

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
ՆԵՐՔԻՆ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԱԿՏ

| | |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ակտի համարը և անվանումը՝ | <i>№ 19, ԲԱՆԿԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐԻՆ ՎԱՐԿԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԿԱՐԳ</i> |
| Ընդունող մարմինը՝ | <i>Խորհուրդ</i> |
| Ընդունման ամսաթիվը և հիմքը՝ | <i>12.05.2021թ. թիվ 35-2021 արձանագրային որոշում</i> |
| Ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվը՝ | <i>12.05.2021թ.</i> |
| Խմբագրության հերթական համարը՝ | <i>9.0</i> |
| Կիրառող ստորաբաժանում(ներ)ը՝ | <i>Վարկավորման դեպարտամենտ</i> |
| Վերանայման համար պատասխանատու ստորաբաժանում(ներ)ը՝ | <i>Վարկավորման դեպարտամենտ</i> |
| Հրապարակայնությունը՝ | <input type="checkbox"/> <i>հրապարակվող</i> <input checked="" type="checkbox"/> <i>սահմանափակ</i> <input type="checkbox"/> <i>զաղտնի</i> |

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

- 1.1. Սույն կարգով սահմանվում են «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ «Բանկ») աշխատակիցներին, այդ թվում՝ ղեկավարներին, տրամադրվող արտոնյալ վարկերի տեսակները, տրամադրման պայմանները և ընթացակարգը: Սույն կարգի պայմանները չեն տարածվում այն վարկերի վրա, որոնք տրամադրվում են համաձայն տվյալ վարկատեսակի համար գործող ուղենիշային/ընդհանուր պայմանների: Հղիության և ծննդաբերության, ինչպես նաև մինչև 3 տարեկան երեխայի խնամքի համար տրամադրվող արձակուրդում գտնվող աշխատակիցներին, ինչպես նաև փորձնակներին սույն կարգով վարկեր չեն տրամադրվում:
- 1.2. Սույն կարգի իմաստով ղեկավար են համարվում «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված ղեկավարները:
- 1.3. Բանկը աշխատակիցներին վարկեր տրամադրելիս ղեկավարվում է ՀՀ օրենսդրությամբ, Բանկի կանոնադրությամբ, Բանկի վարկային քաղաքականությամբ, սույն կարգով և Բանկի ներքին այլ ակտերով: Բանկի աշխատակիցներից դիմումների ընդունման, վարկերի ձևակերպման և տրամադրման գործընթացները կանոնակարգվում են Բանկի վարկավորման գործընթացը կանոնակարգող ներքին այլ ակտերով:
- 1.4. Բանկի աշխատակիցներին վարկերը տրամադրվում են ՀՀ դրամով կամ արտարժույթով:
- 1.5. Սույն կարգի շրջանակներում տրամադրվում են միայն 300,000 ՀՀ դրամը գերազանցող վարկեր:
- 1.6. Բանկի Խորհրդի նախագահին, Խորհրդի անդամներին, Գործադիր տնօրենին վարկ տրամադրելու վերաբերյալ որոշումը կայացնում է Բանկի Խորհուրդը:
- 1.7. Սույն Կարգի 1.6. կետում չնշված Բանկի աշխատակիցներին բնակարան ձեռք բերելու և/կամ վերանորոգելու, բնակելի տուն կառուցելու նպատակով հողամաս ձեռք բերելու և/կամ բնակելի տուն կառուցելու, ինչպես նաև ավտոմեքենա ձեռք բերելու նպատակով վարկ տրամադրելու վերաբերյալ որոշումը կայացնում է Վարկային կոմիտեն: Բանկում 3 տարուց պակաս աշխատած աշխատակիցների վարկերը հաստատվում են բացառության կարգով՝ նախապես ստանալով Գործադիր տնօրենի թույլտվությունը, ով նման որոշում է կայացնում հաշվի առնելով աշխատակցի աշխատանքի արդյունավետությունը, նրա աշխատանքային գործունեությունից Բանկի ստացած օգուտները, Բանկի խնդիրների լուծմանն ուղղված նրա գործունեության ակտիվությունը, բանկային համակարգում տվյալ բանկի կանոնադրությամբ նախատեսված խնդիրների և/կամ նպատակների իրականացման հետ կապված աշխատանքային ստաժի երկարատևությունը և ուշադրության արժանի այլ հանգամանքներ: Սույն կարգի 5-րդ գլխին համատասխան սպառողական վարկ/վարկային գիծ (այսուհետ՝ «քարտային վարկեր») տրամադրելու վերաբերյալ որոշումը կայացնում է Բանկի Գործադիր տնօրենը:
- 1.8. Բանկի աշխատակիցներին տրամադրվող վարկերի տեսակներն են.
 - բնակարան ձեռք բերելու (ներառյալ նաև նշված գույքերի գնման իրավունքի ձեռքբերման ֆինանսավորումը), բնակելի տուն կառուցելու նպատակով հողամաս ձեռք բերելու և/կամ բնակելի տուն կառուցելու համար տրամադրվող վարկեր,
 - բնակարանը/բնակելի տունը վերանորոգելու համար տրամադրվող վարկեր (այդ թվում նաև՝ չվերականգնվող վարկային գծեր),
 - ավտոմեքենա ձեռք բերելու համար տրամադրվող վարկեր,
 - քարտային վարկեր:

- 1.9. Սույն կարգի իմաստով բնակարան է համարվում նաև առանձնատունը և այգետնակը, իսկ սույն կարգի 3-րդ գլխի պայմաններով վարկավորման պարագայում, բնակարան կարող է համարվել ինչպես աշխատակցի միանձնյա/մասնակի սեփականությունը համարվող բնակարանը, այնպես էլ աշխատակցի փաստացի բնակության վայրը, անկախ տվյալ բնակարանի նկատմամբ սեփականության/օգտագործման իրավունքների գրանցված լինելու պարագայից:
- 1.10. Սույն կարգի իմաստով բնակարանը համարվում է.
- **ևոր**, եթե դրա շահագործման հանձնման ամսաթվից մինչև աշխատակցի կողմից բնակարանի ձեռքբերման նպատակով ներկայացրած վարկի ստացման հայտի ներկայացման ամսաթիվն ընկած ժամանակահատվածը հավասար է կամ չի գերազանցում 10 (տասը) տարին,
 - **հին**, եթե դրա շահագործման հանձնման ամսաթվից մինչև աշխատակցի կողմից բնակարանի ձեռքբերման նպատակով ներկայացրած վարկի ստացման հայտի ներկայացման ամսաթիվն ընկած ժամանակահատվածը գերազանցում է 10 (տասը) տարին:
- 1.11. Բնակարանի շահագործման ամսաթիվը որոշվում է բնակարանի ձեռքբերման վարկի ստացման հայտ ներկայացրած աշխատակցի տրամադրած փաստաթղթային հիմքերի հիման վրա կամ անկախ գնահատողի կողմից:
- 1.12. Սույն կարգի 2-րդ, 3-րդ և 4-րդ գլուխներով սահմանված վարկերը կարող են տրամադրվել նաև արդեն կատարված ծախսերը փոխհատուցելու, այդ թվում՝ այլ ֆինանսական հաստատություններից ստացված վարկերը վերաֆինանսավորելու նպատակով:
- 1.13. Բանկի աշխատակիցներն իրավունք ունեն, առանց որևէ տույժ կամ տուգանք վճարելու, Բանկից ստացված վարկերը ժամկետից շուտ մարել:
- 1.14. Բանկի աշխատակցին տրամադրված սույն կարգով նախատեսված յուրաքանչյուր վարկի ամսական մարումները (ներառյալ տոկոսագումարները) չեն կարող գերազանցել աշխատակցի ամսական գուտ աշխատավարձի (կարող է ներառվել նաև վերջին 24 ամիսների ընթացքում աշխատակցի ստացած հավելավճարների միջին ամսական գումարը 20-50% գեղչով (գեղչի տոկոսը որոշվում է աշխատակցի անմիջական ղեկավարի և/կամ ստորաբաժանման ղեկավարի կողմից) (բացառությամբ սույն կարգի 5-րդ գլուխում սահմանված վարկերի դեպքում)) 40 (քառասուն) %-ը :
- 1.15. Բանկի աշխատակցին տրամադրված սույն կարգով նախատեսված բոլոր վարկերի ամսական մարումների (ներառյալ տոկոսագումարների) հանրագումարը չի կարող գերազանցել աշխատակցի ամսական գուտ աշխատավարձի (կարող է ներառվել նաև վերջին 24 ամիսների ընթացքում աշխատակցի ստացած հավելավճարների միջին ամսական գումարը 20-50% գեղչով (գեղչի տոկոսը որոշվում է աշխատակցի անմիջական ղեկավարի և/կամ ստորաբաժանման ղեկավարի կողմից) (բացառությամբ սույն կարգի 5-րդ գլուխում սահմանված վարկերի դեպքում)) 60 (վաթսուն) %-ը: Տվյալ ցուցանիշի հաշվարկի մեջ ներառվում է նաև այլ բանկերում աշխատակցի ունեցած վարկերի մարումները: Բացառիկ դեպքերում, երբ այլ բանկերի վարկերը սպասարկվում են աշխատակցի այլ եկամուտների կամ ընտանիքի անդամների եկամուտների հաշվին, վարկային կոմիտեի թույլտվությամբ կարող են հաշվի առնվել նաև այդ եկամուտները: Վերականգնվող վարկային գծերի և օվերդրաֆթների/վարկային քարտերի դեպքում տվյալ վարկի ամսական մարման հաշվարկի հիմքում ներառվում է միայն տվյալ սահմանաչափի առավելագույն տոկոսը:

- 1.16. Եթե աշխատակիցն օգտվում կամ օգտվելու է եկամտահարկի հետ վերադարձից, ապա հաշվարկներում հնարավոր է ներառել նաև եկամտահարկի գումարը՝ առավելագույնը վարկի գործողության ընթացքում վճարվելիք միջին ամսական տոկոսագումարի չափով (եթե աշխատակցի ամսական եկամտահարկը բավարարում է):
- 1.17. ԱՀԸ, ԲԵ և այլ ծրագրերով աշխատակիցներին սույն կարգի շրջանակում վարկերի տրամադրման պարագայում հաշվարկներն իրականացվում են համաձայն ծրագրային կարգերի:
- 1.18. Բանկի աշխատակիցներին տրամադրվող վարկերի դիմաց հաշվարկվող տարեկան տոկոսադրույքը սահմանվում է.
- 1.18.1. Սույն կարգի 2-րդ, 3-րդ և 4-րդ գլուխներում սահմանված վարկերի համար.
- Եթե վարկը տրամադրվում է ԱՀԸ, ԲԵ կամ նմանատիպ այլ մասնագիտացված ծրագրով, ապա՝ տվյալ ծրագրի ռեսուրսի ինքնարժեքով,
 - Եթե վարկը տրամադրվում է Բանկի սեփական միջոցների հաշվին, ապա՝ Բանկի երկարաժամկետ դրամային ռեսուրսի ինքնարժեքով՝ աշխատակցի Բանկում աշխատանքի երրորդ տարին լրանալուց հետո Վարկային պայմանագրով սահմանված տոկոսները կարող են համապատասխանեցվել աշխատանքի համապատասխան ստաժ ունեցող աշխատակիցներին տրամադրվող վարկերի տոկոսներին:
- 1.18.2. Սույն կարգի 5-րդ գլխում սահմանված վարկերի համար՝ աշխատակցի կողմից վարկային հայտը ներկայացնելու օրվա դրությամբ գործող ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքի չափով:
- 1.19. Սույն կարգի 1.18.1 կետով սահմանված տոկոսներից ցածր տոկոսադրույքներ կարող են սահմանվել Տնօրինության ներկայացմամբ՝ Խորհրդի որոշմամբ:
- 1.20. Տրամադրվող քարտային վարկի ժամկետը չի կարող գերազանցել աշխատակցի աշխատանքային պայմանագրի վերջնաժամկետը, իսկ բացառությունները սահմանվում են Գործադիր տնօրենի կողմից:
- 1.21. Բանկի աշխատակցի կողմից տրված վարկային հայտը, մինչև վարկը հաստատող մարմնի քննարկմանը ներկայացնելը, պետք է համաձայնեցվի Բանկի Գործադիր տնօրենի հետ:
- 1.22. Բանկի աշխատակիցներին վարկեր տրամադրելու հետ կապված բոլոր ծախսերը (մասնավորապես՝ գրավի առարկայի գնահատման, պայմանագրերի նոտարական վավերացման, պետական գրանցման և այլն ծախսեր) կատարվում է աշխատակցի կողմից:
- 1.23. Եթե աշխատակիցն ազատվում է աշխատանքից և այդ պահին ունի Բանկից ստացված վարկ (վարկեր), և եթե աշխատանքից ազատավող աշխատակցի համար ավելի նպաստավոր տոկոսադրույք չի սահմանվում Բանկի իրավասու մարմնի կողմից, և/կամ Բանկի ու աշխատակցի միջև այլ համաձայնություն ձևեր չի բերվում, ապա.
- 1.23.1. սույն կարգի 2-րդ, 3-րդ և 4-րդ գլուխներով սահմանված կարգով ստացած վարկի (վարկերի) մնացորդի վրա հաշվարկվող տոկոսադրույքը աշխատակցի աշխատանքից ազատվելու օրվանից մինչև վարկի մարումը փոփոխվում և համապատասխանեցվում է տվյալ վարկատեսակների (վարկերի) մասով այլ հաճախորդների համար սահմանված ուղենիշային/հիմնական պայմանների դրույքաչափին,
- 1.23.2. սույն կարգի 5-րդ գլխում սահմանված կարգով ստացած վարկի գումարը աշխատակիցը պարտավոր է ամբողջությամբ մարել:

2. ԲՆԱԿԱՐԱՆ ՁԵՆՔ ԲԵՐԵԼՈՒ, ԲՆԱԿԵԼԻ ՏՈՒՆ ԿԱՌՈՒՑԵԼՈՒ ՆՊԱՏԱԿՈՎ ՀՈՂԱՄԱՍ ՁԵՆՔ ԲԵՐԵԼՈՒ ԵՎ/ԿԱՍ ԲՆԱԿԵԼԻ ՏՈՒՆ ԿԱՌՈՒՑԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ՏՐԱՄԱԴՐՎՈՂ ՎԱՐԿԵՐ

- 2.1. Բանկի աշխատակիցներին սույն կարգի պահանջներին համապատասխան բնակարան ձեռք բերելու համար կարող են տրամադրվել.
- մինչև 20 (քսան) տարի մարման ժամկետով վարկեր նոր բնակարանների ձեռքբերման, բնակելի տուն կառուցելու նպատակով հողամասի ձեռք բերման և/կամ բնակելի տան կառուցման դեպքերում,
 - մինչև 15 (տասնհինգ) տարի մարման ժամկետով վարկեր հին բնակարանների ձեռքբերման դեպքերում:
- 2.2 Բնակարանի ձեռքբերման, բնակելի տուն կառուցելու նպատակով հողամասի ձեռք բերման և/կամ բնակելի տան կառուցման նպատակով տրամադրվող վարկերի դեպքում, վարկի ապահովման միջոց են հանդիսանում ձեռք բերվող բնակարանը, բնակելի տուն կառուցելու նպատակով ձեռք բերված հողամասը և/կամ կառուցված բնակելի տունը և տվյալ աշխատակցի ամուսնու երաշխավորությունը:
- 2.3 Բանկի աշխատակցին վարկը տրամադրվում է տվյալ բնակարանի, բնակելի տուն կառուցելու նպատակով տվյալ հողամասի և/կամ կառուցվող բնակելի տան արժեքի առավելագույնը 80%-ի չափով կամ գնվող բնակարանի, բնակելի տուն կառուցելու նպատակով գնվող հողամասի առքուվաճառքի իրական գնի և/կամ կառուցվող բնակելի տան իրական արժեքի չափով ամբողջությամբ, եթե աշխատակցի կողմից որպես ապահովման միջոց գրավադրվում է Բանկի համար ընդունելի լրացուցիչ այլ գրավ, պայմանով, որ տրամադրվող վարկի գումարը չի կարող գերազանցել տվյալ վարկի ապահովման միջոց հանդիսացող ամբողջ գրավի գնահատված արժեքի 80% սահմանաչափը: Գույքի գնահատված և փաստացի ձեռքբերման արժեքների տարբերության դեպքում հիմք է ընդունվում դրանցից նվազագույնը:

3. ԲՆԱԿԱՐԱՆԸ ՎԵՐԱՆՈՐՈՊԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ՏՐԱՄԱԴՐՎՈՂ ՎԱՐԿԵՐ

- 3.1. Բանկի աշխատակիցներին սույն կարգի պահանջներին համապատասխան բնակարանը վերանորոգելու համար կարող են տրամադրվել մինչև 10 (տասը) տարի մարման ժամկետով վարկեր:
- 3.2 Բնակարանի վերանորոգման նպատակով տրամադրվող վարկերի դեպքում, վարկի ապահովման միջոց են հանդիսանում վերանորոգվող բնակարանը և տվյալ աշխատակցի ամուսնու, ինչպես նաև բնակարանի սեփականատիրոջ(տերերի) երաշխավորությունը:
- 3.3 Բնակարանի վերանորոգման համար վարկը տրամադրվում է առավելագույնը աշխատակցի կողմից ներկայացված նախահաշվում նշված, վերանորոգման համար անհրաժեշտ ծախսումների հանրագումարի չափով՝ բայց բնակարանի գնահատված արժեքի 50 (հիսուն) %-ից ոչ ավելի:

4. ԱՎՏՈՄԵՔԵՆԱ ՁԵՆՔ ԲԵՐԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ՏՐԱՄԱԴՐՎՈՂ ՎԱՐԿԵՐ

- 4.1. Բանկի աշխատակիցներին սույն կարգի պահանջներին համապատասխան ավտոմեքենա ձեռք բերելու համար կարող են տրամադրվել մինչև 5 (հինգ) տարի մարման ժամկետով վարկեր: Աշխատակիցը սեփական միջոցներից վճարում է առնվազն 10% կանխավճար՝ ավտոսրահից ձեռք բերելու դեպքում, և 20%՝ երկրորդային շուկայից:
- 4.2 Ավտոմեքենա ձեռք բերելու նպատակով տրամադրվող վարկերի դեպքում, վարկի ապահովման միջոց են հանդիսանում ձեռք բերվող ավտոմեքենան և տվյալ աշխատակցի ամուսնու երաշխավորությունը:
- 4.3 Բանկի աշխատակցին վարկը տրամադրվում է առավելագույնը տվյալ ավտոմեքենայի ձեռքբերման իրական արժեքի (ներառյալ տեղափոխման և մաքսագերծման ծախսերը) 80% չափով, սակայն ոչ ավել ավտոմեքենայի գնահատված արժեքի 80% (բացառությամբ ավտոսրահից ավտոմեքենա ձեռք բերելու դեպքերը):
- 4.4 Գրավադրվող ավտոմեքենան պարտադիր ապահովագրվում է, ընդ որում, համապատասխան վկայագիրը պետք է ներկայացվի մինչև վարկի տրամադրումը, իսկ անհնարինության դեպքում, ապահովագրությունն իրականացնում է Բանկը, իսկ աշխատակիցը նախապես իր բանկային հաշվին պետք է ապահովի 1 տարվա ապահովագրավճարի չափին համապատասխան գումարի առկայությունը, որից էլ Բանկը հետագայում կկատարի գանձումը:

5. ՔԱՐՏԱՅԻՆ ՎԱՐԿԵՐ

- 5.1. Բանկի աշխատակիցներին սույն կարգի պահանջներին համապատասխան կարող են տրամադրվել քարտային վարկային գծեր սպառողական նպատակներով, եթե աշխատակիցը վարկային հայտի ներկայացման օրվա դրությամբ Բանկում աշխատել է.
 - առնվազն 6 (վեց) ամիս՝ մինչև զուտ աշխատավարձի չափով և մինչև 12 (տասներկու) ամիս մարման ժամկետով.
 - առնվազն 12 (տասներկու) ամիս՝ մինչև զուտ աշխատավարձի կրկնապատիկի չափով և մինչև 24 (քսանչորս) ամիս մարման ժամկետով.
 - առնվազն 36 (երեսունվեց) ամիս՝ մինչև զուտ աշխատավարձի եռապատիկի չափով և մինչև 36 (երեսունվեց) ամիս մարման ժամկետով:
- 5.2. Տրամադրվող քարտային վարկերի ապահովման միջոց են հանդիսանում աշխատակցի դրամական հոսքերը:

6. ԱՅԼ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

- 6.1. Սույն կարգով նախատեսված վարկերը տրամադրվում են ամսական մարումների գրաֆիկով՝ մինչև 3 (երեք) ամիս վարկի մայր գումարից մասնակի մարումների իրականացման արտոնյալ ժամանակաշրջանով (բացառությամբ քարտային վարկերի, որոնց մարման յուրահատկությունները սահմանվում են Բանկի Տնօրինության կողմից):
- 6.2. Սույն կարգի պահանջներին համապատասխան վարկ ստանալու հնարավորություն ունեցող աշխատակիցներին մինչև սույն կարգն ուժի մեջ մտնելը տրամադրված (այդ թվում նաև Խորհրդի կողմից տրամադրված) վարկերի պայմանները կարող են վերանայվել Վարկային կոմիտեի կողմից: Սույն կետը չի տարածվում Գործադիր տնօրենի կողմից տրամադրված վարկերի վրա:
- 6.3. Սույն կարգի պահանջներին համապատասխանելը, ինչպես նաև առանց վարկային կոմիտեի նախնական հավանության՝ սույն կարգի 2-րդ, 3-րդ և 4-րդ գլուխներով սահման-

ված վարկի ստացման ակնկալիքով, որոշակի գործողություններ և ծախսեր կատարելը հիմք չէ աշխատակցի կողմից Բանկից համապատասխան վարկի տրամադրում պահանջելու, իսկ Բանկի կողմից՝ վարկը տրամադրելու համար: