

**Գրավով ապահովված գյուղատնտեսական վարկերի տրամադրման պայմաններ**

Ուժի մեջ է 2020թ.-ի դեկտեմբերի 1-ից՝ համաձայն «ՖԻՆԲԱ» ՈւՎԿ ՓԲԸ-ի վարչության 20.11.2020-ի 159/2020 որոշման

**ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ**

Արժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար <sup>1</sup>
Վարկի գումար	2 500 001 – 10 000 000	5 001 – 20 000
Վարկի ժամկետ	6 – 60 ամիս	6 – 60 ամիս
Տարեկան անվանական տոկոսադրույք <sup>2</sup>	14,9%	15,0%
Տարեկան փաստացի տոկոսադրույք <sup>2</sup>	22,1% – 36,7%	21,3% – 43,1%
Սպասարկման [ամենամսյա] վճար <sup>3</sup>	0,30%	0,25%
Տրամադրման [միանվագ] վճար <sup>3</sup>	3%՝ առավելագույնը 200 000 ՀՀ դրամ	
Տրամադրման եղանակ	Կանխիկ, անկանխիկ	
Վարկի նպատակ	Շրջանառու և հիմնական միջոցների համալրում, գյուղատնտեսական այլ նպատակներ	

**ՎԱՐԿԱՌՈՒՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐ**

- ՀՀ-ում գրանցված՝ գյուղատնտեսությամբ զբաղվող իրավաբանական անձ, անհատ ձեռնարկատեր կամ ֆիզիկական անձ:
- Տարիքը՝ 21 և ավելի: Ընդ որում՝ դիմելու պահին տարիքի և ակնկալվող վարկի ժամկետի գումարը չպետք է գերազանցի 70-ը:
- Բնակություն և առնվազն 3 ամսվա անընդմեջ գյուղատնտեսական գործունեություն ՖԻՆԲԱ-ի սպասարկման տարածքում:
- Համապատասխանություն ՖԻՆԲԱ-ի սոցիալական և բնապահպանական ստանդարտներին:
- Վարկառուն պիտի գործի իր անունից և իր օգտին. արգելվում է վարկ վերցնել հօգուտ երրորդ անձի:

**ՎԱՐԿԻ ԱՊԱՀՐՎՄԱՆ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐ<sup>4</sup>**

 Մեկ երաշխավոր<sup>5</sup> և գումարի առնվազն 50%-ի չափով լիկվիդային գույքի գրավ<sup>6</sup>
**ՎԱՐԿԻ ՄԱՐՈՒՄ**

Վարկը մարվում է մայր գումարից, տոկոսագումարից և սպասարկման վճարից կազմված ամենամսյա հավասարաչափ մարումներով: Յուրաքանչյուր 12 ամսում հասանելի է մինչև 9 ամիս արտոնյալ ժամանակաշրջան<sup>7</sup>: Հաջողական արտոնյալ մարումների թիվը չպետք է գերազանցի 9-ը վարկի ժամկետի ողջ ընթացքում: Հնարավոր է օգտվել գրոյական վճարումներով արտոնյալ ժամանակաշրջանից, երբ մարումները (արտոնյալ կամ ոչ արտոնյալ) կարելի է կատարել 6 կամ 4 ամիսը մեկ: Ընդ որում՝ առաջին 12 ամսվա ընթացքում անհրաժեշտ է կատարել մայր գումարի առնվազն մեկ վճարում: Թույլատրելի է մարման ձկուն գրաֆիկ<sup>8</sup>:

**Վարկառուն առանց տուժանք վճարելու կարող է վաղաժամկետ՝ ամբողջովին կամ մասնակիորեն, մարել վարկը:** Վաղաժամկետ մարման դեպքում մայր գումարի հետ միասին, համամասնորեն նվազեցվում է վարկառուի կրեդիտավորման ընդհանուր ծախսը (տոկոսագումարներ, այլ վճարներ), բացի այն դեպքերից, երբ վճարողն այլ գրավոր հանձնարարական է տալիս: Չեն նվազեցվում ՀՀ օրենքով և պայմանագրով նախատեսված պարտավորությունների չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման համար վճարվող տուժանքներն ու այլ վճարները, և «Սպառողական կրեդիտավորման մասին» ՀՀ օրենքի 15-րդ հոդվածով սահմանված վճարները: Վարկն ամբողջությամբ վաղաժամկետ մարելիս վարկառուն վճարում է տվյալ օրվա դրությամբ հաշվարկված՝ սպասարկման և այլ վճարները, տոկոսագումարները, մայր գումարը: Ապագա ամիսների վճարումները կարելի է կատարել նախօրոք՝ ներկայացնելով գրավոր հանձնարարական: Ապագա յուրաքանչյուր ամսվա մարումը կատարվում է հետևյալ հերթականությամբ. 1) սպասարկման և այլ վճարներ, 2) տոկոսագումար, 3) մայր գումար:

**ԶԳՈՒՇԱՑՈՒՄՆԵՐ ԵՎ ՏՈՒԳԱՆՔՆԵՐ**

- Վարկառուի կողմից պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքում ՖԻՆԲԱ-ն կարող է պայմանագրով և պայմանագրի անբաժանելի մաս կազմող պայմաններով նախատեսված կարգով փոփոխել վարկի տոկոսադրույքը:
- Սահմանված ժամկետներում պարտավորությունները չկատարելու դեպքում վարկառուն պարտավորվում է յուրաքանչյուր ժամկետանց օրվա համար վճարել **ՏՈՒՇԱՆՔ**՝ 1) ժամկետանց մայր գումարի **0,13%-ի** չափով, 2) ժամկետանց տոկոսագումարի **0,13%-ի** չափով:
- Մարման ժամանակացույցով սահմանված վճարման ժամկետները խախտելու դեպքում՝ պայմանագրով նախատեսված տոկոսադրույքի կիրառումը դադարեցվում է և խախտման օրվանից մինչև վարկի մարման օրը վարկի գումարի նկատմամբ կիրառվում է տարեկան **24% տոկոսադրույք**: Եթե վճարվող գումարը բավարար չէ ժամկետանց բոլոր պարտավորությունների կատարման համար, նախ մարվում են վարկատուի այն ծախսերը, որ ուղղված են եղել վճարման ենթակա գումարների ստացմանը, այնուհետև՝ սպասարկման վճարները, տուժանքները, տոկոսագումարները և մայր գումարը: Այս հերթականությունը կարող է փոխվել վարկատուի որոշմամբ՝ վարկառուի գրավոր դիմումի հիման վրա:
- Պարտավորություններն ամբողջությամբ չկատարելու դեպքում այդ տեղեկությունն ուղարկվում է վարկային բյուրո, որտեղ ձևավորվում է ձեր վարկային պատմությունը: Վատ վարկային պատմությունը կարող է խոչընդոտել ձեզ ապագայում՝ նոր վարկի համար դիմելիս:
- Պարտավորությունները ժամանակին չկատարելու դեպքում ձեր գույքը կարող է բռնագանձվել օրենքով սահմանված կարգով:
- Գրավի հաշվին պարտավորությունները մարելիս գրավի անբավարարության դեպքում մարումները կկատարվեն Ձեր այլ գույքի հաշվին:

**Գրավով ապահովված գյուղատնտեսական վարկերի տրամադրման պայմաններ**

- Այս վարկատեսակն ունի բարձր տարեկան փաստացի տոկոսադրույք: Ուստի, նախապես դիտարկեք շուկայում առկա նմանատիպ այլ ծառայությունները և գնահատեք վարկը մարելու ձեր հնարավորությունները:

ԱՅԼ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ	
Տրամադրում տրանշերով (մաս-մաս)	Առավելագույնը 3 տրանշ
Զուգահեռ վարկեր	Առավելագույնը 3 զուգահեռ վարկ՝ մինչև 10 000 000 ՀՀ դրամ / 20 000 ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՀԱՅՏԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄ ԵՎ ՎԱՐԿԻ ՏՐԱՄԱԴՐՈՒՄ		
Պահանջվող փաստաթղթեր (ներկայացվում են առձեռն)	<b>Ֆիզիկական անձ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Վարկառուի և երաշխավոր(ներ)ի նույնականացման քարտերը կամ վերջիններիս անձնագրերը և սոցիալական քարտերը</li> <li>• Եթե վարկառուն <b>անհատ ձեռնարկատեր</b> է, նաև՝ պետական գրանցման վկայականը</li> <li>• Այլ փաստաթղթեր՝ ըստ պահանջի</li> </ul>	<b>Իրավաբանական անձ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Պետական գրանցման վկայականը, տնօրենի ներդիրը</li> <li>• Տնօրենի, բաժնետերերի և երաշխավորների նույնականացման քարտերը կամ վերջիններիս անձնագրերը և սոցիալական քարտերը</li> <li>• Այլ փաստաթղթեր՝ ըստ պահանջի</li> </ul>
Վարկի տրամադրման որոշման վրա ազդող գործոններ	<b>Դրական գործոններ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Վարկունակության բավարար մակարդակ</li> <li>• Լավ վարկային պատմություն</li> <li>• Վարկի ապահովվածություն</li> </ul>	<b>Բացասական գործոններ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Վարկունակության անբավարար մակարդակ</li> <li>• Վատ վարկային պատմություն</li> <li>• Վարկի ապահովվածության բացակայություն</li> <li>• Անհամապատասխանություն վարկառուին ներկայացվող պահանջներին</li> <li>• Այլ վարկային ռիսկեր</li> </ul>
Ժամկետներ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Վարկային հայտի վերաբերյալ որոշման կայացում՝ առավելագույնը 3 աշխատանքային օր:</li> <li>• Որոշման մասին հայտ ներկայացնողին գրավոր կամ բանավոր տեղեկացում՝ առավելագույնը 1 աշխատանքային օր:</li> <li>• Վարկի փաստացի տրամադրում՝ հայտը ներկայացնելու պահից առավելագույնը 9 աշխատանքային օր:</li> </ul>	
Այլ	Վարկը կարող է ձևակերպվել ՖԻՆԵԲԱ-ի բոլոր մասնաճյուղերում: <b>Նախքան պայմանագրի կնքումը՝ Դուք կստանաք անհատական թերթիկ, որում կներկայացվեն Ձեզ տրամադրվելիք վարկի անհատական պայմանները:</b>	

### ՆՇՈՒՄՆԵՐ

1. Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկի մարումների վրա:
2. **Վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա՝ վարկի մնացորդից:** Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարծենա վարկը տոկոսագումարները և վարկի տրամադրման առնչվող բոլոր այլ պարտադիր վճարները սահմանված կարգով կատարելու դեպքում: Տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգը ներկայացված է ստորև:
3. Հաշվարկվում է վարկի մայր գումարից:
4. Վարկային կոմիտեն կարող է ներկայացնել հավելյալ ապահովման՝ երաշխավորության կամ գրավի պահանջ:
5. **Ֆիզիկական անձի երաշխավորը** կարող է լինել **ներքին՝** ընտանիքի անդամ, և **արտաքին՝** այլ անձ: **Եթե կա միայն արտաքին երաշխավոր՝** վարկառուի ընտանիքի անդամը՝ ամուսնացած լինելու դեպքում՝ կինը/ամուսինը, գրանցվում է որպես փոխկապակցված անձ: **Ֆինանսական երաշխավորը** պիտի ունենա վարկի գումարի հետ համադրելի եկամուտ կամ լիկվիդային գույք: **Իրավաբանական անձի դեպքում՝** մասնաբաժին ունեցող անձանց երաշխավորությունը պարտադիր է:
6. **Լիկվիդային գույք՝** պետական գրանցմամբ գյուղատնտեսական տեխնիկա, տրանսպորտային միջոց, անշարժ գույք: Գրավի ապահովագրության կարիք չկա:
7. **Արտոնյալ ժամանակաշրջան՝** ժամանակահատված, որի ընթացքում մայր գումարից մարում չի կատարվում: **Արտոնյալ մարում՝** միայն տոկոսագումարից և սպասարկման վճարից կազմված մարում:
8. **Մարման ձևուն գրաֆիկ** գրաֆիկ, որի դեպքում մայր գումարի վճարման չափն ամեն ամիս կարող է տարբեր լինել:

### ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՏՏԱՑԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԱՐԿԻ ՕՐԻՆԱԿ

Հաշվարկը կատարվում է հետևյալ բանաձևի հիման վրա.

$$A = \sum_{n=1}^N \frac{K_n}{(1+i)^{365 \cdot \frac{D_n}{365}}}$$

որտեղ՝

A – վարկի սկզբնական գումարը

n – վարկի մարմանն ուղղված վճարի հերթական համարը

N – վարկի մարմանն ուղղված վերջին վճարի հերթական համարը

$K_n$  – վարկի մարմանն ուղղված n-րդ վճարի գումարը

Վարկի գումար	3 000 000 ՀՀ դրամ
Վարկի ժամկետ	48 ամիս
Տարեկան անվանական տոկոսադրույք	14,9%
Սպասարկման վճար	0,3%
Տրամադրման վճար	3%
Վարկի մարում	Ամենամսյա հավասարաչափ մարումներ
Գյուղատնտեսական տեխնիկայի նկատմամբ գրավի իրավունքի գրանցման վճար	2 000 ՀՀ դրամ
Տրամադրման օր	06 նոյեմբեր, 2020թ.

**Գրավով ապահովված գյուղատնտեսական վարկերի տրամադրման պայմաններ**

D<sub>n</sub> – վարկի տրամադրման օրից մինչև մարմանն ուղղված n-րդ վճարման օրն ընկած ժամանակահատվածը՝ օրերով  
i – տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը

Առաջին մարման օր	07 դեկտեմբեր, 2020թ.
Տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	26,4%

**Գրավով ապահովված գյուղատնտեսական վարկերի տրամադրման պայմաններ**
**ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ ԵՎ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԲՈՒՈՐ ՎԱՐԿԱՏԵՍԱԿՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ**

- ՖԻՆՔԱ-ն իրավունք ունի պայմանագրով և պայմանագրի անբաժանելի մաս կազմող պայմաններով նախատեսված դեպքերում և կարգով միակողմանիորեն փոփոխելու վարկի տոկոսադրույքը մինչև «+5» տոկոսային կետով, բայց ոչ ավելի, քան ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված՝ բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույթի կրկնապատիկը՝ այս մասին վարկառուին ծանուցելով փոփոխությունն ուժի մեջ մտնելուց 7 աշխատանքային օր առաջ:
- Վարկային պարտավորությունների վերաբերյալ քաղվածքները տրամադրվում են տեղում, իսկ այլ տեղեկատվությունը առավելագույնը 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ դիմումի հիման վրա: Քաղվածքների և այլ տեղեկատվության տրամադրումն անվճար է:
- Դուք կարող եք հաղորդակցվել ՖԻՆՔԱ-ի հետ ձեր նախընտրած եղանակով՝ փոստային կապի միջոցով կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկատվության ստացումն առավել հարմար է, քանի որ զերծ է թրթռային տեղեկատվության կորստի ռիսկերից:
- Ֆիզիկական անձանց առաջարկվող վարկակտեսակների համեմատության և ամենահարմար տարբերակի ընտրության համար կարող եք այցելել «Չեր ֆինանսական տեղեկատուն» էլեկտրոնային հարթակը [www.fininfo.am](http://www.fininfo.am) հասցեով:
- Որպես վարկային պարտավորության ապահովման միջոց գույք գրավադրելիս առաջանում է երրորդ անձանց կողմից մատուցվող այլ օժանդակ ծառայություններից օգտվելու անհրաժեշտություն: Նշված ծառայությունների գները և ծառայություն մատուցող կազմակերպությունները ներկայացված են ստորև:

Ծառայություն	Ծառայությունը մատուցող պետական մարմին, համագործակցող կազմակերպություն	Ծառայության վճար
Գրավի պայմանագրի վավերացում	ՀՀ նոտարական գրասենյակներ	3 000 – 20 000 ՀՀ դրամ
Անշարժ գույքի նկատմամբ գրավի իրավունքի գրանցում	ՀՀ կադաստրի կոմիտե	3 000 – 30 000 ՀՀ դրամ
Անշարժ գույքի միավորի վերաբերյալ միասնական տեղեկանքի տրամադրում	ՀՀ կադաստրի կոմիտե	500 – 10 000 ՀՀ դրամ
Գյուղատնտեսական տեխնիկայի նկատմամբ գրավի իրավունքի գրանցում	ՀՀ արդարադատության նախարարություն	2 000 ՀՀ դրամ
Տրանսպորտային միջոցի նկատմամբ գրավի իրավունքի գրանցում	ՀՀ ոստիկանության «Ճանապարհային ոստիկանություն» ծառայության հաշվառման-քննական ստորաբաժանումներ	2 000 ՀՀ դրամ
Տրանսպորտային միջոցի օտարման նկատմամբ սահմանափակումների վերաբերյալ տեղեկանքի տրամադրում	ՀՀ ոստիկանության «Ճանապարհային ոստիկանություն» ծառայության հաշվառման-քննական ստորաբաժանումներ	3 000 ՀՀ դրամ
Բանկային փոխանցում (ծառայությունների վճարների փոխանցում)	ՀՀ բանկեր	Յուրաքանչյուր փոխանցման համար 300 ՀՀ դրամ
Որպես ապահովման միջոց գրավադրվող անշարժ գույքի գնահատում անկախ գնահատող կազմակերպության կողմից	«Կոստ Կոնսալտ» ՍՊԸ «Օլիվեր Գրուպ» ՍՊԸ «Ա.Գ. Բորսա» ՍՊԸ «Վի էմ - Ար Փի» ՍՊԸ «Գարդի» ՍՊԸ «Ֆինլոու» ՍՊԸ	Կախված գույքի տեսակից և մակերեսից, նվազագույնը՝ 5 000 ՀՀ դրամ

**ՆՇՈՒՄ. «ՖԻՆՔԱ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-Ն ՎԵՐԱՀՍՎԿՈՒՄ Է ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ:**