



Указанные в Указанные в бюллетене условия могут быть изменены.

Если вы ознакомляетесь с бюллетенем на официальном сайте Банка, просим обратить внимание на дату действия бюллетеня.

Если вы ознакомляетесь с бюллетенем на территории банка или в бумажной форме, просим обратиться в официальный сайт Банка по адресу www.idbank.am за более подробной информацией (обратив дату действия бюллетеня), в любой филиал Банка или позвонить в Контакт-центр Банка по следующим телефонным номерам (+37410) 59 33 33, (+37460) 27 33 33.

Информационный бюллетень ипотечных кредитов, предоставляемых в целях приобретения недвижимости

1.	Основные условия				
1.1	Программа	Собственный ресурс		Национальная ипотечная компания	Доступное жилье молодой семье
1.2	Цель кредита	Приобретение строящейся или существующей недвижимости		Приобретение строящейся или существующей жилой недвижимости	Приобретение существующей жилой недвижимости (со степенью завершенности 80% и более) в целях постоянного жительства ¹
1.3	Валюта кредита	Драм РА	Доллар США	Драм РА	
1.4	Минимальная сумма кредита	5,000,000	10,000	5,000,000	
1.5	Максимальная сумма кредита	125,000,000	250,000	до 60,000,000	В случае приобретения имущества со вторичного рынка – до 22,500,000 В случае приобретения имущества с первичного рынка – до 27,750,000
1.6	Rocket Line ²	В размере до 10% ипотечного кредита, не более 10 000 000 драм РА			
1.7	Кредитная линия ²	В размере до 5% ипотечного кредита, не более 5 000 000 драм РА			

¹ Кредит также предоставляется бенефициарам программы государственной поддержки обеспечения жильем семей, вынужденно переселенных из отдельных районов Республики Арцах.

² Общая сумма необеспеченных залогом кредитов заемщика в ЗАО «АйДи Банк» не может превышать 10 000 000 драм РА.

1.8	Минимальный срок кредита	120 месяцев				
1.9	Максимальный срок кредита	240 месяцев		240 месяцев	120 месяцев	121 - 180 месяцев
1.10	Годовая номинальная процентная ставка	Фиксированная процентная ставка В течение первых 36 месяцев		Фиксированная процентная ставка В течение всего срока		
		12.75%-14.55% / согласно Таблице 1/	9.75%-11.55% / согласно Таблице 1/	11.25%-12.55% / согласно Таблице 2/	В случае приобретения со вторичного рынка	
		Плавающая процентная ставка начиная с 37ого месяца до 240 месяцев			7.4%	8.4 %
		РПСБА³ + [3.45%-5.25%]	РПСБА³ + [5.85%-7.65%]		В случае приобретения с первичного рынка, а также в рамках программы государственной поддержки обеспечения жильем семей, вынужденно переселенных из отдельных районов Республики Арцах 7.5%	
1.11	Годовая фактическая процентная ставка⁴	13.53% - 15.98%	10.21% - 12.85%	11.86% - 13.70%	8.25% - 9.10%	9.25% - 10.1%

³ Расчетная ставка ЗАО «АйДи Банк» (РСБА) и методология расчёта представлены по следующей ссылке: [РПСБА](#). Для кредитов, предоставляемых на настоящих условиях, РСБА может быть изменена 2 раза в год, в мае и ноябре, более того, изменение вступает в силу через 30 календарных дней после опубликования. Плавающая процентная ставка по части каждого кредита может повыситься или снизиться на два процентных пункта в случае доллара США и на четыре процентных пункта в случае драма РА.

⁴ ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТУ РАССЧИТЫВАЮТСЯ НА ОСНОВАНИИ НОМИНАЛЬНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ. ПРОЦЕНТ ПО КРЕДИТУ РАССЧИТЫВАЕТСЯ ПО ОТНОШЕНИЮ К ФАКТИЧЕСКОМУ ОСТАТКУ КРЕДИТА, А ЭФФЕКТИВНАЯ ГОДОВАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПОКАЗЫВАЕТ, ВО СКОЛЬКО ОБОЙДЕТСЯ КЛИЕНТУ КРЕДИТ В СЛУЧАЕ ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И ПРОЧИХ СБОРОВ В УСТАНОВЛЕННЫЕ СРОКИ И РАЗМЕРАХ.

Фактическая процентная ставка ипотечных кредитов, предоставляемых в рамках пакета услуг IDHome, может измениться в зависимости от условий сотрудничества Банка с застройщиком.



1.12	Минимальная предоплата⁵	Начиная от 0% предоплаты	30% (от минимальной из стоимости приобретения и оценочной рыночной стоимости недвижимости) – в случае залога приобретаемой недвижимости/права на залог	В случае приобретения имущества со вторичного рынка – 30% В случае приобретения имущества с первичного рынка – 20% От стоимости недвижимости, приобретаемой в Ереване и регионах РА,
			10% (от минимальной стоимости приобретения и оценочной рыночной стоимости недвижимости) в случае залога приобретаемой недвижимости/права на залог и другой жилой недвижимости (второй залог), Если в качестве залога не предоставляется другая жилая недвижимость, то осуществляется страхование предоплаты в размере разницы между установленной минимальной предоплатой и осуществленной предоплатой.	10% от стоимости недвижимости, приобретаемой в Ереване и регионах РА, если - кроме залога приобретаемого жилого дома или квартиры в качестве залога предлагается также другая жилая недвижимость, или - кроме залога приобретаемого жилого дома или квартиры предоставляется также поручительство со стороны юридических лиц, занимающих с 1-го по 300-ое место в списке крупных налогоплательщиков РА по состоянию на дату подачи кредитной заявки, - кроме залога приобретаемого жилого дома или квартиры, клиент осуществляет также страхование предоплаты в размере разницы между установленной минимальной предоплатой и осуществленной предоплатой.
1.13	Обеспечение (залог) *	Приобретаемая недвижимость/право залога, если соотношение кредит/залог составляет до 90%	Приобретаемая недвижимость в случае осуществления предоплаты в размере 30% и более	Приобретаемая недвижимость в случае приобретения со вторичного рынка при осуществлении предоплаты в размере 30% и более, и в случае приобретения с первичного рынка при осуществлении предоплаты в размере 20% и более.
		В случае, если соотношения кредит/залог превышает 90%: 1. Приобретаемая недвижимость/право залога 2. Другая недвижимость, в зависимости от	В случае осуществления предоплаты в размере 10%-29.9% - приобретаемая недвижимость/право на	в случае приобретения недвижимости со вторичного рынка – 10%-29%, в случае приобретения недвижимости с первичного рынка – 10%-19% В случае предоплаты – приобретаемая

⁵ В рамках программы государственной поддержки обеспечения жильем семей, вынужденно переселенных из отдельных районов Республики Арцах, минимальная предоплата составляет 5% от стоимости недвижимости, приобретаемой в регионах РА, 10% - от стоимости недвижимости, приобретаемой в Ереване

		кредитоспособности клиента	залог и - другая жилая недвижимость или - страхование предоплаты в размере разницы между установленной минимальной предоплатой и осуществленной предоплатой	недвижимость и - другая жилая недвижимость , или - поручительство со стороны юридического лица, занимающего с 1-го по 300-ое место в списке крупных налогоплательщиков РА - страхование предоплаты в размере разницы между установленной минимальной предоплатой и осуществленной предоплатой
1.14	В случае рефинансируемых НИК кредитов: • максимальный размер приобретения недвижимости и оценочной рыночной стоимости составляет 55 млн драмов РА • при превышении максимального соотношения общих долговых выплат и чистого дохода (ОДД) заемщика и созаемщика (45%) и/или превышении суммы кредита в размере 35 млн драмов РА максимальный размер приобретения недвижимости и оценочной рыночной стоимости составляет 90 млн драмов РА			
1.15	Максимальное соотношение кредит/залог *	90% (может достигать до 100%, если коэффициент ОДД превышает 45%)	70%, или до 90% , если кроме приобретаемой недвижимости/права на залог в качестве залога предлагается другая жилая недвижимость или клиент осуществляет страхование предоплаты в размере разницы между установленной минимальной предоплатой и осуществленной предоплатой	70% , если в качестве залога предлагается только недвижимость, приобретаемая со вторичного рынка 80% , если в качестве залога предлагается только недвижимость, приобретаемая с первичного рынка 10% - если кроме приобретаемого жилого дома или квартиры в качестве залога предлагается также другая жилая недвижимость, или - если кроме приобретаемого жилого дома или квартиры в качестве залога клиент предлагает также поручительство со стороны юридических лиц, занимающих с 1-го по 300-ое место в списке крупных налогоплательщиков РА по состоянию на дату подачи кредитной заявки, или - кроме залога приобретаемого жилого дома или квартиры, клиент осуществляет также страхование предоплаты в размере разницы между установленной минимальной предоплатой и осуществленной предоплатой
* в случае приобретения недвижимости с первичного рынка при расчете максимального соотношения кредит/залог берется за основу меньшая из оценочной рыночной стоимости (при 100% готовности здания) и стоимости приобретения приобретаемого имущества				
1.16	Способ выдачи кредита	Единовременно в безналичном порядке через текущий счет		

1.17	Метод погашения суммы кредита и процентов	• Аннуитетный – равные ежемесячные выплаты основной суммы и процентов кредита* • «Пружинистый» - выплата основной суммы ежемесячно равными частями, выплата процентов ежемесячно * В случае изменения годовой номинальной процентной ставки в течение действия кредита может измениться способ погашения кредита и процентов.	
1.18	Комиссия за рассмотрение кредитной заявки	не устанавливается	
1.19	Единовременная комиссия выдачи кредита	не устанавливается	
1.20	Открытие банковского счета	Открывается в валюте кредита согласно действующим в Банке тарифам. Если валюта кредита отличается от драм РА, открывается также счет в драмах РА.	
1.21	Платежи по оформлению залога	Осуществляется со стороны клиента: • Плата за оценку предмета залога* • Плата за единую справку об ограничениях по отношению к предмету залога • Плата за нотариальное заверение недвижимости, являющейся предметом залога, • Плата за регистрацию права Банка в уполномоченном государственном органе, вытекающего из договора залога. * В случае приобретения недвижимости с первичного рынка плата за оценку залога может осуществляться со стороны Банка.	
1.22	Комиссия за обналичивание суммы кредита и предоплаты	Не устанавливается	
1.23	Залогодатель	• В случае приобретаемой недвижимости – заемщик и/или созаемщик, • В случае другой недвижимости (другого залога) – любое физическое или юридическое лицо.	В случае приобретаемой и другой недвижимости (другого залога) – заемщик/созаемщик
1.24	Связь между заемщиком/созаемщиком и продавцом недвижимости	Недвижимость не может быть приобретена от физического лица, которое является членом семьи заемщика/созаемщика, в частности отцом, матерью, супругом/супругой, родителем супруга/супруги, бабушкой, дедушкой, сестрой, братом, ребенком, супругом/супругой и ребенком сестры, брата.	
1.25	Возможность подключения к программе «Кредитные каникулы»	Программа «Кредитные каникулы» действует только в случае кредитования в рамках ресурса Банка и позволяет клиенту по своему желанию воспользоваться следующими услугами: • отложить (пропустить) очередной платеж, предусмотренный графиком погашения кредита, один раз в год, но не более пяти раз в течение срока кредита и/или	

		• продлить срок кредита до шести 6 месяцев Плата за подключение к программе 0.1% от остатка основной суммы кредита, минимум 30 000 драмов РА. К программе можно присоединиться как в момент предоставления кредита, так и в течение срока действия кредита. Для использования программы «Кредитные каникулы» действуют следующие ограничения: • Возможностью отсрочки очередного платежа могут воспользоваться заемщики, кредит которых обслуживался в Банке не менее шести месяцев, а в случае продления срока кредита - не менее 12 месяцев, • Возможностью продления срока кредита могут воспользоваться заемщики, заключившие с Банком главный кредитный договор: срок продления не может превышать срок указанного договора • Программой невозможно воспользоваться в последний месяц срока кредита, установленного кредитным договором, • В случае отсрочки очередного платежа откладываемая сумма (сумма кредита + проценты + прочие платежи), а также в случае продления срока кредита остаток кредита и начисленные проценты и прочие платежи распределяются на оставшийся срок кредита. • Срок кредита можно продлить только один раз в течение всего срока действия кредита. • При присоединении к программе в течение срока действия кредита заемщики могут воспользоваться программой не ранее, чем через два месяца после получения предложения Банка о присоединении к программе, при удовлетворении требований, указанных в настоящем пункте. К кредитной истории заемщиков, пользующихся программой, предъявляются следующие требования: • на момент подачи заявления об использовании программы заемщик не должен иметь действующих просроченных и имеющих отличающуюся от стандарта классификацию кредитных обязательств (кредит, кредитная линия, овердрафт, выданное поручительство и т.д.), • в течение 12 месяцев, предшествующих дню подачи заявления об использовании программы, суммарное количество просроченных дней погашения по просроченным кредитным обязательствам не должно превышать 30 дней и 15 последующих просроченных дней.		
2.	Требования к заемщику/созаемщику			
2.1	Статус заемщика/созаемщика	Физическое лицо ⁶	Физическое лицо, являющееся гражданином РА	Физическое лицо, являющееся гражданином РА или физическое лицо без гражданства РА, супруг/супруга которой/которого является гражданином РА, бенефициаром государственной программы помощи по обеспечению доступности жилья для вынужденных переселенцев из отдельных районов Республики Арцах.
2.2	Ограничение по возрасту	Заемщик – физическое лицо, достигшее 21-летнего возраста, возраст которого не должен превышать 65 лет по окончании срока погашения кредита		1) супруги, достигшие 21-летнего возраста, суммарный возраст которых не превышает 70 лет, или 2) родитель-одиночка, которому на момент выдачи кредита от 18 до 35 лет

⁶ В случае кредитования лица, не являющегося гражданином РА, и/или лица, доходы или центр жизненных интересов которого находятся вне территории РА, максимальное соотношение кредит/залог устанавливается в размере 80%.

		Созаемщик – физическое лицо, достигшее 21-летнего возраста, возраст которого не должен превышать 65 лет в момент выдачи кредита (требование ограничения по возрасту не применяется, если на основании данных, заполненных в кредитной заявке, финансовое состояние заемщика (остальных созаемщиков) без данного созаемщика (созаемщиков) удовлетворяет погашение ипотечного кредита).		Созаемщик может являться супругом/супругой заемщика и каждый из членов семьи обоих (членами семьи считаются супруг/супруга, родители, сёстры и братья заемщика и его/ее супруга/супруги), возраст которых не должен превышать 63 года на момент выдачи кредита.	
2.3	Общий принцип оценки кредитоспособности заемщика/созаемщика	-	-	Максимальное соотношение погашений к чистым доходам не должно превышать 35%	
		Максимальное соотношение общих долговых выплат и чистого дохода (ОДД) не должно превышать:			
		до 60%	до 60%	45%	
2.4	Доходы заемщика/созаемщика	1) состав первичных доходов согласно Приложению 1			
		2) состав вторичных доходов согласно Приложению 1			
2.5	Требования к кредитной истории заемщика/созаемщика	1. отсутствие кредитной истории или			
		2. отсутствие просроченных обязательств по отношению к банковской системе по состоянию на день подачи заявки на получение кредита (по части кредита, кредитной линии, овердрафта, предоставленных поручительств и прочего) и			
		3. в совокупности не более 30 дней просрочки погашений основной суммы и/или процентов по полученным ранее кредитам (кредитным линиям, овердрафтам, предоставленным поручительствам и т.д.) в течение 12 месяцев, предшествующих дню подачи кредитной заявки			
		4. Клиент не должен быть включен в список нежелательных клиентов Банка ⁷ .			
	В случае программы доступного жилья молодым семьям настоящие требования к кредитной истории применимы также по отношению к супругу/супруге заемщика.				
2.6	ШТРАФЫ, ПЕНИ	Штраф за просроченную сумму кредита - 0.1% в день			

⁷ Правовые отношения о классификации нежелательных клиентов Банка регулируются процедурой «По установлению банком критериев для классификации клиента как нежелательного и управлению отношений с ними» - https://idbank.am/information/helpfull-information/Classification_procedure_RUS.pdf

		Штраф за просроченные проценты по кредиту – 0.1% в день
		В случае досрочного погашения суммы кредита: - за 1-ый год действия кредитного договора – 0.6% от досрочно погашенной суммы, - за 2-ой год действия кредитного договора – 0.4% от досрочно погашенной суммы, - за 3-ий год действия кредитного договора – 0.2% от досрочно погашенной суммы, - после 3-го года действия кредитного договора штраф по отношению к досрочно погашенной суммы кредита не взимается. Штраф за досрочное погашение не взимается по отношению к той сумме, которая не превышает общую сумму основных сумм кредита, предусмотренных графиком погашению по кредиту за 12 месяцев с момента досрочного погашения.
		В случае нецелевого использования кредита Банк вправе потребовать: 1) досрочное погашение всей суммы кредита, 2) штраф в размере 25%-ов от неиспользованной по цели суммы кредита, 3) пересмотр процентной ставки кредита согласно решению уполномоченного органа Банка.
2.7	Страхование	Осуществляется со стороны Банка Подробности представлены в Приложении 2
2.8	Требования к предмету залога	Подробности представлены в Приложении 3
2.9	Место принятия заявки и документов	Все филиалы Банка
2.10	Принятие решения о выдаче кредита и информирование клиента об этом решении	До 3-х рабочих дней после предоставления полноценного пакета документов, требуемых Банком
2.11	Срок выдачи кредита	Не больше 3-х рабочих дней после представления всех необходимых документов и регистрации права на залог после принятия решения о предоставлении кредита
2.12	Действительность решения о выдаче кредита	30 рабочих дней
2.13	Прочие условия (применимо только в случае программы доступного жилья молодым семьям)⁸	1. общая сумма чистого ежемесячного дохода супругов и возможных созаемщиков не должна превышать 800,000 драм РА
		2. Первичный доход является обязательным как для заемщика, так и для созаемщика.

⁸ Требования, изложенные в настоящем пункте, за исключением 2-го пункта, не распространяются на бенефициаров государственной программы помощи по обеспечению доступности жилья для вынужденных переселенцев из отдельных районов Республики Арцах.

		3. супруги не должны являться собственниками другой жилой недвижимости (жилого дома или квартиры), за исключением случаев, если на душу зарегистрированных в данной квартире/жилом доме лиц приходится площадь менее 18 квадратных метров. 4. недвижимость должна быть приобретена в целях постоянного жительства 5. При приобретении со вторичного рынка стоимость приобретения не более 25 миллионов драм РА, в то же время оценочная рыночная стоимость не более 26 миллионов драм РА, а при приобретении с первичного рынка (непосредственно от застройщика) стоимость приобретения имущества не более 30 миллионов драм РА, в то же время оценочная рыночная стоимость не более 31 миллионов драм РА.
2.14	Главный кредитный договор	Банк заключает с клиентом главный кредитный договор на срок до 240 месяцев и в размере до 100% рыночной стоимости недвижимости, за исключением кредитов, предоставляемых в рамках программы «Доступное жилье молодой семье»
3.	Условия рефинансирования	
Рефинансирование кредита на ремонт недвижимости осуществляется согласно пунктам 1 и 2 настоящих условий, за исключением следующих условий:		
	Плата за рассмотрение кредитной заявки	Не устанавливается
	Единовременная плата за выдачу кредита	Не устанавливается
	Сборы, связанные с оформлением залога	В случае кредитов в размере 15,000,000 и более драм РА Банк осуществляет следующие затраты по части залога: - плата за оценку предмета залога (осуществление оценки не требуется, если данное имущество уже заложено в Банке и было оценено в течение 12-и месяцев, предшествующих подачи заявки, или в течение 6-и месяцев, в случае залога имущества в других банках/кредитных организациях, со стороны сотрудничающих с Банком оценочных компаний), - плата, предусмотренная за единую справку, предоставляемую государственным комитетом кадастра недвижимости при Правительстве РА*, - Нотариальная плата за заложенную недвижимость, -Плата за регистрацию права Банка в уполномоченном государственном органе, вытекающего из договора залога* * В случае оформления оплат за единую справку, предоставляемую государственным комитетом кадастра при Правительстве РА, и регистрацию права Банка, вытекающего из договора о залоге, в уполномоченном государственном органе, через действующую в Банке программу ARPIS плата за справку не взимается. В случае осуществления расходов Банком, если заемщик полностью досрочно погашает кредит в течение 24-х месяцев после перевода, то заемщик возмещает расходы, понесенные Банком, указанные в настоящем пункте.
4.	Список документов, представляемых со стороны клиента	Согласно приложению 4

Примечание:

Кроме указанных в настоящих условиях комиссий, заемщик также будет осуществлять следующие затраты (в случае 1-го залога):

- Плата за оценку имущества – до 25,000 драм РА. Список и тарифы сотрудничающих с Банком компаний по оценке имущества представлен по следующей ссылке: [Список оценщиков](#).
 - Единая справка – до 10.300 драм РА
 - Запрос информации – 1300 драм РА
 - Нотариальные сборы – до 20.000 драм РА
 - Регистрация права на залог – до 26,400 драм РА
 - Регистрация права собственности – до 45,100 драм РА
 - Страхование заложенного имущества – в размере 0,16% от остатка кредита
 - Страхование заемщика – в размере 0,16% от остатка кредита
- Список и тарифы сотрудничающих с Банком страховых компаний представлен по следующей ссылке: [Список страховых компаний](#)

Вне зависимости от процентных ставок, указанных со стороны Банка в настоящих условиях, сборы за предоставляемые третьими лицами услуги могут быть изменены третьими лицами.

Внимание!

Для получения кредита заемщик/созаемщик должен представить Банку свой адрес электронной почты, в обратном случае кредит будет отклонен.

Таблица 1

Источник финансирования	Собственный ресурс				Руководство для внутреннего пользования
Валюта кредита	Драм РА		Доллар США		
Кредит/залог – срок кредита	120-180	181-240	120-180	181-240	
70.1%-90 %	13.25%	14%	10.25%	11%	
0-70% * также при наличии дополнительного залога	13%	13.5%	10%	10.5%	
Случаи изменения процентной ставки: - В случае если кредит был первоначально предоставлен по плавающей процентной ставке, годовая номинальная процентная ставка по кредиту снижается на 1% - В случае присоединения к зарплатному пакету IDsalary и IDsalary+ (в размере как минимум 80% общих доходов заемщика и/или созаемщика(созаемщиков)) годовая номинальная процентная ставка кредита снижается на 0.25%-ов - В случае, если страхование предоплаты осуществляется со стороны Банка, годовая номинальная процентная ставка по кредиту повышается на 0.55%-ов. - Процентные ставки повышаются на 0.25%-ов в случае приобретения недвижимости со вторичного рынка, а также исходя из условий сотрудничества Банка и строительной компании.					

Таблица 2

Источник финансирования	Национальная ипотечная компания		Руководство для внутреннего пользования
Кредит/зalog – срок кредита	120-180	181-240	
70.1% - 90%	11.75%	12%	
0% - 70%* * также при наличии дополнительного залога	11.5%	11.75%	
Случаи изменения процентной ставки: - В случае приобретения энергосберегающей недвижимости, годовая номинальная процентная ставка по кредиту снижается на 0.5%-ов - В случае присоединения к зарплатному пакету IDsalary и IDsalary+ (в размере как минимум 80% общих доходов заемщика и/или созаемщика(созаемщиков)) годовая номинальная процентная ставка кредита снижается на 0.25%-ов - В случае, если страхование предоплаты осуществляется со стороны Банка, годовая номинальная процентная ставка по кредиту повышается на 0.55%-ов. - В случае, если максимальное соотношение общих долговых обязательств к чистому доходу заемщика и созаемщика (ОДД) превышает 45% и/или сумма кредита превышает 35 млн драм РА процентная ставка по кредиту повышается на 1.5%-ов			



Состав доходов и максимальный вес участия в показателе соотношения кредитных обязательств к доходу			
1.	Первичные доходы		
1.1	Зарплата/доход, получаемый за основное рабочее время, основанный на профессиональных навыках и способностях заемщика/созаемщика		100%
1.2	Доход (прибыль), получаемый в результате собственной предпринимательской деятельности, обоснованный соответствующими документами	В случае кредитования в рамках ресурса Банка	100%
	* бизнес должен быть зарегистрирован в соответствующем государственном органе и действовать не менее 12-и месяцев непрерывно	В случае кредитования в рамках программы национальной ипотечной компании	
	Доход (прибыль), получаемый в результате собственной предпринимательской деятельности**, обоснованный налоговыми отчетами, за исключением случаев, когда: 1. предпринимательская деятельность действует менее 1 года, 2. предпринимательская деятельность имела нулевой оборот (выручку) в течение 2-х и более месяцев за последний год, 3. имеется кредиторская задолженность по части налогов, 4. не предъявлены все данные, необходимые для анализа предпринимательской деятельности. **собственной предпринимательской деятельностью считается также репетиторство со стороны физических лиц, не являющихся ИП.	В случае кредитования в рамках программы доступного жилья молодой семье	60%
1.3	Военная пенсия, а также ежемесячные выплаты от ФОНДА ПО ВОЗМЕЩЕНИЮ ВРЕДА, ПРИЧИНЕННОГО ЖИЗНИ ИЛИ ЗДОРОВЬЮ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ.	В случае кредитования в рамках программы доступного жилья молодой семье	100%
2.	Вторичные доходы		
2.1	Доход, полученный от сдачи в аренду, который обоснован документами. Более того, недвижимость была сдана в аренду на протяжении не менее 270-и дней в течение 12-и месяцев, предшествующих дню принятия кредитной заявки, который обоснован	В случае кредитования в рамках программы национальной ипотечной компании	До 100%

	документами.		
	Доход, полученный от сдачи в аренды, который был получен в течение не менее 12-и месяцев, предшествующих дню принятия кредитной заявки, который обоснован договором/договорами об аренде, заключенным/и согласно порядку, установленному законом	В случае кредитования в рамках программы доступного жилья молодой семье	60%
	Доход, полученный от сдачи в аренды, который был получен в течение не менее 3-х месяцев, предшествующих дню принятия кредитной заявки, который обоснован договором/договорами об аренде, заключенным/и согласно порядку, установленному законом*. * Если установленная договором плата отличается от фактически выплачиваемой суммы, то за основу считается плата за аренду, оцененная независимой оценочной компанией.	Только в случае кредитования в рамках ресурса Банка	100%
2.2	Доходы, полученные от инвестиций в государственные казначейские облигации, облигации ЦБ РА, другие облигации в течение не менее одного года, предшествующего дню принятия кредитной заявки.		60%
2.3	Доход, полученный от выполнения платной работы или предоставления услуг в течение не менее одного года, который обоснован соответствующим договором.	В случае кредитования в рамках ресурса Банка	До 100%
		В случае кредитования в рамках программы национальной ипотечной компании	50%
		В случае кредитования в рамках программы доступного жилья молодой семье *	60%
		* указанный доход рассматривается, если он был предъявлен также в налоговый орган.	
2.4	Переводы, полученные в течение года, предшествующего дате подачи кредитной заявки, если они были получены не менее 6-и раз (в данном случае регулярными считаются те переводы, которые были осуществлены в течение последних 12-и месяцев ежемесячно или раз в два месяца)	В случае кредитования в рамках ресурса Банка	50%
	Переводы, полученные в течение не менее восьми месяцев за один год, предшествующий дате принятия кредитной заявки, если они были получены от членов семьи. (членами семьи считаются отец, мать, родители супруга/супруги, бабушка, дедушка, сестра, брат, дети, супруг/супруга и дети сестры/брата)	В случае кредитования в рамках программы национальной ипотечной компании	60%
2.5	Пенсия за длительную службу (сотрудников Полиции при Правительстве РА, Министерства обороны РА, пенитенциарных учреждений и прочих соответствующих органов, педагогов, судей и т.д.), пенсия по потере кормильца и т.д. (за исключением пенсии по старости)	В случае кредитования в рамках ресурса Банка	100%
		В случае кредитования в рамках программы национальной ипотечной компании	До 100%
2.6	Прочие доходы, приемлемые для соответствующего уполномоченного органа Банка (указанные доходы не рассматриваются в случае кредитования в рамках программы доступного жилья молодой семье, если они не зарегистрированы в налоговом органе)		До 100%

1. Страхование заемщика/созаемщика

Страхование заемщика/созаемщика

Страхование осуществляется от случаев лишения жизни и потери постоянной трудоспособности в результате несчастного случая в размере остатка кредита:

1. на ежегодной основе, каждый год,
2. за последний год действия кредита, на оставшийся срок погашения кредита,
3. пропорционально доходам заемщика/созаемщика, участвующим в погашении кредита

2. Страхование предмета залога

Страхование приобретаемой недвижимости⁹

Страхование осуществляется в размере остатка кредита:

- 1) на ежегодной основе, каждый год,
- 2) за последний год действия кредита, на оставшийся срок погашения кредита.

**страхование осуществляется при наличии свидетельства о собственности приобретаемой недвижимости со степенью завершенности в объеме 100%. А если в качестве залога предоставляется 2-ое имущество,*

1. *Если приобретаемая недвижимость имеет 100% законченность и одновременно:*
 - 1) *Рыночная стоимость приобретаемой недвижимости больше остатка кредита, приобретаемая недвижимость страхуется в размере остатка кредита.*
 - 2) *Стоимость приобретаемой недвижимости меньше остатка кредита, приобретаемая недвижимость страхуется в размере рыночной стоимости, а 2-ая недвижимость страхуется в размере разницы между остатком кредита и рыночной стоимостью приобретаемой недвижимости.*
2. *До наличия свидетельства о собственности с 100% завершенностью приобретаемой недвижимости страхуется 2-ое имущество: в частности:*
 - 3) *Если рыночная стоимость 2-ого имущества больше остатка кредита, то страхуется только 2-ое имущество в размере остатка кредита. После 100% завершенности приобретаемой недвижимости страхуется в размере разницы до окончания срока страховки 2-го имущества, после чего страхуется приобретаемая недвижимость на ежегодной основе.*
 - 4) *Если рыночная стоимость 2-ого имущества меньше остатка кредита, то страхуется только 2-ое имущество в размере рыночной стоимости. После 100% завершенности приобретаемой недвижимости страхуется в размере разницы до окончания срока страховки 2-го имущества, после чего страхуется приобретаемая недвижимость на ежегодной основе.*

⁹ В случае кредитования в рамках ресурса Банка страхование недвижимости покрывает только риск землетрясения.

Минимальные случаи, покрываемые договором о страховании	1. Страхование имущества от риска землетрясения 1) Минимальный случай, покрываемый договором о страховании - землетрясение 2. Страхование имущества 1) пожар или взрыв, 2) град, наводнение или проливной дождь, 3) шторм или сильный ветер, 4) Неисправность системы отопления, водоснабжения или водоотвода, 5) злонамеренные действия, совершенные третьими лицами.
--	---

Приложение 3

Требования к предмету залога		
1	Предмет залога	Приобретаемая жилая недвижимость, право на приобретение недвижимости, другая жилая/общественная недвижимость
2	Местонахождения предмета залога	Территория Республики Армения
3	Оценка предмета залога	Предмет залога должен быть оценен одной из сотрудничающих с Банком специализированных организаций
4	Страхование предмета залога	согласно приложению 2
5	Прочие требования	Предмет залога не должен:
		1) находится на территории какого-либо другого здания, а именно общежития
		2) находится на территории преобладающих общественных интересов
		3) иметь общего двора с другим владельцем, если он является жилым домом, или в его состав не должен входить земельный участок, который является общей собственностью с другим владельцем, или если жилой дом обременен арендной платой за земельный участок или свободным пользованием.

Руководство по предварительному утверждению ипотечных кредитов

1. Клиент может обратиться в Банк в целях предварительного утверждения ипотечного кредита.
2. Клиент представляет все документы, необходимые для предоставления ипотечных кредитов, за исключением документов, связанных с приобретаемой недвижимостью (свидетельство о собственности, документ о праве приобретения строящейся недвижимости, акт об оценке залога и т.д.), заполняет необходимую заявку и предоставляет согласие на осуществление запроса АКРА.
3. Менеджер по работе с клиентами рассматривает представленные документы, рассчитывает возможную сумму кредита, предоставляемую клиенту, или стоимость приобретаемой недвижимости, которую клиент сможет приобрести согласно представленным данным.
4. Если Клиента удовлетворяет предложенный вариант, менеджер по работе с клиентами составляет требование об утверждении кредита согласно требованиям «Процедуре по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам», за исключением касающихся залога документов, и пересылает в УКР.
5. В случае положительного решения о выдаче кредита, если Клиент предоставит все необходимые не предоставленные документы по приобретаемой недвижимости в течение 30-и рабочих дней кредит может быть выдан (принимается повторное решение), если утвержденная для клиента сумма кредита не изменится. В случае, если сумма кредита будет различаться от утвержденной суммы, Менеджер по работе с клиентами отошлет пакет Клиента на повторное утверждение.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. До заключения кредитного договора, Банк предоставляет клиенту индивидуальный листок существенных условий кредита, в котором представлены индивидуальные условия предоставляемого клиенту кредита.
2. Банк обязан предоставить клиенту предложение ипотечного кредита не позднее чем за семь дней до заключения договора и предоставить клиенту возможность подумать и принять окончательное решение.
3. Заемщик имеет право полностью или частично досрочно выполнить свои договорные обязательства, при этом выплатив также штраф если таковой предусмотрен.
4. В случае досрочного погашения пропорционально сокращаются выплаты, формирующие доход Банка, включенные в общий расход по кредитованию клиента.
5. Клиент имеет право досрочно выполнить (погасить) обязательства, установленные кредитным договором, вне зависимости от того, предусмотрено ли такое право кредитным договором или нет.
6. Ипотечный договор о недвижимости должен быть заверен в нотариальном порядке. Право собственности по отношению к имуществу, право на ипотеку и прочие имущественные права подлежат государственной регистрации.

7. Проценты по кредиту рассчитываются на основании номинальной процентной ставки. Процент по кредиту рассчитывается по отношению к фактическому остатку кредита.
8. Эффективная годовая процентная ставка показывает, во сколько обойдется клиенту кредит в случае выплаты процентов и прочих сборов в установленные сроки и размерах.
9. Порядок расчёта эффективной годовой процентной ставки представлен по следующей ссылке: [Руководство по расчёту эффективной годовой процентной ставки.](#)
10. В случае кредитов в иностранной валюте, расчёт эффективной процентной ставки основан на курсе, опубликованном на официальном сайте ЦБ РА на момент предоставления кредита. Эффективная процентная ставка может изменяться в зависимости от изменения курса, опубликованного на официальном сайте ЦБ РА.
11. Проценты к основной сумме кредита могут быть выплачены также в валюте кредита по желанию заемщика.
12. В случае предоставления кредитов в иностранной валюте, изменения курса валюты могут повлиять на погашения по кредиту.
13. В случае невыполнения погашений процентов и суммы кредита вовремя, заложенное имущество и/или денежные средства могут быть конфискованы в установленном законом порядке, и Банк максимум в течение трех рабочих дней посылает информацию о клиенте в кредитное бюро, где формируется кредитная история клиента. Клиент имеет право раз в год бесплатно получать свою кредитную историю из кредитного бюро.
14. Плохая кредитная история может препятствовать клиенту в получении кредита в будущем.
15. Заемщик может лишиться своих прав на имущество, если не выполнит или ненадлежащим образом выполнит свои договорные обязательства.
16. При погашении обязательств за счет залога, в случае невыполнения обязательств клиентом, возможно погашение обязательств за счет другого имущества клиента, если заложенного имущества будет недостаточно.
17. В случае выполнения просроченных обязательств, погашения осуществляются в следующей последовательности: затраты на конфискацию средств, в том числе судебные затраты (при наличии), процентный штраф, штраф за основную сумму кредита, проценты, плата за обслуживание и комиссии /при наличии/ и сумма кредита. Кредитор вправе в любое время в одностороннем порядке изменить последовательность указанных в данном пункте погашений.
18. Возникшие между сторонами споры могут быть разрешены в судебном порядке или через Примирителя финансовой системы (согласно порядку, установленному законом РА «О примирителе финансовой системы»), по адресу 0010 г. Ереван, ул. М. Хоренацци 15, 7-ой этаж бизнес центра «Элит Плаза», адрес эл. почты – info@fsm.am, телефон – (+37460) 701111, факс – (+37410) 582421. Более того, в случае, если сумма имущественного требования не превышает 250,000 (двести пятьдесят тысяч) драм РА или эквивалента в иностранной валюте, то решения Посредника финансовой системы не могут быть оспорены Банком.

19. В целях осуществления изучения клиента, установленной законом РА «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», Банк может потребовать дополнительные документы или информацию по принципу «Знай своего клиента».
20. На основании соглашения, заключенного с США в соответствии с Законом о налоговом соответствии иностранных счетов (FATCA), Банк может запросить дополнительную информацию в целях выяснения, является ли клиент налогоплательщиком США.
21. Клиент имеет право общаться с Банком так, как предпочитает: через эл. почту или по почте. Получение информации по электронной почте является наиболее удобным. Это доступно в режиме 24/7, не предполагает риск потери бумажной информации и обеспечивает конфиденциальность.
22. Можете ознакомиться с условиями предоставления выписок, их копий, справок на протяжении всего срока действия кредитного договора по следующей ссылке: [Тарифы](#).
23. Список филиалов и банкоматов Банка, а также информация об их местонахождении и часах работы, доступны по следующей ссылке: [Филиалы и банкоматы](#).
24. Дистанционное обслуживание осуществляется Банком через онлайн систему [IDBanking.am](#). Порядок и условия предоставления услуг дистанционного обслуживания Банка указаны в [«Публичных условиях предоставления дистанционных банковских услуг»](#).

ВНИМАНИЕ: БАНК КОНТРОЛИРУЕТСЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РА