

ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

Ուսանողական վարկ (Բանկի ռեսուրսներով)

Հրապարակվել է՝ 26.10.2020թ.

1	Վարկի հիմնական չափանիշներ	
1.1	Վարկի նպատակային նշանակություն	Վարկը տրամադրվում է հետևյալ նպատակների համար. 1. լրկալ և միջազգային (արտասահմանյան) ուսումնական հաստատություններում (ՈՒՀ), արտասահմանյան ՈՒՀ-ների մասնաճյուղերում և այլն ուսման վճարման համար, 2. տարբեր ուսման կուրսերի վճարման համար, ընդ որում՝ տվյալ նպատակային նշանակությամբ տրամադրված գործող վարկերի քանակը չի կարող լինել 3-ից ավել, 3. ՈՒՀ-ներում (լրկալ և միջազգային (արտասահմանյան) ՈՒՀ, արտասահմանյան ՈՒՀ-ների մասնաճյուղերում և այլն) աշակերտ/ուսանող հանդիսացող, ինչպես նաև տարբեր վճարովի կուրսերում և վճարովի դպրոցներում սովորող երեխաների ուսման վճարման համար:
1.2	Նպատակային խումբ	ՀՀ ռեպլիդենտ ֆիզիկական անձինք
1.3	Վարկի տրամադրման եղանակ	Վարկի ձևակերպման վայր
1.4	Վարկի արժույթ	ՀՀ դրամ
1.5	Վարկի տարեկան անվանական տոկոսադրույթ ¹	Մինչև 2 տարի (ներառյալ) վարկի ժամկետի դեպքում՝ 16% 2-ից մինչև 5 տարի (ներառյալ) վարկի ժամկետի դեպքում՝ 16.5%
1.6	Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկմամբ վարկի ստացման ընտրության դեպքում տոկոսադրույթից վերջ	Տարեկան անվանական տոկոսադրույթ հանած 1%
1.7	Տարեկան փաստացի տոկոսադրույթ	16.61%-24%
1.8	Վարկի առավելագույն գումար	Ուսման վարձի 100%, սակայն ոչ ավել, քան 5 մլն. ՀՀ դրամ
1.9	Վարկի նվազագույն գումար	50,000 ՀՀ դրամ
1.10	Վարկի գումարի սահմանափակում	Վարկի գումարը չի կարող գերազանցել ՈՒՀ-ից ներկայացվող տեղեկանքում ² ուսման վարձի արժեքը: Վարկը տրամադրվում է միանվագ ուսման ցանկացած ժամանակահատվածի համար ուսման վարձը վճարելու նպատակով՝ կախված ՈՒՀ-ի կողմից վճարման պահանջից (ուսումնական տարվա, սեմեստրի, ուսման դասընթացի համար և այլն): Չի վարկավորվում ուսման վարձի այն գումարը, որը կուտակվել է նախորդ ուսման տարիներից (ուսման պարտք):
1.11	Վարկի առավելագույն ժամկետ	մինչև 5 տարի (ներառյալ), բայց ոչ ավել, քան ուսման ժամկետը ³ +3 տարի
1.12	Վարկի նվազագույն ժամկետ	3 ամիս
1.13	Վարկի մարման եղանակ	1. Անուփոփոխյալ մարումներ, ընդ որում ուսման ընթացքում (առավելագույնը 4 տարի) մարվում են միայն տոկոսները, իսկ ուսման ավարտից հետո հավասարաչափ մարվում են վարկի հիմնական գումարը և տոկոսները: 2. Անուփոփոխյալ մարումներ (անսակայն հավասարաչափ մարվում են վարկի տոկոս + հիմնական պարտք)
1.14	Վարկի տրամադրման եղանակ	Վարկի գումարի անկանխիկ փոխանցում անմիջապես ՈՒՀ-ից ներկայացվող տեղեկանքում նշված ՈՒՀ-ի բանկային հաշվին:
1.15	Վարկի վաղաժամկետ մարման արգելք	Վաղաժամկետ մարման մասով սահմանափակումներ չկան: Վարկառուն/ները իրավունք ունի/են՝ - առանց որևէ պատճառաբանության միակողմանիորեն լուծել վարկային պայմանագիրը դրա կնքմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում (մտածելու ժամանակ): Այդ դեպքում Վարկառուն/ները պարտավոր է/են վարկի փաստացի օգտագործված օրերի համար վճարել վարկային պայմանագրով նշված փաստացի տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսագումարները: - վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետներից շուտ մարել վարկը: Տվյալ դեպքում Վարկառուի/ների նկատմամբ տուժանք չի կիրառվում, ընդ որում՝ • ենթակա են նվազեցման վարկի մնացորդի նկատմամբ հաշվարկվող տոկոսների, միջնորդավճարների և սպասարկման վճարների ծախսը, • ենթակա չեն նվազեցման սույն պայմանագրի պայմանների չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման համար վճարված տուժանքները, վարկի մարման և/կամ տոկոսների վճարման նպատակով կատարված փոխանցումների համար, ինչպես նաև այդ նպատակով բացված հաշիվների սպասարկման համար վճարված գումարները, նոտարական վավերացման, պետական գրանցման (նշված ծառայությունների առկայության դեպքում) դիմաց կատարված վճարները, հավելյալ սույն վարկի հետ կապ չունեցող, վարկառուի ցանկությամբ ընտրված ապահովագրական ծառայությունների դիմաց կատարված ապահովագրավճարները: Վարկի ամբողջական վաղաժամկետ մարման դեպքում ենթակա են վերադարձման նախապես վճարված, սակայն փաստացի չօգտագործված ամիսների/օրերի համար կատարված վճարները:

1.16	Վարկառուի կողմից պարտավորությունների չկատարման դեպքում կիրառվող տույժ	Վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետներում վարկի մայր գումարը և/կամ տոկոսագումարները չվճարելու դեպքում Բանկն իրավունք ունի դադարեցնել վարկի ժամկետանց մասի նկատմամբ տոկոսագումարների հաշվարկը՝ պահպանելով չժամկետանցված մասի նկատմամբ տոկոսագումարների հաշվարկը, և ժամկետանց վարկի և/կամ ժամկետանց տոկոսագումարների նկատմամբ (մինչև դրանց փաստացի վճարումը) կիրառել տույժ՝ օրական 0.13% չափով, սակայն ոչ ավել, քան ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված տուժանքի առավելագույն չափը, իսկ նշված առավելագույն չափին հասնելուց հետո Բանկն իրավունք ունի վերականգնել վարկի մնացորդի (ներառյալ ժամկետանց մասի) նկատմամբ տոկոսագումարների հաշվարկը:
1.17	Պարտավորությունների չկատարման դեպքում հնարավոր բացասական հետևանքներ	2901ԷԱՅՈՒՄ՝ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԶԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՁՈՒՄ ԳՐԱՎԸ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԾԱԾԿԵԼՈՒ ՀԱՍԱՐ ԲԱՎԱՐԱՐ ԶԼԻՆԵԼՈՒ ԴԵՊՁՈՒՄ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՐՈՂ Է ՍԱՐՎԵԼ ԶԵՐ ԱՅԼ ԳՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԻՆ: 2901ԷԱՅՈՒՄ՝ ԶԵՐ ԳՈՒՅՔԸ (ՏՈՒՆԸ, ՄԵՔԵՆԱՆ ԿԱՄ ԱՅԼ) ԿԱՐՈՂ Է ՕՐԵՆՔՈՎ ՍԱՀՄԱՆՎԱԾ ԿԱՐԳՈՎ ԲՈՒՆԳԱՆՁՎԵԼ, ԵԹԵ ԴՈՒՔ ԺԱՄԱՆԱԿԻՆ ԶԿԱՏԱՐԵՔ ԶԵՐ ՏՈՎՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԻ ԵՎ ՎԱՐԿԻ ԳՈՒՄԱՐԻ ՄԱՐՈՒՄՆԵՐԸ: 2901ԷԱՅՈՒՄ՝ ԶԵՐ ԿՈՐՄԻՅ ԴԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ԶԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԿԱՄ ԹԵՐԻ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՁՈՒՄ ԲԱՆԿԸ ԵՐԵՔ ԱՇԽԱՏԱՆՔԱՅԻՆ ՕՐ ՀԵՏՈ ԱՅԴ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ ՈՐԱՐԿՈՒՄ Է ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈ, ՈՐՏԵՂ ԶԵՎԱՎՈՐՎՈՒՄ Է ԶԵՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ: ԴՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՔ ՈՒՆԵՔ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՅԻՑ ՏԱՐԵԿԱՆ ՄԵՎ ԱՆԳԱՄ ԱՆՎՃԱՐ ԶԵՐՔ ԲԵՐԵԼ ԶԵՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ:
1.18	Վարկի որոշման կայացման և հաճախորդին տեղեկացման առավելագույն ժամկետ	2 (երկու) աշխատանքային օր
1.19	Վարկի տրամադրման և ՈՒՀ-ի բանկային հաշվին փոխանցման ժամկետ	Վարկային պայմանագիրը կնքելուց հետո 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում
1.20	Սպահովություն	Եկամտի ստացման իրավունք պայմանագրային հիմունքներով
2	Բանկի միջնորդավճարներ	
2.1	Հայտի դիտարկման միանվագ միջնորդավճար	1,000 AMD
2.2	Վարկի տրամադրման միանվագ միջնորդավճար	1% վարկի գումարից
2.3	Վարկային հաշվի սպասարկման ամսական միջնորդավճար (պարտադիր)	Նախատեսված չէ
2.4	Վարկային հաշվի հավելյալ ⁴ սպասարկման ամսական միջնորդավճար (կամավոր)	Վերոնշյալ միջնորդավճարին գումարվում է նաև (կախված վարկի գումարից) ⁵ - մինչև 300,000 ՀՀ դրամ (ներառյալ) վարկի դեպքում՝ տրամադրված վարկի գումարի 0.32%, - 300,000 ՀՀ դրամ վարկի գումարի գերազանցման դեպքում՝ տրամադրված վարկի գումարի 0.22%
3	Վարկառուին/Համավարկառուին ներկայացվող պահանջներ	
3.1	Կարգավիճակ	1. ՀՀ ռեզիդենտ 2. ԼՂՀ-ում հաշվառված, սակայն ՀՀ-ում եկամուտ ստացող քաղաքացիներ
3.2	Համավարկառու	Որպես Համավարկառու կարող է հանդես գալ Վարկառուի հետ ազգակցական կապի մեջ գտնվող ֆիզիկական անձ (ամուսին, կին, մայր, հայր, չափահաս երեխաներ, եղբայր, քույր, քույրերի/եղբայրների ամուսին/կին, ամուսնու/կնոջ քույրեր/եղբայրներ, ամուսնու/կնոջ ծնողներ, հորաքույրներ/մորաքույրներ, հորեղբայրներ/մորեղբայրներ, տատիկներ, պապիկներ): Համավարկառուների քանակը չպետք է գերազանցի 2:
3.3	Վարկային պատմությանը ներկայացվող պահանջներ	Բանկի ներքին իրավական փաստաթղթերի համաձայն
3.4	Ընդհանուր աշխատանքային փորձ	Վերջին աշխատանքային վայրում ոչ պակաս, քան 4 ամիս անընդհատ աշխատանքային փորձ: Աշխատանքային ստաժը չի պահանջվում միայն ,1000+ե հիմնադրամի հատուցման գումարներից ստացած եկամուտների հիման վրա հայտերի դեպքում:
3.5	Վարկառուի տարիք	18 տարեկանից (համավարկառուի համար՝ 23 տարեկան), և վարկի մարման պահին չպետք է գերազանցի վարկառուի թոշակի անցնելու տարիքը
4	Լրացուցիչ պայմաններ	
4.1	Վարկային ծառայությունից օգտվելու համար հաճախորդը Բանկում պետք է ունենա բանկային հաշիվ:	
4.2	Ընթացիկ հաշիվների բացում/վարում/կանխիկացում	Համաձայն Բանկի սակագների, որոնց կարող եք ծանոթանալ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ https://www.vtb.am/am/deposit/bank-account-1 հղումով:
4.3	Վարկային հաշվի գծով քաղվածքի/տեղեկանքի տրամադրում	"ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ" ՓԲԸ գործող "Բանկային հաշիվների բացման և սպասարկման պայմանների և սակագների" համաձայն, որոնց կարող եք ծանոթանալ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ https://www.vtb.am/am/deposit/bank-account-1 հղումով:
4.4	¹ Հաճախորդի կողմից Բանկում աշխատավարձ ստանալու դեպքում գործում են վեղջեր: Բանկում աշխատավարձ չստանալու դեպքում նշված վեղջը կարող է չեղարկվել, որի արդյունքում վարկի անվանական տոկոսադրույքը կբարձրանա տվյալ վեղջի չափով:	
4.5	² ՀՀ-ի տարածքում գործող ՈւՀ-ից կամ այլ կազմակերպությունից (միջնորդող) աշակերտի/ուսանողի (բակալավորիատի/մագիստրատուրայի/ասպիրանտուրայի/օրդինատուրայի) ներկայացված ուսման փաստի հաստատմամբ տեղեկանքը պետք է ներառի հետևյալ տեղեկատվությունը՝ 1. ՈւՀ-ի անվանում, 2. ուսուցանման կուրսը և ՈւՀ-ում ֆակուլտետի/դասընթացի անվանում, 3. ուսման տարեկան վարձի չափը (տվյալ ուսման տարվա մնացորդի գումար) (եթե սահմանված է վճարման այլ ժամանակահատված, ապա նշվում է վճարման հստակ ժամկետ և գումար),	

	<p>4. ուսանողի/աշակերտի ուսման վարձի վեճի (առկայության դեպքում) չափը, 5. ուսանողի/աշակերտի ուսման ավարտի ամիս և տարեթիվ, 6. ՈւՆ-ի բանկային հաշվի համար, որին պետք է փոխանցվի վարկի գումարը: ! Տեղեկանքի վաղեմության ժամկետը չպետք է գերազանցի 7 (յոթ) աշխատանքային օրը տրամադրման պահից: Այն դեպքում, եթե ՈւՆ-ի կողմից ամբողջ տեղեկատվությունը մեկ տեղեկանքով հնարավոր չէ տրամադրել, տեղեկատվությունը կարող է տրամադրվել մի քանի տեղեկանքով:</p>
4.6	³ Ուսման ժամկետ է համարվում մնացած ուսման ժամկետը:
4.7	<p>⁴ Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկումը իր մեջ ներառում է հետևյալ ծառայությունները. - հատուկ ընդհանրացված տեղեկատվական ձևաչափով հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ (ԱՔՌԱ հարցման պատասխանի հիման վրա ձևավորված) տեղեկատվության տրամադրում, - դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն՝ վարկի մնացորդի չափով Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկման ժամանակահատվածում: Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկման ծառայությունից հրաժարվելու դեպքում տոկոսադրույքից կատարված համապատասխան վեճը կչեղարկվի և վարկի տարեկան տոկոսադրույքը կբարձրացվի տվյալ վեճի չափով:</p>
Բանկի ռեսուրսով ուսանողական վարկի տրամադրման համար Վարկառուից/Համավարկառուից պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ	
1	Պատշաճ կերպով լրացրած Դիմում-հայտ
2	<p>Անձը հաստատող փաստաթուղթ - ՀՀ քաղաքացիների դեպքում՝ անձնագիր կամ Նույնականացման քարտ, ոչ ՀՀ քաղաքացիների դեպքում՝ անձը հաստատող փաստաթուղթ: ՀՀ քաղաքացու դեպքում՝ հանրային ծառայությունների համարանիշ (սոցիալական քարտ) կամ Նույնականացման քարտ*, բացակայության դեպքում՝ հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ տեղեկանք Եթե Վարկառու/Համավարկառու ամուսնացած է, ապա նաև կնոջ/ամուսնու փաստաթղթեր: * Նույնականացման քարտի ներկայացման դեպքում պարտադիր է հանրային ծառայությունների համարանիշի առկայությունը նույնականացման քարտի վրա:</p>
3	Ուսումնական հաստատությունից տեղեկանք
4	Եկամտների մասին տեղեկանք պահանջվում է Վարկառուից և/կամ Երաշխավորից և/կամ Համավարկառուից միայն այն դեպքում, եթե վարկային հայտի շրջանակներում վերլուծվում են Վարկառուի և/կամ Համավարկառուի եկամուտները (վճարունակությունը) (բացառությամբ այն դեպքերի, երբ եկամուտը ստացվում է «ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» ՓԲԸ-ի հաշիվներով):
5	Անհրաժեշտության դեպքում Բանկի կողմից կարող են պահանջվել այլ փաստաթղթեր:

Ուշադրություն՝

Հաճախորդի վարկային հայտը մերժվում է, եթե՝

- Հաճախորդի կողմից չեն ներկայացվել վարկ ստանալու համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր,
- Հաճախորդը չի բավարարում Բանկի նվազագույն պայմաններին,
- «ԱՔՌԱ» վարկային բյուրո հարցման արդյունքում պարզվել է, որ Հաճախորդը (առկայության դեպքում նաև Համավարկառուները/Երաշխավորները) ունի բացասական վարկային պատմություն,
- Վարկունակության գնահատման արդյունքում պարզվել է, որ Հաճախորդը վարկունակ չէ,
- Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հաճախորդի վերաբերյալ հայտնի է դարձել այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում հաճախորդի կողմից ներկայացված տեղեկության հավաստիությունը:

Ուշադրություն՝

Ֆինանսական կազմակերպության կողմից սպառողին վարկ տրամադրելու դրական որոշման բոլոր գործոնները և վարկի մերժման բոլոր գործոնները, որոնք սահմանված են ֆինանսական կազմակերպության կողմից ընդունված ներքին իրավական ակտերով, տեղեկատվություն վարկ տրամադրելու որոշումների կայացման համար կիրառվող վարկարժանության գնահատման եղանակների վերաբերյալ (վարկային պատմություն, վարկային սքոր), այդ թվում՝

ա. Վարկային պատմության էությունը, կարևորությունը, ինչպես է այն ձևավորվում, ինչ տեսակի և ինչ վաղեմության տեղեկատվություն է պարունակում, ինչ պետք է անեն սպառողները սխալ կամ թերի վարկային պատմությունը փոփոխելու համար և այլն, ինչպես նաև հղում www.abcfinance.am և www.acra.am կայքերի համապատասխան էջերին:

բ. Վարկային սքորի (կիրառելու դեպքում) էությունը, կարևորությունը, ինչ տեսակի վարկային սքոր է կիրառվում ֆինանսական կազմակերպության կողմից (Ֆայկո, ԱՔՌԱ, սեփական սքոր գնահատական, թե այլ): Սեփական վարկային սքոր կիրառելու դեպքում տեղեկատվություն սքորի հաշվարկի վրա ազդեցություն ունեցող հիմնական գործոնների (օրինակ՝ գործող վարկերի գումար և քանակ, վարկային պատմության երկարություն, վարկային հարցումներ, ժամկետանց վարկեր և այլն) և դրանց ազդեցության ուղղության (բարձրացնում է, թե իջեցնում է սքորը) վերաբերյալ: ԱՔՌԱ կամ Ֆայկո սքոր կիրառելու դեպքում տեղադրվում են հղումներ www.abcfinance.am և www.acra.am կայքերի համապատասխան էջերին:

գ. Ինչ քայլեր կարող են ձեռնարկվել սպառողները իրենց վարկային պատմությունը և սքորը բարելավելու համար (օրինակ՝ մարել գործող վարկերի մի մասը, բացառել գործող վարկերի գծով ժամկետանց պարտավորությունների առկայությունը), ինչպես նաև ինչ գործողություններ չպետք է անեն վարկային պատմության և սքորի վատթարացումից խուսափելու համար:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ ՎԱՐԿԻ ՏՈԿՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ ԵՆ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՀԻՄԱՆ ՎՐԱ: ԻՍԿ ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԸ ՅՈՒՅՑ Է ՏԱԼԻՍ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ ԿԱՐԺԵՆԱ ՎԱՐԿԸ ԶԵՉ ՀԱՄԱՐ ՏՈԿՈՍ ԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐԸ ՍԱՀՄԱՆՎԱԾ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐՈՒՄ ԵՎ ՉԱՓԵՐՈՎ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ: ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԿԱՐՈՂ ԵՔ ԳՏՆԵԼ ԲԱՆԿԻ ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՅԻՆ ԿԱՅՔՈՒՄ՝ https://www.vtb.am/NewVersion/uploads/ampopagr/Credit/APY_arm.pdf ՀՂՈՒՄՈՎ:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ ԴՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՆՔ ՈՒՆԵՔ ՀԱՂՈՐԴԱԿՑՎԵԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՀԵՏ ԶԵՐ ՆԱԽԸՆՏՐԱԾ ԵՂԱՆԱԿՈՎ՝ ՓՈՍՏԱՅԻՆ ԿԱՊԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ԿԱՍ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՂԱՆԱԿՈՎ: ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՂԱՆԱԿՈՎ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՍՏԱՑՈՒՄԸ ԱՄԵՆԱՀԱՐՄԱՐԱՎԵՏՆ Է: ԱՅՆ ՀԱՍԱՆԵԼԻ Է 24/7 ՌԵԺԻՄՈՎ, ԶԵՐԾ Է ԹՂԹԱՅԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐՍՏԻ ՌԻՍԿԵՐԻՑ ԵՎ ԱՊԱՀՈՎՈՒՄ Է ԳԱՂՏՆԻՈՒԹՅՈՒՆ:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ ԲԱՑԱՍԱԿԱՆ ՎԱՐԱԿՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅԱՆ ԱՌԿԱՅՈՒԹՅՈՒՆԸ ԶԵՉ ՀԱՄԱՐ ՀԵՏԱԳԱՅՈՒՄ ԿԱՐՈՂ Է ԽՈՉԸՆԴՈՏ ՀԱՆԴԻՍԱՆԱԼ ԱՅԼ ՎԱՐԿԵՐ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ՀԱՄԱՐ:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ ՎԱՐԿ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ԴԻՄԵԼԻՍ ԲԱՆԿԸ ԶԵՉ ԿՏՐԱՄԱԴՐԻ ՍՊԱՌՈՂԱԿԱՆ ՎԱՐԿԻ ԷԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ԹԵՐԹԻԿ, ՈՐՈՒՄ ԿՆԵՐԿԱՅԱՑՎԵՆ ԶԵՉ ՏՐԱՄԱԴՐՎԵԼԻՔ ՎԱՐԿԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԸ:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ «ԶԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵՂԵԿԱՏՈՒՆ» ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՈՐՈՆՄԱՆ, ՀԱՄԵՄԱՏՄԱՆ և ԶԵՉ ՀԱՄԱՐ ԱՄԵՆԱԱՐԴՅՈՒՆԱՎԵՏ ՏԱՐԲԵՐԱԿԻ ԸՆՏՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՀԵՇՏԱՑՆՈՂ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ Է՝ www.fininfo.am

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ Բանկը՝ «Փողերի վաճառման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության նպատակով, կարող է Հաճախորդից «Ճանաչիր քո հաճախորդին» («Know your customer») սկզբունքի հիման վրա պահանջել լրացուցիչ փաստաթղթեր կամ այլ տեղեկություններ, ինչպես նաև բանավոր հաղորդակցման ընթացքում լրացուցիչ հարցեր տալ Հաճախորդին:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ Օտարերկրյա հաշիվների հարկային համապատասխանության ակտի (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) հիման վրա ԱՄՆ-ի հետ կնքած համաձայնագրի համաձայն Բանկը Ձեր՝ ԱՄՆ հարկատու հանդիսանալու հանգամանքը պարզելու համար կարող է իրականացնել լրացուցիչ տեղեկատվության հավաքագրում: