

Հավելված

Հաստատված է

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2017թ. հուլիսի 11-ի թիվ 157-Ն որոշմամբ

«Հավելված 1

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2005 թվականի մարտի 29-ի թիվ 142-Ն որոշման

ԿԱՐԳ

**ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ
ՎԱՐԿԱՐԺԱՆՈՒԹՅԱՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ՝ ՎԱՐԿԱՅԻՆ
ՌԵԳԻՍՏՐԻ ՍՏԵՂԾՄԱՆ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԳԻՍՏՐԻՆ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ
ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՏԱՐԱԾՔՈՒՄ ԳՈՐԾՈՂ ԲԱՆԿԵՐԻ, ՎԱՐԿԱՅԻՆ
ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ, ՕՏԱՐԵՐԿՐՅԱ ԲԱՆԿԵՐԻ ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԵՐԻ
ՄԱՍՆԱԿՑՈՒԹՅԱՆ**

Սույն կարգի և վարկային տեղեկատվական համակարգի ստեղծման նպատակն արդյունավետ վերահսկողության և վերլուծության իրականացման համար արժանահավատ տեղեկատվության հավաքագրումն է:

ԳԼՈՒԽ I. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. Սույն կարգը սահմանում է վարկային տեղեկատվական համակարգի (այսուհետև՝ Վարկային ռեգիստր) ստեղծման, վարկային ռեգիստրին Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, օտարերկրյա բանկերի մասնաճյուղերի(այսուհետ՝ սույն կարգի իմաստով՝ վարկատու) մասնակցության կարգն ու պայմանները:
2. Վարկային ռեգիստրը սույն կարգով ստեղծված համակարգ է, որտեղ կուտակվում և պահպանվում է վարկառուների և նրանց տրամադրված վարկերի վերաբերյալ սույն կարգով սահմանված տեղեկատվությունը, որը հնարավորություն է ընձեռում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկին (այսուհետև՝ Կենտրոնական բանկ)՝ վերահսկել վարկառու-վարկատու փոխհարաբերությունները, իրականացնել վերլուծություններ, ինչպես նաև օգտագործել այդ տեղեկատվությունը Կենտրոնական բանկի այլ խնդիրներն իրականացնելու համար: Վարկային ռեգիստրի վարման համար պատասխանատու ստորաբաժանում է հանդիսանում Կենտրոնական բանկի վիճակագրության վարչության Վարկային ռեգիստրը:

3. Սույն կարգում կիրառվող հասկացություններն ունեն հետևյալ նշանակությունները.
- 1) վարկ՝ վարկատուի նկատմամբ ծագած այն պարտավորությունը, որն առաջացել է վարկի (այդ թվում՝ վարկային գծի), ֆինանսական վարձակալության (լիզինգի), ֆակտորինգի, երաշխավորության, ակրեդիտիվի պայմանագրերից, երաշխիքի կամ վարկային քարտի տրամադրումից, հաշվի վարկավորումից (օվերդրաֆտ), հետգնման պայմանով արժեթղթերի ձեռքբերումից, արժույթային սվոփից, ինչպես նաև վարկային հարաբերություններից առաջացած ցանկացած այլ պարտավորություն (դեբիտորական պարտք), որը սակայն կապված չէ վարկատուի կողմից վարկառուին ապրանքներ վաճառելու, ծառայություններ մատուցելու, աշխատանքներ կատարելու կամ վարկատուի կողմից պարտապանի թողարկած արժեթղթերը առանց հետգնման պայմանի ձեռք բերելու հետ,
 - 2) վարկառու՝ անձ, ով վարկատուի հանդեպ ստանձնել է կամ արդեն իսկ կնքված պայմանագրով կարող է ստանձնել սույն կետի 1-ին ենթակետում նշված պարտավորություններից որևէ մեկը,
 - 3) գործող վարկ՝ վարկ, որի գծով վարկառուն չկատարած պարտավորություն ունի վարկատուի նկատմամբ,
 - 4) ոչ ճիշտ կամ անարժանահավատ տեղեկատվություն՝ Վարկային ռեգիստր ներկայացվող տեղեկատվության սահմանված ձևաչափերին չհամապատասխանող, և(կամ) իրականությանը չհամապատասխանող և(կամ) տվյալների հակասություն պարունակող տեղեկատվություն:

ԳԼՈՒԽ II. ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԳԻՍՏՐԻՆ ՏՐԱՄԱԴՐՎՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ

4. Վարկային ռեգիստրին տեղեկատվություն է տրամադրվում իրավաբանական անձանց (բացառությամբ՝ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի ու վարկային կազմակերպությունների միջբանկային վարկերի վերաբերյալ), ֆիզիկական անձանց, այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատերերի վերաբերյալ, որոնք վարկատուի հանդեպ ստանձնել են սույն կարգի 3-րդ կետի 1-ին ենթակետում նշված պարտավորություններից որևէ մեկը:
5. Վարկատուի կողմից Վարկային ռեգիստրին տեղեկատվությունը տրամադրվում է վարկային պայմանագրի կնքման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Տվյալ վարկի վերաբերյալ Վարկային ռեգիստր արդեն իսկ

մուտքագրված տվյալների յուրաքանչյուր փոփոխության դեպքում վարկատուն պարտավոր է Վարկային ռեգիստր ներկայացնել այդ փոփոխությունները՝ դրանք կատարելու օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

6. Ոչ ճիշտ կամ անարժանահավատ տեղեկատվություն հայտնաբերելու դեպքում Վարկային ռեգիստրը տեղեկատվություն տրամադրող վարկատուին տեղեկացնում է անճշտության մասին (նույնիսկ, եթե սխալը տեղի է ունեցել ոչ տվյալ վարկատուի մեղքով): Վարկատուն պարտավոր է տեղեկատվությունը ստանալուն հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում (եթե Վարկային ռեգիստրի գրությամբ այլ ժամկետ սահմանված չէ) ճշգրտել՝ ներկայացնելով ճիշտ տեղեկատվությունը կամ տեղեկատվության ճշտությունը հաստատել Վարկային ռեգիստրին՝ համապատասխան նամակի տեսքով, որտեղ արտացոլված կլինի ճշգրտումների իրականացման պատճառներն ու հիմնավորումները: Այն դեպքում, երբ տեղեկատվության ճշգրտումը ենթադրում է վարկի հեռացում և ճիշտ տարբերակի մուտքագրում, ապա Վարկային ռեգիստր ուղարկվող հեռացման նամակը պետք է ստորագրված լինի Վարկային ռեգիստրի վարման համար պատասխանատու ստորաբաժանման ղեկավարի կամ վարկատուի այլ ղեկավարի կողմից:
7. Վարկատուները Վարկային ռեգիստրին տրամադրած տեղեկատվությունը պարտավոր են իրենց մոտ պահպանել անժամկետ և առանց փոփոխությունների ենթարկելու: Վարկային ռեգիստրին ուղարկված տվյալները և վարկատուի մոտ առկա տվյալները պետք է ցանկացած պահի դրությամբ լինեն նույնական:
8. Վարկատուները Վարկային ռեգիստրին տեղեկատվություն են տրամադրում Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված կարգով գրանցման և լիցենզավորման պահից:
9. Այն դեպքերում, երբ վարկատուն գտնվում է լուծարման գործընթացում, ապա վարկատուի վարկերի վերաբերյալ Վարկային ռեգիստր մուտքագրված տվյալների թարմացումը կատարվում է վարկառուի կամ տվյալ վարկատուի լուծարային կառավարչի կամ լուծարային հանձնաժողովի կողմից Վարկային ռեգիստր ներկայացված տեղեկանքների հիման վրա: Վարկառուն տեղեկանքները ստանում է լուծարվող բանկի լուծարային կառավարչից կամ լուծարային հանձնաժողովից:
10. Վարկատուները պարտավոր են հաշվետվությունները ներկայացնել Իքս-Էմ-Էլ (այսուհետ՝ XML) ֆորմատով: Կենտրոնական բանկը մշակում և վարկատուներին է տրամադրում համապատասխան XML-սխեմա (Իքս-Էս-Դի (այսուհետ՝ XSD) ֆայլ), որի հիման վրա բանկերը ձևավորում են հաշվետվության XML ֆայլը:
11. XML սխեմաների ցանկացած փոփոխության դեպքում Կենտրոնական բանկը հրապարակում է դրանց նոր տարբերակները՝ ուղարկելով տեղեկացման նամակ, որում նշվում է այն ամսաթիվը (ժամկետը), որից հետո (որի ընթացքում) հաշվետվությունները ընդունվելու են համաձայն նոր տարբերակի, ինչպես նաև XSD

ֆայլի տարբերակի համարը (օրինակ՝ LR3v171230.xsd, որտեղ «LR3»-ը հաշվետվության նույնականացուցիչն է, «v171230»-ն հաշվետվության տարբերակն է, որը համարակալվում է հաշվետվության ուժի մեջ մտնելու ամսաթվով, «v»-ն նիշերի բաժանարարն է, որին հաջորդում է ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվը՝ yymmdd ֆորմատով) :

12. Վարկատուի կողմից ձևավորված XML ֆորմատի հաշվետվությունները պետք է Վարկային ռեգիստր ուղարկվելուց առաջ ստուգվեն համապատասխան տարբերակի XML սխեմայի (XSD)-ի միջոցով:
13. Վարկատուները XML ֆորմատով հաշվետվություններ պարունակող էլեկտրոնային հաղորդագրությունը պարտավոր են Կենտրոնական բանկ ներկայացնել «Վարկային ռեգիստր» համակարգի ՎԵԲ ծառայության (web service) միջոցով:
14. Հաշվետվություն պարունակող էլեկտրոնային հաղորդագրությունը «Վարկային ռեգիստր» համակարգի կողմից համարվում է ընդունված մշակման համար, եթե «Վարկային ռեգիստր» ՎԵԲ ծառայությունը հաշվետվություն պարունակող էլեկտրոնային հաղորդագրությունը ընդունելուց հետո տրամադրել է պատասխան եզակի (unique) նույնականացուցիչ, հակառակ դեպքում՝ վարկատուի կողմից ուղարկված էլեկտրոնային հաղորդագրությունը չի համարվում ուղարկված:
15. Հաշվետվությունը համարվում է ընդունված համակարգի կողմից, եթե հաշվետվության համար ձևավորվել է դրական անդորրագիր, հակառակ դեպքում հաշվետվությունը մերժվում է և համակարգի կողմից ձևավորվում է բացասական անդորրագիր:
16. Վեբ ծառայության միջոցով տվյալների փոխանակման տեղեկատվական անվտանգության նպատակով Կենտրոնական բանկը վարկատուներին տրամադրում է անվանական անվտանգության հավաստագիր:
17. Վարկային ռեգիստրին ուղարկվող տեղեկատվության դաշտերն ու ձևաչափերի նկատմամբ պահանջները սահմանված են սույն կարգի Հավելված 1-ում: Հավելված 1-ում սահմանված բոլոր օժանդակ դաշտերը պարտադիր են լրացման տվյալների առկայության դեպքում:

ԳԼՈՒԽ III. ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԳԻՍՏՐԻՆ ՏՐԱՄԱԴՐՎԱԾ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՕԳՏԱԳՈՐԾՈՂՆԵՐԸ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԳԻՍՏՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՏՐԱՄԱԴՐՎՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ

18. Վարկային ռեգիստրի տեղեկատվության օգտագործողներն են՝
 - 1) Կենտրոնական բանկը,
 - 2) վարկատուները՝ միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 1999 թվականի ապրիլի 23-ի թիվ 63 որոշմամբ և Հայաստանի

Հանրապետության ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության 1999 թվականի հունիսի 4-ի թիվ 214-Ա հրամանով հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգի» համաձայն ակտիվների դասակարգման նպատակով,

3) վարկառուները՝ սույն կարգով սահմանված դրույթներով:

19. Տեղեկատվության փոխանակումը կատարվում է տեղեկատվությունը տիրապետելու իրավունք ունեցող Վարկային ռեգիստրի և վարկատուի աշխատակիցների կողմից:
20. Վարկային ռեգիստրը վարկատուին տրամադրում է վարկատուի բոլոր վարկառուների վերաբերյալ պարբերական տեղեկատվություն՝ համաձայն սույն կարգի Հավելված 3-ի: Վարկային ռեգիստրը սույն կետով սահմանված տեղեկատվությունը վարկատուին տրամադրում է յուրաքանչյուր ամսվա վերջին օրվա դրությամբ՝ մինչև հաջորդ ամսվա 6-րդ աշխատանքային օրը:
21. Այն դեպքում, երբ Վարկային ռեգիստրից ստացված տեղեկատվությունը պարունակում է ոչ ճիշտ կամ անարժանահավատ տեղեկատվություն, ապա վարկատուն տեղեկացնում է Վարկային ռեգիստրին՝ տվյալները ճշգրտելու և ճշգրտված տեղեկատվությունը տրամադրելու նպատակով:
22. Վարկային ռեգիստրը վարկառուներին տեղեկատվություն է տրամադրում միայն տարին մեկ անգամ, անվճար՝ սույն կարգի Հավելված 4-ով սահմանված ձևով:
23. Վարկային ռեգիստրից տեղեկատվության ստացման համար վարկառուն (կամ նրա լիազորված անձը) ներկայացնում է առձեռն գրավոր դիմում՝ սույն կարգի Հավելված 5-ով սահմանված ձևով: Վարկառուի՝ իրավաբանական անձ լինելու դեպքում դիմումը ստորագրվում է իրավաբանական անձի գործադիր մարմնի ղեկավարը: Դիմողի՝ լիազորված անձ լինելու դեպքում դիմումին կցվում է նաև նոտարական վավերացմամբ լիազորագիր: Դիմումին կցվում է նաև անձը հաստատող գործող փաստաթղթի (անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը սահմանվում է Հայաստանի Հանրապետության կառավարության 1999 թվականի դեկտեմբերի 22-ի թիվ 767-Ն որոշման համաձայն) պատճենը (իրավաբանական անձի դեպքում՝ գործադիր մարմնի ղեկավարի անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը և իրավաբանական անձի գործադիր մարմնի ղեկավար լինելու փաստը հավաստող փաստաթղթի պատճենը):
24. Վարկային ռեգիստրի կողմից սույն կարգի 23-րդ կետով նախատեսված դիմումը բավարարվում է դիմումը ստանալու օրվանից՝ երկու ամսվա ընթացքում: Վարկային ռեգիստրի կողմից թղթային եղանակով տրամադրվող տեղեկատվությունը կնքվում և ստորագրվում է Վարկային ռեգիստրի ղեկավարի կողմից:
Դիմողը տեղեկատվությունը ստանում է առձեռն: Տեղեկատվությունը ստանալու համար վարկառուն (կամ նրա լիազորված անձը) պարտավոր է ներկայացնել անձը

հաստատող փաստաթուղթ, իսկ լիազորված անձ լինելու դեպքում նաև նոտարական վավերացմամբ լիազորագիր:

25. Այն դեպքում, երբ ներկայացված փաստաթղթերը թերի են, կամ դիմումը ներկայացրած անձն իրավունք չունի պահանջել տվյալ տեղեկատվությունը, դիմումը մերժվում է Վարկային ռեգիստրի կողմից պատասխան գրությամբ՝ դիմումը ստանալու օրվանից տասը աշխատանքային օրվա ընթացքում: Փաստաթղթերի թերի լինելու դեպքում դիմողը կարող է լրացնել կամ փոփոխել փաստաթղթերը և կրկին դիմել Վարկային ռեգիստրին: Կրկին ներկայացված դիմումը բավարարվում է այն ստանալու օրվանից երկու ամսվա ընթացքում:

ԳԼՈՒԽ IV. ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԳԻՍՏՐԻՆ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԳԻՍՏՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՏՐԱՄԱԴՐՎՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՄԲՈՂՋԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆԸ ԵՎ ԱՐԺԱՆԱՀՎԱՏՈՒԹՅՈՒՆԸ

26. Վարկատուները պարտավոր են Վարկային ռեգիստր ներկայացնել ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվություն:
27. Տրամադրված տեղեկատվության ամբողջականության և արժանահավատության համար օրենքով սահմանված պատասխանատվություն է կրում տեղեկատվությունը տրամադրող վարկատուն:
28. Վարկային ռեգիստրից վարկառուի կարծիքով ոչ ճիշտ կամ անարժանահավատ տեղեկատվություն ստանալու դեպքում վարկառուն կարող է գրավոր կամ բանավոր տեղեկացնել Վարկային ռեգիստրին՝ մատնանշելով կասկած հարուցող տվյալները և պահանջել ճշգրտված տեղեկատվությունը: Վարկային ռեգիստրը, տվյալների արժանահավատությունը ստուգելուց և հարկ եղած դեպքում ճշգրտումներ իրականացնելուց հետո պատասխանում է վարկառուին՝ տրամադրելով ճշգրտված տեղեկատվությունը՝ սույն կարգով սահմանված ժամկետներում:

ԳԼՈՒԽ V. ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԳԻՍՏՐԻՆ ՏՐԱՄԱԴՐՎՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԴԱՇՏԵՐԻ ԵՎ ՁԵՎԱԶԱՓԵՐԻ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԳԻՍՏՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՏՐԱՄԱԴՐՎՈՂ ԵԼՔԱՅԻՆ ՊԱՐԲԵՐԱԿԱՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԼՐԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ

29. Սույն Կարգի Հավելված 1-ով սահմանված՝ Վարկային ռեգիստրին տրամադրվող տեղեկատվության դաշտերում լրացվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

1) ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁ- ընտրվում է «Անձի տեսակի» տեղեկագրից, եթե մասնակիցը՝ վարկառուն, համավարկառուն, երաշխավորը, սեփականատերը, փոխկապակցված անձը կամ գործադիր մարմնի ղեկավարը ֆիզիկական անձ է:

ա. Ֆիզիկական անձի «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID)- լրացվում է Կենտրոնական Բանկի կողմից տրամադրվող «Հաճախորդների Միասնական շտեմարան» տեղեկատվական համակարգից հարցման արդյունքում ստացված «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID): Միասնական բանկային նույնականացուցիչը շնորհվում է այն դեպքում, երբ հարցման մեջ լրացված են բոլոր այն դաշտերը, որոնց համար սույն կարգի Հավելված 1-ի «այլ նշումներ» սյան մեջ նշված է «մասնակցում է վերիֆիկացիային»:

բ. Ֆիզիկական անձի անունը- լրացվում է ֆիզիկական անձի անունը:

գ. Ֆիզիկական անձի ազգանունը- լրացվում է ֆիզիկական անձի ազգանունը:

դ. Ֆիզիկական անձի հայրանունը- լրացվում է ֆիզիկական անձի հայրանունը:

ե. Ֆիզիկական անձի անհատ ձեռնարկատեր լինելը- ֆիզիկական անձի՝ անհատ ձեռնարկատեր հանդես գալու դեպքում լրացվում է «Այո», հակառակ դեպքում՝ «Ոչ»:

զ. Անհատ ձեռնարկատեր ֆիզիկական անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը (ՀՎՀՀ)- լրացվում է անհատ ձեռնարկատեր ֆիզիկական անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը (ՀՎՀՀ):

է. Անհատ ձեռնարկատեր ֆիզիկական անձի պետական ռեգիստրում հաշվառման համարը- լրացվում է անհատ ձեռնարկատեր ֆիզիկական անձի պետական ռեգիստրում հաշվառման համարը:

ը. Անհատ ձեռնարկատեր ֆիզիկական անձի պետական ռեգիստրում հաշվառման ամսաթիվը- լրացվում է անհատ ձեռնարկատեր ֆիզիկական անձի պետական ռեգիստրում հաշվառման ամսաթիվը:

թ. Անհատ ձեռնարկատեր ֆիզիկական անձի գործունեության ոլորտը- լրացվում է անհատ ձեռնարկատեր ֆիզիկական անձի գործունեության ոլորտը՝ ըստ «Գործունեության/վարկի օգտագործման ոլորտի» տեղեկագրի: Եթե անհատ ձեռնարկատերը գործունեություն է ծավալում մի քանի ոլորտներում, ապա տվյալ դաշտում լրացվում է այն ոլորտը, որը ձևավորում է անհատ ձեռնարկատիրոջ հասույթի գերակշիռ մասը, իսկ եթե տարբեր ոլորտներ հավասարաչափ են ձևավորում հասույթը, ապա լրացվում է վարկառուի համար առավել նշանակալից ոլորտը:

ժ. Ֆիզիկական անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը- լրացվում է ֆիզիկական անձը հաստատող գործող որևէ փաստաթղթի տեսակը՝ ըստ «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակի» տեղեկագրի՝ կազմված Հայաստանի Հանրապետության կառավարության 1999 թվականի դեկտեմբերի 22-ի թիվ 767-Ն որոշման համաձայն:

Ժա. Ֆիզիկական անձը հաստատող փաստաթղթի համարը- լրացվում է «Ժ» ենթակետում ընտրված ֆիզիկական անձը հաստատող գործող փաստաթղթի համարը:

Ժբ. Ֆիզիկական անձի հանրային ծառայությունների համարանիշը- լրացվում է ֆիզիկական անձի հանրային ծառայությունների համարանիշը:

Ժգ. Ֆիզիկական անձի հանրային ծառայությունների համարանիշ չունենալու մասին տեղեկանքի համարը- լրացվում է ֆիզիկական անձի հանրային ծառայությունների համարանիշ չունենալու մասին տեղեկանքի համարը:

Ժդ. Ֆիզիկական անձի ծննդյան ամսաթիվը- լրացվում է ֆիզիկական անձի ծննդյան ամսաթիվը:

Ժե. Ֆիզիկական անձի սեռը- լրացվում է ֆիզիկական անձի սեռը՝ ըստ «Սեռի» տեղեկագրի:

Ժզ. Ֆիզիկական անձի ռեզիդենտության երկիր- լրացվում է ֆիզիկական անձի ռեզիդենտության երկիրը՝ ըստ «Երկրների» տեղեկագրի: Ռեզիդենտությունը որոշվում է համաձայն «Արժույթային կարգավորման և արժույթային վերահսկողության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված չափանիշների:

Ժէ. Ֆիզիկական անձի գրանցման հասցեն- լրացվում է ֆիզիկական անձի գրանցման հասցեն՝ ըստ հասցեի ձևաչափի, որը բաղկացած է հետևյալ դաշտերից.

Երկիր	Մարզ/Շրջան-Համայնք-Բնակավայր/Վարչական շրջան	Փողոց	Շենքի/ տան համար	Բանկարանի համար
«Երկրների» տեղեկագիր	«Մարզ/Շրջան-Համայնք-Բնակավայր/Վարչական շրջան» տեղեկագիր			

Ժը. Ֆիզիկական անձի փաստացի բնակության վայրի հասցեն- լրացվում է ֆիզիկական անձի փաստացի բնակության վայրի հասցեն՝ ըստ «Ժէ» ենթակետով սահմանված հասցեի ձևաչափի:

Ժթ. Ֆիզիկական անձի զբաղվածության կարգավիճակը- լրացվում է ֆիզիկական անձի զբաղվածության կարգավիճակը՝ ըստ «Զբաղվածության կարգավիճակի» տեղեկագրի:

ի. Ֆիզիկական անձի կրթական մակարդակը- լրացվում է ֆիզիկական անձի կրթական մակարդակը՝ ըստ «Կրթական մակարդակի» տեղեկագրի:

իա. Ֆիզիկական անձի ընտանեկան կարգավիճակը- լրացվում է ֆիզիկական անձի ընտանեկան կարգավիճակը՝ ըստ «Ընտանեկան կարգավիճակի» տեղեկագրի:

իբ. Ֆիզիկական անձի ընտանիքի անդամների քանակը- լրացվում է ֆիզիկական անձի ընտանիքի անդամների քանակը: Տվյալ դաշտի հաշվարկման համար հիմք է հանդիսանում այն մարդկանց քանակը, ովքեր վարում են համատեղ տնտեսություն և ապրում են միևնույն հարկի տակ:

2) ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁ- ընտրվում է «Անձի տեսակի» տեղեկագրից, եթե մասնակիցը՝ վարկառու, համավարկառու, երաշխավորը/երաշխիք տրամադրողը, սեփականատերը, փոխկապակցված անձը իրավաբանական անձ է:

ա. Իրավաբանական անձի «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID)- լրացվում է Կենտրոնական Բանկի կողմից տրամադրվող «Հաճախորդների Միասնական շտեմարան» տեղեկատվական համակարգից հարցման արդյունքում ստացված «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID):

բ. Իրավաբանական անձի ռեզիդենտության երկիր- լրացվում է իրավաբանական անձի ռեզիդենտության երկիրը՝ ըստ «Երկրների» տեղեկագրի: Ռեզիդենտությունը որոշվում է համաձայն «Արժույթային կարգավորման և արժույթային վերահսկողության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված չափանիշների:

գ. Իրավաբանական անձի անվանումը- լրացվում է իրավաբանական անձի անվանումը:

դ. Իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը- լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը՝ ըստ «Կազմակերպական-իրավական ձևը» տեղեկագրի:

ե. Իրավաբանական անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը (ՀՎՀՀ)/ Իրավաբանական անձի անհատականացման համարը - լրացվում է ռեզիդենտ իրավաբանական անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը (ՀՎՀՀ), իսկ ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց դեպքում՝ անհատականացման համարը (պետական գրանցման համար, հաշվառման համար կամ այլ նույնականացման համար):

զ. Իրավաբանական անձի պետական ռեգիստրում գրանցման համարը- լրացվում է ռեզիդենտ իրավաբանական անձի պետական ռեգիստրում գրանցման համարը:

է. Իրավաբանական անձի պետական ռեգիստրում գրանցման ամսաթիվը- լրացվում է ռեգիդենտ իրավաբանական անձի պետական ռեգիստրում գրանցման ամսաթիվը:

ը. Իրավաբանական անձի սեփականության/մասնակցության ձևը- կախված իրավաբանական անձի կանոնադրական կամ բաժնեհավաք կապիտալում 50 տոկոսից ավելի կամ մնացած սեփականատերերի նկատմամբ գերակշռող մասնակցություն ունենալուց՝ լրացվում է իրավաբանական անձի սեփականության/մասնակցության ձևը՝ ըստ «Սեփականության/մասնակցության ձևի» տեղեկագրի:

թ. Իրավաբանական անձի գործադիր մարմնի ղեկավարի «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID)- լրացվում է Կենտրոնական Բանկի կողմից տրամադրվող «Հաճախորդների Միասնական շտեմարան» տեղեկատվական համակարգից հարցման արդյունքում ստացված «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID):

ժ. Իրավաբանական անձի գործունեության ոլորտը- լրացվում է իրավաբանական անձի գործունեության ոլորտը՝ ըստ «Գործունեության/վարկի օգտագործման ոլորտի» տեղեկագրի: Եթե իրավաբանական անձը գործունեություն է ծավալում մի քանի ոլորտներում, ապա տվյալ դաշտում լրացվում է այն ոլորտը, որը ձևավորում է իրավաբանական անձի հասույթի գերակշիռ մասը, իսկ եթե տարբեր ոլորտներ հավասարաչափ են ձևավորում հասույթը, ապա լրացվում է վարկառուի համար առավել նշանակալից ոլորտը:

ժա. Իրավաբանական անձի գտնվելու վայրը- լրացվում է իրավաբանական անձի գտնվելու վայրը՝ ըստ հասցեի ձևաչափի:

ժբ. Իրավաբանական անձի փաստացի գործունեության վայրը- լրացվում է իրավաբանական անձի փաստացի գործունեության վայրը՝ ըստ հասցեի ձևաչափի: Փաստացի գործունեության վայրը մեկից ավելի լինելու դեպքում լրացվում են այն վայրի տվյալները, որտեղ գործունեության գերակշիռ մասն է իրականացվում:

3) ՀՀ/ԼՂՀ ԱՆՈՒՆԻՑ ՀԱՆԴԵՍ ԵԿՈՂ ՄԱՐՄԻՆ- ընտրվում է «Անձի տեսակի» տեղեկագրից, եթե մասնակիցը՝ վարկառուն, համավարկառուն, երաշխավորը/երաշխիք տրամադրողը, սեփականատերը, փոխկապակցված անձը ՀՀ/ԼՂՀ անունից հանդես եկող մարմին է:

ա. ՀՀ/ԼՂՀ անունից հանդես եկող մարմինը- լրացվում է ՀՀ կամ ԼՂՀ անունից հանդես եկող մարմնի անվանումը՝ ըստ «ՀՀ/ԼՂՀ անունից հանդես եկող մարմնի» տեղեկագրի:

բ. ՀՀ/ԼՂՀ անունից հանդես եկող մարմնի «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID)- լրացվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից տրամադրվող «Հաճախորդների Միասնական շտեմարան» տեղեկատվական համակարգից հարցման արդյունքում ստացված «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID):

գ. ՀՀ/ԼՂՀ անունից հանդես եկող մարմնի գործունեության հասցեն- լրացվում է ՀՀ/ԼՂՀ անունից հանդես եկող մարմնի գործունեության հասցեն՝ ըստ հասցեի ձևաչափի:

4) ՕՏԱՐԵՐԿՐՅԱ ՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԱՆՈՒՆԻՑ ՀԱՆԴԵՍ ԵԿՈՂ ՄԱՐՄՆԻՆ- ընտրվում է «Անձի տեսակի» տեղեկագրից, եթե մասնակիցը՝ վարկառու, համավարկառու, երաշխավորը/երաշխիք տրամադրողը, սեփականատերը, փոխկապակցված անձը օտարերկրյա պետության անունից հանդես եկող մարմին է:

ա. Օտարերկրյա պետության անունից հանդես եկող մարմնի «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID)- լրացվում է Կենտրոնական Բանկի կողմից տրամադրվող «Հաճախորդների Միասնական շտեմարան» տեղեկատվական համակարգից հարցման արդյունքում ստացված «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID):

բ. Օտարերկրյա պետության կողը- լրացվում է օտարերկրյա պետության կողը՝ ըստ «Երկրների» տեղեկագրի:

գ. Օտարերկրյա պետության անունից հանդես եկող մարմնի տեսակը- լրացվում է օտարերկրյա պետության անունից հանդես եկող մարմնի տեսակը՝ ըստ «Օտարերկրյա պետության անունից հանդես եկող մարմնի տեսակի» տեղեկագրի:

դ. Օտարերկրյա պետության անունից հանդես եկող մարմնի անվանումը- լրացվում է օտարերկրյա պետության անունից հանդես եկող մարմնի անվանումը:

ե. Օտարերկրյա պետության անունից հանդես եկող մարմնի գործունեության հասցեն- լրացվում է օտարերկրյա պետության անունից հանդես եկող մարմնի գործունեության հասցեն՝ ըստ հասցեի ձևաչափի:

5) ՎԱՐԿԱՌՈՒ

ա. Վարկառուի «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID)- լրացվում է Կենտրոնական Բանկի կողմից տրամադրվող «Հաճախորդների Միասնական շտեմարան» տեղեկատվական համակարգից հարցման արդյունքում ստացված «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID):

բ. Վարկառուի կապվածությունը վարկատուի հետ- վարկատուի հետ վարկառուի կապվածության առկայության դեպքում լրացվում է՝ «այո», հակառակ դեպքում՝ «ոչ»: Կապվածությունը որոշվում է համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 39-րդ հոդվածում սահմանված չափանիշների:

գ. Վարկառուի վերաբերյալ այլ նշումներ- լրացվում է վարկառուի վերաբերյալ այլ էական տեղեկատվություն:

6) ՀԱՄԱՎԱՐԿԱՌՈՒ

ա. Համավարկառուի «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID)- լրացվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից տրամադրվող «Հաճախորդների Միասնական շտեմարան» տեղեկատվական համակարգից հարցման արդյունքում ստացված «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID):

բ. Համավարկառուի համամասնական մասնակցության չափը- լրացվում է համավարկառուի համամասնական մասնակցության չափը՝ արտահայտված տոկոսով՝ համաձայն վարկային պայմանագրի կամ լրացուցիչ համաձայնագրի:

գ. Համավարկառուի վերաբերյալ այլ նշումներ- լրացվում է համավարկառուի վերաբերյալ այլ էական տեղեկատվություն:

7) ԵՐԱՇԽԱՎՈՐ/ԵՐԱՇԽԻՔ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ

ա. Երաշխավորի/Երաշխիք տրամադրողի «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID)- լրացվում է Կենտրոնական Բանկի կողմից տրամադրվող «Հաճախորդների Միասնական շտեմարան» տեղեկատվական համակարգից հարցման արդյունքում ստացված «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID):

բ. Երաշխավորության գումարի/տրամադրված երաշխիքի արժույթը- լրացվում է երաշխավորության գումարի/տրամադրված երաշխիքի արժույթը՝ ըստ «Արժույթի» տեղեկագրի:

գ. Երաշխավորության գումարը/տրամադրված երաշխիքի գումարը- լրացվում է երաշխավորության գումարի/տրամադրված երաշխիքի գումարը՝ ըստ տրամադրված արժույթի:

դ. Երաշխավորի/Երաշխիք տրամադրողի վերաբերյալ այլ նշումներ- լրացվում է երաշխավորի/Երաշխիք տրամադրողի վերաբերյալ այլ էական տեղեկատվություն:

8) ՓՈԽԿԱՊԱԿՑՎԱԾ ԱՆՁ – փոխկապակցված լինելը սահմանվում է համաձայն «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի և «Վարկային կազմակերպությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 11-րդ հոդվածի:

ա. Փոխկապակցված անձի բանկային նույնականացուցիչը (BankID)– լրացվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից տրամադրվող «Հաճախորդների Միասնական շտեմարան» տեղեկատվական համակարգից հարցման արդյունքում ստացված «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID):

բ. Փոխկապակցված անձի վերաբերյալ այլ նշումներ– լրացվում է փոխկապակցված անձի վերաբերյալ այլ էական տեղեկատվություն:

9) ՍԵՓԱԿԱՆԱՏԵՐ– լրացվում են իրավաբանական անձ վարկառուի կանոնադրական կամ բաժնեհավաք կապիտալում մինչև 5 ամենամեծ մասնակցություն ունեցող սեփականատերերի վերաբերյալ տվյալները:

ա. Սեփականատիրոջ բանկային նույնականացուցիչը (BankID)– լրացվում է Կենտրոնական Բանկի կողմից տրամադրվող «Հաճախորդների Միասնական շտեմարան» տեղեկատվական համակարգից հարցման արդյունքում ստացված «Միասնական Բանկային Նույնականացուցիչը» (BankID):

բ. Սեփականատիրոջ մասնակցության չափը– լրացվում է իրավաբանական անձ վարկառուի կանոնադրական կամ բաժնեհավաք կապիտալում տվյալ սեփականատիրոջ ունեցած մասնակցության չափը՝ արտահայտված տոկոսով, ընդ որում՝ բոլոր սեփականատերերի մասնակցության չափերի հանրագումարը պետք է փոքր կամ հավասար լինի 100 տոկոսից:

գ. Սեփականատիրոջ վերաբերյալ այլ նշումներ– լրացվում է սեփականատիրոջ վերաբերյալ այլ էական տեղեկատվություն:

10) ՎԱՐԿ

ա. Վարկային ռեզիստրի կողը– պարունակում է վարկատուի կողը, մասնաճյուղի կողը, վարկի մուտքագրման ամսաթիվը, տվյալ օրվա ընթացքում ձևավորված վարկի հերթական համարը և ստուգիչ նիշը: Վարկն առաջին անգամ մուտքագրելիս վարկային ռեզիստրի կողը շնորհվում է համակարգի կողմից, իսկ դրանից հետո յուրաքանչյուր փոփոխության դեպքում հաշվետվությունը ներկայացնելիս՝ լրացվում է արդեն իսկ ձևավորված կողը:

բ. Վարկատուի կողմը- լրացվում է վարկատուի կողմը՝ ըստ «Վարկատուի» տեղեկագրի:

գ. Մասնաճյուղի կողմը- լրացվում է վարկատուի տարածքային ստորաբաժանման կողմը՝ ըստ «Վարկատուի» տեղեկագրի:

դ. Վարկատուի կարգավիճակը- լրացվում է վարկատուի կարգավիճակը՝ ըստ «Վարկատուի կարգավիճակի» տեղեկագրի:

ե. Վարկի տրամադրումը որպես անհատ ձեռնարկատիրոջ- եթե վարկը տրամադրվել է անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող ֆիզիկական անձին, ապա լրացվում է «այո», հակառակ դեպքում՝ «ոչ»:

զ. Վարկային պայմանագրի տեսակը- լրացվում է վարկային պայմանագրի տեսակը՝ ըստ «Վարկային պայմանագրի տեսակի» տեղեկագրի:

է. Վարկային պայմանագրի համարը- լրացվում է վարկային պայմանագրի համարը՝ ըստ վարկատուի կողմից ընդունված համարակալման:

ը. Վարկային պայմանագրի կնքման ամսաթիվը- լրացվում է վարկային պայմանագրի կնքման ամսաթիվը:

թ. Վարկի վերջնական մարման ամսաթիվը (ըստ պայմանագրի)- լրացվում է վարկի մարման ամսաթիվն ըստ պայմանագրի: Մարման ժամկետի վերանայման դեպքում լրացվում է վերանայված ամսաթիվը: Վարկային քարտի, վարկային գծի կամ այլ դեպքերում, երբ մարման ամսաթիվ սահմանված չէ, պայմանականորեն լրացվում է 01/01/2999:

ժ. Վարկի փաստացի տրամադրման ամսաթիվը- լրացվում է վարկի փաստացի տրամադրման ամսաթիվը (չափաբաժիններով տրամադրման դեպքում՝ վերջին չափաբաժինը տրամադրելու ամսաթիվը):

ժա. Վարկի փաստացի (մասնակի) մարման ամսաթիվը- լրացվում է փաստացի կատարված վերջին մարման ամսաթիվը: Այլ դեպքերում, երբ վարկառուի պարտավորությունը դադարում է վարկատուի նկատմամբ առանց փաստացի մարում իրականացնելու, լրացվում է պարտավորության դադարման ամսաթիվը:

ժբ. Վարկի տեսակը- լրացվում է վարկի տեսակը՝ ըստ «Վարկի տեսակի» տեղեկագրի:

ժգ. Վարկի արժույթը-լրացվում է վարկի արժույթի կողմը՝ ըստ «Արժույթի» տեղեկագրի:

ժդ. Պայմանագրով նախատեսված վարկի գումարը (վարկի սահմանաչափը)- լրացվում է պայմանագրով նախատեսված վարկի գումարն այն արժույթով, որով տրամադրվում է վարկը/վարկի սահմանաչափը:

ժե. Պայմանագրով նախատեսված վարկի փոփոխված գումար (սահմանաչափ) - լրացվում է միայն այն դեպքերում, երբ պայմանագրով նախատեսված վարկի գումարը (սահմանաչափ) փոփոխվել է:

ժգ. Վարկի փաստացի տրամադրված գումարը- լրացվում է վարկի փաստացի տրամադրված գումարը (կուտակային): Վարկի խմբային լինելու դեպքում լրացվում է խմբի յուրաքանչյուր անդամին տրված փաստացի մասնաբաժնի չափը:

ժէ. Վարկի փաստացի մարված գումարը- լրացվում է վարկի փաստացի մարված գումարը (կուտակային):

ժը. Վարկի մայր գումարի մնացորդը- լրացվում է վարկի մայր գումարի փաստացի մնացորդը:

ի. Վարկի անվանական տոկոսադրույքը- լրացվում է պայմանագրով նախատեսված անվանական տոկոսադրույքը

իա. Վարկի փաստացի տոկոսադրույքը- լրացվում է պայմանագրով նախատեսված փաստացի տոկոսադրույքը:

իբ. Վարկի անվանական տոկոսադրույքի տեսակը- լրացվում է վարկի անվանական տոկոսադրույքի տեսակը՝ ըստ «Վարկի անվանական տոկոսադրույքի տեսակի» տեղեկագրի:

իգ. Վարկի անվանական տոկոսադրույքի սուբսիդավորումը- եթե վարկի անվանական տոկոսադրույքը սուբսիդավորված է, ապա լրացվում է «այո», հակառակ դեպքում՝ «ոչ»: Այն դեպքում, երբ սուբսիդավորումը կատարվել է վարկի որևէ ժամանակահատվածի համար, ապա վերջինիս ավարտից հետո, տվյալ դաշտը ընդունում է «ոչ» արժեքը:

իդ. Վարկի անվանական տոկոսադրույքի սուբսիդավորված գումարը- լրացվում է փաստացի սուբսիդավորված գումարը:

իե. Վարկի գծով փաստացի վճարված տոկոսագումար- լրացվում են վարկային պայմանագրով փաստացի վճարված տոկոսագումարները: Փաստացի վճարված տոկոսագումարները լրացվում և թարմացվում է յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը (նույն օրվա դրությամբ) և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վարկատուն վարկի ամբողջական մարման (պարտավորության դադարման) դեպքում փաստացի վճարված տոկոսագումարները (փաստացի մարման օրվադրությամբ) Վարկային ռեգիստր է ներկայացնում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

իզ. Վարկի տրամադրման միջազգային կազմակերպության անվանումը- եթե վարկը տրամադրվել է միջազգային կազմակերպության միջոցների հաշվին, ապա լրացվում է տվյալ միջազգային կազմակերպության անվանումը՝ ըստ «Միջազգային կազմակերպության» տեղեկագրի: Միջազգային կազմակերպության սահմանումն ու տվյալ տեղեկագրի բովանդականությունը սահմանվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի 2014 թվականի դեկտեմբերի 30-ի թիվ 377-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկերից համապարփակ տվյալների ստացման կարգի» հավելված 4-ի համաձայն:

իէ. Վարկի տրամադրման միջազգային ծրագրի անվանումը- եթե վարկը տրամադրվել է միջազգային ծրագրի միջոցների հաշվին, ապա լրացվում է միջազգային ծրագրի անվանումը՝ ըստ «Միջազգային ծրագրերի» տեղեկագրի: Տվյալ տեղեկագրի բովանդակությունը սահմանվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի 2014 թվականի դեկտեմբերի 30-ի թիվ 377-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկերից համապարփակ տվյալների ստացման կարգի» հավելված 6-ի համաձայն:

իը. Վարկի օգտագործման ոլորտը- լրացվում է տնտեսության այն ճյուղը, որտեղ օգտագործվելու է վարկի գերակշռող մասը՝ ըստ «Գործունեության/վարկի օգտագործման ոլորտի» տեղեկագրի: Վարկի օգտագործման ոլորտը չի լրացվում ֆիզիկական անձ վարկառուների դեպքում՝ բացառությամբ գյուղատնտեսության ոլորտում գործունեություն ծավալող, ինչպես նաև անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող ֆիզիկական անձանց: Եթե վարկը հավասարաչափ է օգտագործվում տարբեր ոլորտների համար, ապա լրացվում է վարկառուի համար առավել նշանակալից ոլորտը:

իթ. Վարկի օգտագործման նպատակ- լրացվում է վարկի օգտագործման նպատակը՝ ըստ «Վարկի օգտագործման նպատակի» տեղեկագրի: Մեկից ավելի նպատակների առկայության դեպքում, լրացվում է այն տարբերակը, որին ուղղված է վարկի գումարի գերակշիռ մասը: Եթե վարկը հավասարաչափ է օգտագործվում տարբեր նպատակների համար, ապա լրացվում է նպատակներից որևէ մեկը: Տվյալ տեղեկագրի բովանդակությունը սահմանվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի 2014 թվականի դեկտեմբերի 30-ի թիվ 377-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկերից համապարփակ տվյալների ստացման կարգի» համաձայն:

լ. Վարկի օգտագործման երկիրը- լրացվում է այն երկիրը, որտեղ օգտագործվելու է վարկի գերակշռող մասը՝ ըստ «Երկրների» տեղեկագրի: Վարկային քարտի դեպքում լրացվում է քարտի տրամադրման երկիրը: Եթե վարկը հավասարաչափ է օգտագործվում տարբեր երկրներում, ապա լրացվում է այդ երկրներից որևէ մեկը:

լա. Վարկի օգտագործման մարզը- լրացվում է այն մարզը, որտեղ օգտագործվելու է վարկի գերակշիռ մասը՝ ըստ «Մարզերի» տեղեկագրի: Վարկային քարտի դեպքում լրացվում է քարտի տրամադրման մարզը: Եթե վարկը հավասարաչափ է օգտագործվում տարբեր մարզերում, ապա լրացվում է այդ մարզերից որևէ մեկը:

լբ. Վարկը ժամկետանց դառնալու ամսաթիվը- լրացվում է այն ամսաթիվը, որ օրվանից ժամկետանց են դարձել մայր գումարը, տոկոսագումարը, առկա են վարկի գծով հաշվարկված այլ ժամկետանց պարտավորություններ, տույժեր և տուգանքներ: Եթե մայր գումարը, տոկոսները, վարկի գծով հաշվարկված այլ ժամկետանց պարտավորությունները կամ տույժերը և տուգանքները ժամկետանց են դարձել տարբեր ամսաթվերի, ապա նշվում է դրանցից առաջինը:

լգ. Վարկի ժամկետանց մայր գումարը- լրացվում է վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետին չմարված մայր գումարը: Ժամկետանց մայր գումարը թարմացվում է առնվազն շաբաթը մեկ անգամ՝ յուրաքանչյուր շաբաթվա երկուշաբթի օրը (նախորդ օրվա դրությամբ), ինչպես նաև յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը (նույն օրվա դրությամբ) և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վարկատուն վարկի գծով ժամկետանց մայր գումարի մարման դեպքում այն զրոյացնում և Վարկային ռեգիստր է ներկայացնում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Ժամկետանց մայր գումարի մասնակի մարման դեպքում այն նվազեցվում և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

լդ. Վարկի ժամկետանց տոկոսագումարը- լրացվում է վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետին չմարված տոկոսագումարը: Ժամկետանց տոկոսագումարը թարմացվում է առնվազն շաբաթը մեկ անգամ՝ յուրաքանչյուր շաբաթվա երկուշաբթի օրը (նախորդ օրվա դրությամբ), ինչպես նաև յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը (նույն օրվա դրությամբ) և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վարկատուն վարկի գծով ժամկետանց տոկոսագումարի մարման դեպքում այն զրոյացնում և Վարկային ռեգիստր է ներկայացնում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Ժամկետանց տոկոսագումարի մասնակի մարման դեպքում այն նվազեցվում և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

լե. Վարկի գծով հաշվարկված այլ ժամկետանց պարտավորությունները- լրացվում է վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետում չմարված վարկի գծով հաշվարկված այլ պարտավորությունները (կոմիսիոն վճարներ, գերաձախսեր և այլն): Վարկի գծով հաշվարկված այլ ժամկետանց պարտավորությունները թարմացվում են առնվազն շաբաթը մեկ անգամ՝ յուրաքանչյուր շաբաթվա երկուշաբթի օրը (նախորդ օրվա դրությամբ), ինչպես նաև յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը (նույն օրվա դրությամբ) և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վարկատուն վարկի գծով հաշվարկված այլ ժամկետանց պարտավորությունների մարման դեպքում այն զրոյացնում և Վարկային ռեգիստր է ներկայացնում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վարկի գծով ժամկետանց պարտավորությունների մասնակի մարման դեպքում այն նվազեցվում և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

լզ. Վարկի գծով հաշվարկված տույժերի և տուգանքների գումարը- լրացվում է վարկի գծով հաշվարկված տույժերի և տուգանքների գումարը: Վարկի գծով

հաշվարկված տույժերի և տուգանքների գումարը թարմացվում է առնվազն շաբաթը մեկ անգամ՝ յուրաքանչյուր շաբաթվա երկուշաբթի օրը (նույն օրվա դրությամբ), ինչպես նաև յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը (նույն օրվա դրությամբ) և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վարկատուն վարկի գծով հաշվարկված տույժերի և տուգանքների գումարի մարման դեպքում այն զրոյացնում և Վարկային ռեգիստր է ներկայացնում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վարկի գծով հաշվարկված տույժերի և տուգանքների գումարի մասնակի մարման դեպքում այն նվազեցվում և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

լէ. Վարկային ռիսկի դասը- լրացվում է վարկի վարկային ռիսկի դասը՝ համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 1999 թվականի ապրիլի 23-ի թիվ 63 որոշմամբ և Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության 1999 թվականի հունիսի 4-ի թիվ 214-Ա հրամանով հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման» կարգի: Վարկը արտահաշվեկշռից դուրս գրելու դեպքում լրացվում է «չհաշվառվող»: Նշված կարգով չդասակարգվող վարկերի համար լրացվում է «չդասակարգվող»(բացառությամբ՝ բլանկային ակտիվի):

լը. Վարկի ժամկետանց օրերի քանակը-այն դեպքում, երբ վարկը դասակարգվում է համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 1999 թվականի ապրիլի 23-ի թիվ 63 որոշմամբ և Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության 1999 թվականի հունիսի 4-ի թիվ 214-Ա հրամանով հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման» կարգով սահմանված օբյեկտիվ չափանիշների, լրացվում է վարկի մայր գումարի, տոկոսագումարի, վարկի գծով հաշվարկված այլ ժամկետանց պարտավորությունների, տույժերի և տուգանքների ժամկետանց օրերի քանակը: Այն դեպքում, երբ վարկի գծով առկա ժամկետանց պարտավորությունները չեն գերազանցում 1000 ՀՀ դրամը (համարժեք արտարժույթը), ապա այս դաշտը չի լրացվում: Երբ այդ վարկի գծով առկա ժամկետանց պարտավորություններն արդեն սկսում են գերազանցել 1000 ՀՀ դրամը (համարժեք արտարժույթը), ապա այդ վարկի գծով ժամկետանց օրերը հաշվարկվում և Վարկային ռեգիստր են ներկայացվում՝ սկսած 1000 ՀՀ դրամը (համարժեք արտարժույթը) գերազանցելու պահից: Եթե «Վարկային ռիսկի դասը» դաշտում լրացված է «չդասակարգվող» կամ «չհաշվառվող», ապա ժամկետանց օրերի քանակը լրացվում է «0»:

Վարկատուն գործող վարկի վերաբերյալ ժամկետանց օրերի քանակը լրացնում և թարմացնում է յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը (նույն օրվա դրությամբ) և Վարկային ռեգիստր է ներկայացնում հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վարկատուն վարկի գծով ժամկետանց պարտավորությունների մարման դեպքում ժամկետանց օրերի քանակը զրոյացնում և վարկային ռեգիստր է ներկայացնում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վարկի գծով ժամկետանց պարտավորությունների մասնակի մարման դեպքում (եթե վարկատուն կատարում է վերահաշվարկ) ժամկետանց օրերի քանակը նվազեցվում և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում մարման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

լթ. Վարկի վերջին դասակարգման ամսաթիվը- լրացվում է ըստ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 1999 թվականի ապրիլի 23-ի թիվ 63 որոշմամբ և Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության 1999 թվականի հունիսի 4-ի թիվ 214-Ա հրամանով հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման» կարգի դասի փոփոխության ամսաթիվը:

խ. Վարկի վերջին վերանայման ամսաթիվը- այն դեպքում, երբ վարկը վերանայվում է համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 1999 թվականի ապրիլի 23-ի թիվ 63 որոշմամբ և Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության 1999 թվականի հունիսի 4-ի թիվ 214-Ա հրամանով հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման» կարգի 2.9 կետի, լրացվում է վարկի վերջին վերանայման ամսաթիվը:

խա. Վարկի վերանայումների թիվը- այն դեպքում, երբ վարկը վերանայվում է համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 1999 թվականի ապրիլի 23-ի թիվ 63 որոշմամբ և Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության 1999 թվականի հունիսի 4-ի թիվ 214-Ա հրամանով հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման» կարգի 2.9 կետի, լրացվում է վերանայումների քանակը:

խբ. Վարկի վերանայված օրերի քանակը- այն դեպքում, երբ վարկը վերանայվում է համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 1999 թվականի ապրիլի 23-ի թիվ 63 որոշմամբ և Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության 1999 թվականի հունիսի 4-ի թիվ 214-Ա հրամանով հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող

բանկերի վարկերի և դեբիտորական պարտքերի դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման» կարգի 2.9 կետի, լրացվում է վարկի վերանայված օրերի քանակը՝ հաշվարկված վարկի առաջին վերանայման ամսաթվից:

Վարկատուն վարկի վերանայված օրերի քանակը լրացնում և թարմացնում է յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը (նույն օրվա դրությամբ) և Վարկային ռեգիստր է ներկայացնում հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Վերանայված օրերի քանակի նվազեցման/գրոյացման դեպքում վարկատուն վերանայված օրերի քանակը նվազեցնում/գրոյացնում և Վարկային ռեգիստր է ներկայացվում նվազեցման/գրոյացման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

խգ. Վարկի վերանայման պատճառը- լրացվում է վարկի վերանայման պատճառը՝ ըստ «Վարկի վերանայման պատճառի» տեղեկագրի:

խդ. Վարկի կարգավիճակը- եթե վարկը մարված է, կամ վարկառուի պարտավորությունը դադարել է վարկատուի նկատմամբ, լրացվում է՝ «մարված», հակառակ դեպքում վարկը համարվում է «գործող»:

խե. Վարկի մարման աղբյուրը- լրացվում է վարկի մարման աղբյուրը՝ ըստ «Վարկի մարման աղբյուրի» տեղեկագրի: Եթե վարկը մարվել է մեկից ավելի մարման աղբյուրների հաշվին, լրացվում է այն մարման աղբյուրը, որի գումարն առավելագույնն է վարկի ամբողջ սպասարկման ընթացքում: Եթե վարկի սպասարկման ընթացքում առկա չէ հստակ տեղեկատվություն մարման բոլոր աղբյուրների վերաբերյալ և հնարավոր չէ հաշվարկել մարումների գումարները ըստ յուրաքանչյուր աղբյուրի, ուստի լրացվում է վերջնական մարման աղբյուրը՝ անկախ այն հանգամանքից հանդիսանում է այն առավելագույն չափը, թե ոչ:

խզ. Վարկի ապահովվածության տեսակը- լրացվում է վարկի ապահովվածության տեսակը՝ ըստ «Վարկի ապահովվածության տեսակի» տեղեկագրի:

խէ. Փոխանցված վարկի վարկային ռեգիստրի կոդ- լրացվում է վարկի՝ այլ վարկատուից կամ մասնագիտացված կազմակերպությունից փոխանցված վարկի վարկային ռեգիստրի կոդը:

խը. Վարկի վերաբերյալ այլ նշումներ- լրացվում է վարկի վերաբերյալ այլ էական տեղեկատվություն: Այն դեպքում, երբ վարկի տեսակը լիզինգ է, ապա տվյալ դաշտում լրացվում է մատակարարի հետ կնքած առքուվաճառքի գործարքի վերաբերյալ համապատասխան տեղեկատվությունը (մասնավորապես՝ գործարքի գումարը, կնքման ամսաթիվը, մատակարարի ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ համար՝ անունը, ազգանունը, ծննդյան տարին, ամիսը, ամսաթիվը, անձը հաստատող փաստաթղթի համարը և տրամադրման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, իսկ անհատ ձեռնարկատիրոջ համար՝ նաև հաշվառման համարը և հարկ վճարողի հաշվառման համարը, իրավաբանական անձի համար՝

անվանումը, գտնվելու վայրը, անհատականացման համարը (պետական գրանցման, հաշվառման համար կամ այլ) և, առկայության դեպքում, հարկ վճարողի հաշվառման համարը):

11) ԳՐԱՎ

ա. Գրավի նույնականացուցիչ- լրացվում է յուրաքանչյուր գրավի համար վարկատուի կողմից տվյալ համակարգի շրջանակներում տրված ունիկալ նույնականացուցիչը:

բ. Գրավի առարկա- լրացվում է գրավի առարկան՝ ըստ «Գրավի առարկայի» տեղեկագրի:

գ. Գրավի գնահատման արժույթը- լրացվում է գրավի գնահատման արժույթը՝ ըստ «Արժույթի» տեղեկագրի:

դ. Գրավի գնահատված արժեքը - լրացվում է գրավի գնահատված շուկայական արժեքը՝ ըստ գնահատման արժույթի:

ե. Գրավի վերաբերյալ այլ նշումներ- լրացվում է գրավի վերաբերյալ այլ էական տեղեկատվություն (օրինակ՝ գրավի առարկայի հասցեն, սեփականության վկայականի համարը, ավտոմեքենայի դեպքում՝ մակնիշը և այլն):

30. Հավելված 1-ում կիրառվող տեղեկագրերի բովանդակությունը սահմանված է սույն կարգի Հավելված 2-ում:

31. Սույն կարգի Հավելված 3-ում սահմանված Վարկային ռեգիստրի կողմից տրամադրվող ելքային պարբերական տեղեկատվությունը լրացվում է տվյալ վարկատուի բոլոր վարկառուների մասով, որոնք ունեն գործող պարտավորություններ տվյալ վարկատուի նկատմամբ և որոնց մասին Վարկային ռեգիստրում առկա է համապատասխան տեղեկատվություն: