

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 (обратите внимание на 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 кредитов, предоставляемых для ремонта недвижимого имущества				
1.	Основные условия			
1.1	Программа	Собственные ресурсы		национальная ипотечная компания ¹
1.2	Цель кредита	ремонт недвижимости		ремонт жилой недвижимости
1.3	Валюта кредита	Драм РА	Доллар США	Драм РА
1.4	Минимальная сумма кредита	3,000,000 драм РА или эквивалент в долларах США		
1.5	Максимальная сумма кредита	125,000,000 драм РА	до 250,000 долларов США	до 35,000,000
1.6	Минимальный срок кредита	60 месяцев		
1.7	Максимальный срок кредита	120 месяцев	120 месяцев	180 месяцев
1.8	Годовая номинальная процентная ставка*	Фиксированная процентная ставка в течение первых 36-и месяцев, Плавающая процентная ставка после чего до 120-и месяцев	Фиксированная процентная ставка в течение первых 36-и месяцев, Плавающая процентная ставка после чего до 120-и месяцев	Фиксированная в течение всего периода

¹ Ремонтные работы должны быть завершены максимум в течение 12 месяцев после предоставления кредита/части кредита.

		Фиксированная – 11.5%-15.5% Плавающая – РПСБА ² +(2.2%-6.2%)	Фиксированная – 10%-13% Плавающая – РПСБА ² + (6.1%- 9.1%)	13%-15%
1.9	Годовая фактическая процентная ставка ³	12.18% - 18.94%	10.57% - 15.99%	13.80%-16.08%
1.10	Обеспечение (залог)	1) Ремонтируемая недвижимость, или 2) Ремонтируемая недвижимость и другая недвижимость (жилая/общественная)		Ремонтируемая недвижимость
1.11	Максимальное соотношение кредит/залог*	70%	80%	70%
* В расчёте максимального соотношение кредит/залог за основу берется оценочная рыночная стоимость ремонтируемой недвижимости.				
1.12	Способ выдачи кредита	○ В безналичном порядке – через текущий счет ○ Единовременно или поэтапно, согласно решению уполномоченного органа Банка		
1.13	Способ погашения кредита и процентов	Аннуитетный – равные ежемесячные выплаты основной суммы и процентов кредита* *В случае изменения годовой номинальной процентной ставки в течение действия кредита может измениться способ погашения кредита и процентов.		
1.14	Плата за рассмотрение кредитной заявки	Не устанавливается		
1.15	Единовременная комиссия за выдачу кредита	Не устанавливается		
		Единовременная комиссия за выдачу кредита взимается с договорной суммы кредита		

² Расчетная процентная ставка ЗАО «АйДи Банк» (РСБА) и методология расчёта представлены по следующей ссылке: <https://idbank.am/ru/others/other/IDBank-reference-rate-ibrr/>. 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.

³ 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.

Расчёт фактической процентной ставки осуществлен, учитывая также условия рефинансирования.

1.16	Открытие/закрытие банковского счета	Открывается в валюте кредита согласно действующим в Банке тарифам . Если валюта кредита отличается от драм РА, открывается также счет в драмах РА.
1.17	Комиссия за обналичивание суммы кредита	Не устанавливается
1.18	Залогодатель	Заемщик и/или созаемщик, или любое физическое или юридическое лицо в случае другой недвижимости (другого залога)
1.19	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, являющееся гражданином РА
2.2	Ограничение по возрасту	▪ Заемщик – физическое лицо, достигшее 21-летнего возраста, возраст которого не должен превышать 65 лет по окончании срока погашения кредита, ▪ 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).
2.3	Общий принцип оценки кредитоспособности заемщика/созаемщика	Максимальное соотношение общих долговых выплат и чистого дохода (ОДД) не должно превышать:
		55% 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
		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 ⁴ .
2.6	Штрафы, пени	Штраф за просроченную сумму кредита - 0.1% в день
		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.

⁴ 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.

		<i>В случае нецелевого использования кредита Банк вправе потребовать:</i> 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.
2.11	Страхование	Осуществляется со стороны Банка Представлены в приложении 2
2.12	Требования к предмету залога	Представлены в приложении 3
2.13	Место принятия заявки и документов	Все филиалы Банка
2.14	Принятие решения о выдаче кредита и информирование клиента об этом решении	До 3-х рабочих дней после предоставления полноценного пакета документов, требуемых Банком
2.15	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
2.16	Действительность решения о выдаче кредита	30 рабочих дней
3.	Условия рефинансирования	
Рефинансирование кредита на ремонт недвижимости осуществляется согласно пунктам 1 и 2 настоящих условий, за исключением следующих условий:		
3.1	Плата за рассмотрение кредитной заявки	Не устанавливается
3.2	Единовременная плата за выдачу кредита	Не устанавливается
3.3	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
 - 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.

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 документами.	В случае кредитования в рамках программы национальной ипотечной компании	До 100%
	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*.	Только в случае кредитования в рамках ресурса Банка	100%

	* Если установленная договором плата отличается от фактически выплачиваемой суммы, то за основу считается плата за аренду, оцененная независимой оценочной компанией.		
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.	<i>В случае кредитования в рамках ресурса Банка</i>	До 100%
		<i>В случае кредитования в рамках программы национальной ипотечной компании</i>	50%
		<i>В случае кредитования в рамках программы доступного жилья молодой семье *</i>	60%
	<i>* указанный доход рассматривается, если он был предъявлен также в налоговый орган.</i>		
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)	<i>В случае кредитования в рамках ресурса Банка</i>	50%
		<i>В случае кредитования в рамках программы доступного жилья молодой семье</i>	60%
	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)	<i>В случае кредитования в рамках программы национальной ипотечной компании</i>	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)	<i>В случае кредитования в рамках ресурса Банка</i>	100%
		<i>В случае кредитования в рамках программы национальной ипотечной компании</i>	До 100%
2.6	Прочие доходы, приемлемые для соответствующего уполномоченного органа Банка <i>(указанные доходы не рассматриваются в случае кредитования в рамках программы доступного жилья молодой семье, если они не зарегистрированы в налоговом органе)</i>		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: - на ежегодной основе, каждый год, - за последний год действия кредита, на оставшийся срок погашения кредита, - пропорционально доходам заемщика/созаемщика, участвующим в погашении кредита
2. Страхование предмета залога	
Ремонтируемая недвижимость	Страхование осуществляется в размере остатка кредита: - на ежегодной основе, каждый год, - за последний год действия кредита, на оставшийся срок погашения кредита,
Минимальные случаи, покрываемые договором о страховании⁵	- Страхование имущества от риска землетрясения - Минимальный случай, покрываемый договором о страховании - землетрясение - Страхование имущества - пожар или взрыв, - град, наводнение или проливной дождь, - шторм или сильный ветер, - Неисправность системы отопления, водоснабжения или водоотвода, - злонамеренные действия, совершенные третьими лицами.

Требования к предмету залога		
1.	Предмет залога	Ремонтируемая недвижимость, прочая жилая/общественная недвижимость
2.	Местонахождения предмета залога	Территория Республики Армения

⁵ В случае кредитования в рамках ресурса Банка страхование недвижимости покрывает только риск землетрясения.

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) находиться 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.

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 Посредника финансовой системы (согласно порядку, установленному законом РА «О посреднике финансовой системы»), по адресу 0010 г. Ереван, ул. М. Хоренаци 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](#) и мобильное приложение Idram. Порядок и условия предоставления услуг дистанционного обслуживания Банка указаны в [«Публичных условиях предоставления дистанционных банковских услуг»](#).

ВНИМАНИЕ: БАНК КОНТРОЛИРУЕТСЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РА