



25/05/2026թ.

Հայտարարություն

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցի վերաբերյալ

Թույլ տրված խախտումը

Գործող իրավակարգավորումների համաձայն.

1. Բանկի ներքին հսկողության համակարգը նվազագույնը պետք է ներառի, որ բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների, դրանց մատուցման քաղաքականությունը նկարագրող ներքին իրավական ակտերում նկարագրվեն հաճախորդի կողմից պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուտ կատարելու դեպքում բանկի կողմից իրականացվող գործընթացները:

2. Կրեդիտի գումարը կամ դրա մի մասը վաղաժամկետ մարելու դեպքում կրեդիտավորողը պարտավոր է նվազեցնել կրեդիտավորման ընդհանուր ծախսը, այդ թվում՝ կրեդիտավորման պայմանագրի համաձայն վճարման ենթակա ընդհանուր տոկոսագումարը, կրեդիտի տրամադրման և սպասարկման վճարները, և կրեդիտառուի ընտրությամբ՝

ա. վաղաժամկետ մարված գումարին համամասնորեն նվազեցնել ամսական վճարումների չափը՝ թողնելով կրեդիտի մարման ժամկետն անփոփոխ, կամ

բ. նվազեցնել վարկի մարման ժամկետը՝ ամսական վճարումների չափը թողնելով անփոփոխ:

3. Բանկը, պարտավորությունների ժամկետից շուտ կատարելուց հետո 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում էլեկտրոնային հասցեի, կարճ հաղորդագրության կամ հեռախոսազանգի միջոցով տեղեկացնում է սպառողին այն մասին, որ վերջինիս վարկի գծով իրականացվել է պարտավորությունների ժամկետից շուտ կատարում (մարում), տվյալ մարումն ուղղվել է վարկի մայր գումարի նվազմանը և համամասնորեն նվազեցվել է կրեդիտավորման ընդհանուր ծախսի մեջ մտնող կրեդիտավորողի եկամուտը ձևավորող վճարները: Բանկը նաև տեղեկացնում է, որ փոփոխվել է հետագա մարումների ժամանակացույցը և նոր մարումներով ժամանակացույց ստանալու, ինչպես նաև հերթական մարման վերաբերյալ տեղեկանալու համար մեկ աշխատանքային օր հետո սպառողը կարող է դիմել վարկատու կազմակերպությանը:

4. Բնակարանային հիպոտեկային կրեդիտավորման պայմանագրով կիրառվում է հաստատուն (ճշգրտվող) տոկոսադրույք կիրառելիս կրեդիտավորողը պարտավոր է ի թիվս այլնի ապահովել, որպեսզի տոկոսադրույքի ճշգրտման (բարձրացման կամ նվազեցման) պայմանները պետք է հստակ նշված լինեն կրեդիտավորման պայմանագրում:



5. Բանկերը պարտավոր են ինտերնետում բանկի տնային էջում, մշտապես հրապարակել օրական կտրվածքով թարմացված տեղեկություններ՝ իրենց կողմից վարկերի տրամադրման վերաբերյալ, այդ թվում՝ տոկոսադրույքներ, ծառայության միջնորդավճարեր, ժամկետայնություն և էական այլ պայմաններ: Ընդ որում՝ Բանկի կողմից հրապարակվող կամ տրամադրվող տեղեկությունները պետք է լինեն ամբողջական և արժանահավատ:

6. Ավանդային պայմանագրի պայմանների կամ կողմերի իրավունքների, պարտականությունների կամ պատասխանատվության սահմանման, փոփոխման կամ դադարեցման կամ ավանդային պայմանագրի վրա որևէ ազդեցություն ունեցող բանկի ներքին ակտերի փոփոխման դեպքում, որը հանգեցնում է տարեկան տոկոսային եկամտաբերության փոփոխման, բանկը պարտավոր է օրենքով սահմանված կարգով տեղեկացնել ավանդատուին նոր պայմանների վերաբերյալ՝ տարեկան տոկոսային եկամտաբերության փոփոխման օրվանից առնվազն 15 օր առաջ:

Նշված կարգավորումների նպատակն է ապահովել ֆինանսական համակարգում սպառողների իրավունքների և օրինական շահերի պաշտպանությունը:

Կենտրոնական բանկի կողմից իրականացվող վերահսկողության շրջանակներում արձանագրվել է, որ.

1. «Արդշինբանկ» բաց բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ Բանկ) ներքին իրավական ակտերով ամբողջությամբ կարգավորված չեն հաճախորդի հիպոտեկային պայմանագրով ունեցած պարտավորությունները ժամկետից շուտ կատարելու դեպքում բանկի կողմից իրականացվող գործընթացները, մասնավորապես՝ վարկերի վաղաժամկետ մարման դեպքում կրեդիտավորման ծախսի նվազեցման գործընթացը,

2. Բնակարանային հիպոտեկային վարկերի վաղաժամկետ մարման դեպքում Բանկը պատշաճ չի նվազեցնում կրեդիտավորման ընդհանուր ծախսը՝ սահմանափակելով նաև կրեդիտառուի վաղաժամկետ մարված գումարին համամասնորեն ամսական վճարումների չափը կամ վարկի մարման ժամկետը նվազեցնելու հնարավորությունը,

3. Բանկը բնակարանային հիպոտեկային վարկերի վաղաժամկետ մարում կատարելուց հետո մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում վարկառուներին չի տեղեկացնում վարկի մայր գումարի ժամկետից շուտ իրականացված մարման, կրեդիտավորման ծախսի նվազեցման և նոր ժամանակացույց ստանալու հնարավորության մասին,

4. Բանկի՝ 16.04.2020 թվականից մինչև 2023 թվականի հունիս ամիս կնքված հաստատուն (ճշգրտվող) տոկոսադրույքով բնակարանային հիպոտեկային կրեդիտավորման պայմանագրերում հաստատուն տոկոսադրույքի ճշգրտման (բարձրացման կամ նվազեցման) պայմանները հստակ չեն, մասնավորապես՝ ճշգրտման պահին ճշգրտման հիմքում դրված Բանկի հաշվարկային դրույքը նախորդ ո՞ր պահի դրությամբ գործող հաշվարկային դրույքի հետ է համեմատվում,



5. Բանկի ինտերնետային կայքում (մինչև 02.09.2025 թվականը) հրապարակված տեղեկություններում (ներառյալ՝ համապատասխան տեղեկատվական ամփոփագրերում) հստակ բացահայտված չեն հաստատուն (ճշգրտվող) տոկոսադրույքով բնակարանային հիպոտեկային վարկերի վերաբերյալ տոկոսադրույքի ճշգրտման պայմանները,

6. Բանկը վարկային քարտերի սպասարկման մասով 21.04.2025 թվականից ուժի մեջ մտնող և տարեկան տոկոսային եկամտաբերությունը փոփոխող սակագներով ծառայությունների նոր պայմանների վերաբերյալ հաճախորդներին իրազեկել է 11.04.2025 թվականին՝ չպահպանելով տարեկան տոկոսային եկամտաբերության փոփոխման օրվանից առնվազն 15 օր առաջ հաճախորդներին իրազեկելու պահանջը: Ընդ որում՝ նշված քարտերի Բանկի ինտերնետային կայքում 27.11.2025 թվականի դրությամբ հրապարակված տեղեկատվական ամփոփագրերում բացակայում են նշված և 21.04.2025 թվականից հաճախորդներին հասանելի դարձած նոր ծառայությունները:

Խախտման համար կիրառված պատասխանատվության միջոցը

Խախտումները թույլ տալու համար Բանկի նկատմամբ կիրառվել է տուգանք՝ ընդհանուր 6 միլիոն (վեց միլիոն) ՀՀ դրամի չափով և նախազգուշացում՝ եռամսյա ժամկետում խախտումների վերացման և նմանատիպ խախտումները կանխելուն ուղղված միջոցառումներ ձեռնարկելու, ինչպես նաև Բանկի ներքին իրավական ակտերով վարկերի վաղաժամկետ մարման դեպքում կրեդիտավորման ծախսի նվազեցմանն ուղղված համապատասխան գործընթացներ ներդնելու հանձնարարականով, այդ թվում՝ կարգավորելով մինչ օրս կնքված պայմանագրերի գծով կրեդիտավորման ծախսի նվազեցման իրականացումը:

Տեղեկատվություն պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման օրվա դրությամբ խախտումը վերացված լինելու վերաբերյալ

Վերացման ենթակա խախտումների կարգավիճակը նկարագրված է ստորև.

1-ից 3-րդ կետերով նկարագրված խախտումների մասով՝ Բանկի կողմից ներկայացված տեղեկատվության համաձայն Բանկում վարկի վաղաժամկետ մարում (վճարում) իրականացնելիս հաճախորդների կողմից վարկի մարման ժամկետի կրճատման կամ ամսական վճարման չափի համամասնորեն վերաբաշխման հրահանգի ներկայացման դեպքում կրեդիտավորման ծախսի ավտոմատ նվազեցման գործընթացը ծրագրային ներդրման փուլում է և ներդրման նախատեսվող վերջնաժամկետն է 2026թ. մայիսի առաջին կես: Վարկերի վաղաժամկետ մարման դեպքում կրեդիտավորման ծախսի նվազեցման գործընթացի ամբողջական նկարագրությունը Բանկի համապատասխան ներքին իրավական ակտում դեռևս կատարված չէ:



ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ

4-րդ և 5-րդ կետերում նշված՝ հաստատուն (ճշգրտվող) տոկոսադրույքով բնակարանային հիպոտեկային կրեդիտավորման պայմանագրերում տոկոսադրույքի ճշգրտման (բարձրացման կամ նվազեցման) պայմանները հստակեցվել և հրապարակված են Բանկի ինտերնետային կայքում:

6-րդ կետով նշված խախտման մասով՝ Բանկն իր պաշտոնական ինտերնետային կայքում բացահայտվող տեղեկատվությունը համապատասխանեցրել է օրենսդրության պահանջներին:

Պատասխանատվության միջոցի կիրառման որոշման ամսաթիվը

21/05/2026

Կիրառված որոշման դատական կարգով բողոքարկումը

-