կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների տրամադրում (ըստ հաճախորդի պահանջի, յուրաքանչյուր փաստաթղթի համար)	



Մինչև 1 ամիս վաղեմության	500 ՀՀ դրամ
1 ամսից մինչև 6 ամիս վաղեմության	1,500 ՀՀ դրամ
6 ամսից մինչև 1 տարի վաղեմության	2,000 ՀՀ դրամ
1 տարուց մինչև 2 տարի վաղեմության	3,000 ՀՀ դրամ
2 տարուց ավելի վաղեմության	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվետերերի (բացառությամբ բանկերի) հաշիվների վերաբերյալ տեղեկանքների տրամադրում, այդ թվում՝ բանկի նկատմամբ ունեցած պարտավորությունների և դրանց գծով մարումների վերաբերյալ (ըստ հաճախորդի պահանջի)	
Աուդիտորական կազմակերպություններին	10,000 ՀՀ դրամ
Այլ անձանց	
Հաշվի բացման օրվանից հաշված մինչև 30-րդ օրը ներառյալ	5,000 ՀՀ դրամ
Հաշվի բացման օրվանից հաշված 30-րդ օրվանից հետո	3,000 ՀՀ դրամ

*Ներառյալ ԱԱՀ

Ձեր կողմից պարտավորությունը չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում վարկատուն 3 աշխատանքային օր հետո այդ փվայները ուղարկում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է Ձեր վարկային պատմությունը: Դուք իրավունք ունեք վարկային բյուրոյից փարեկան մեկ անգամ անվճար ձեռք բերել Ձեր վարկային պատմությունը: Ուշադրություն՝ վար վարկային պատմությունը կարող է խոչընդոտել Ձեզ՝ ապագայում վարկ ստանալու ժամանակ:

Վարկային պարտավորությունները չկատարելու կամ թերի կատարելու դեպքում կատարվում է փուլերի հաշվարկում՝ համաձայն վարկային համաձայնագրի:

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

Սպառողն իրավունք ունի կրեդիտավորման պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուրջ կատարելու (մարելու)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք կրեդիտավորման պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:

«Ձեր ֆինանսական տեղեկատվություն» ֆիզիկական անձանց առաջարկվող ծառայությունների որոնման համեմատման և Ձեզ համար ամենարդյունավետ փարբերակի ընտրությունը հեշտացնող էլեկտրոնային համակարգ է:



Դուք իրավունք ունեք հաղորդակցվել ֆինանսական կազմակերպության հետ Ձեր նախընտրած եղանակով փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումը ամենահարմարավետն է: Այն հասանելի է 24/7 ռեժիմով, զերծ է թղթային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից և ապահովում է գաղտնիություն: