

ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ
Ցածր տոկոսադրույքով ոսկյա իրերի գրավադրմամբ վարկ

14.12.2021թ.

1	Վարկի հիմնական բաղադրիչներ	
1.1	Նպատակային նշանակություն	ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց ոսկյա իրերի գրավադրմամբ սպառողական վարկ
1.2	Վարկի ձևակերպման վայր	Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ (բացառությամբ «Փրայմ», «Պրիվիլեգիա», «Մոսկվա» մասնաճյուղերի) Տարբերակ 1
1.3	Վարկի մարման եղանակ	<ul style="list-style-type: none"> վարկի գումարի 31% վճարվում է անուիտետային մարման ժամանակացույցով մինչև նախավերջին մարումը, վարկի գումարի 69% հիմնական պարտքի մնացորդի վրա հաշվեգրված տոկոսների հետ միասին վճարվում են ժամկետի վերջում: Տարբերակ 2
1.4	Վարկի արժույթ	Վարկի տոկոսները վճարվում են վարկի տրամադրման պահին, իսկ վարկի մայր գումարը՝ վարկի ժամկետի վերջում:
1.5	Վարկի տարեկան անվանական տոկոսադրույք	Տարբերակ 1 մարման եղանակի դեպքում՝ 2%, Տարբերակ 2 մարման եղանակի դեպքում՝ 2.5%
1.6	Վարկային հաշվի հավելյալ ² սպասարկմամբ վարկի ստացման ընտարված դեպքում տոկոսադրույքի գեղջ	Տարբերակ 1 մարման եղանակի դեպքում՝ տարեկան անվանական տոկոսադրույք հաճախ 1%: Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկման ծառայությունից հրաժարվելու դեպքում տոկոսադրույքի կատարված համապատասխան գեղջը կշեղարկվի և վարկի տարեկան տոկոսադրույքը կբարձրացվի տվյալ գեղջի չափով:
1.7	Տարեկան փաստացի տոկոսադրույք	Տարբերակ 2 մարման եղանակի դեպքում՝ նախատեսված չէ:
1.8	LTV (Վարկ/Գրավ) առավելագույն հարաբերակցություն	21.2%-22.8%
1.9	Վարկի առավելագույն գումար	100%-150%
1.10	Վարկի նվազագույն գումար	5,000,000 ՀՀ դրամ (ավել գումարի դեպքում՝ Բանկի կոմիտեի համապատասխան որոշման)
1.11	Վարկի առավելագույն ժամկետ ¹	30,000 ՀՀ դրամ
1.12	Վարկի նվազագույն ժամկետ	90 օր
1.13	Վարկի տրամադրման եղանակ	80 օր
		Կանխիկ
1.14	Վարկի վաղաժամկետ մարման արգելք	Վաղաժամկետ մարման մասով սահմանափակումներ չկան: Վարկառու/ները իրավունք ունենում են՝ - առանց որևէ պատճառաբանության միակողմանիորեն լուծել վարկային պայմանագիրը դրա կցմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում (մտածելու ժամանակ): Այդ դեպքում Վարկառու/ները պարտավոր են վարկի փաստացի օգտագործված օրերի համար վճարել վարկային պայմանագրով նշված փաստացի տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսագումարները: - վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետներից շուտ մարել վարկը: Տվյալ դեպքում Վարկառուի/ների նկատմամբ տուժանք չի կիրառվում, ընդ որում՝ <ul style="list-style-type: none"> ենթակա են նվազեցման վարկի մնացորդի նկատմամբ հաշվարկվող տոկոսների, միջոցազանցումների և սպասարկման վճարների ծախսը, ենթակա չեն նվազեցման տույն պայմանագրի պայմանների չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման համար վճարված առժամանակ, վարկի մարման և/կամ տոկոսների վճարման նպատակով կատարված փոխանցումների համար, ինչպես նաև այդ նպատակով բացված հաշիվների սպասարկման համար վճարված գումարները, նույնպես վավերացման, պետական գրանցման (նշված ծառայությունների առկայության դեպքում) դիմաց կատարված վճարները, հավելյալ՝ տույն վարկի հետ կապ չունեցող, վարկառուի գանձությունը ընտրված ապահովագրական ծառայությունների դիմաց կատարված ապահովագրվածությունները: Վարկի ամբողջական վաղաժամկետ մարման դեպքում ենթակա են վերադարձման նախապես վճարված, սակայն փաստացի չօգտագործված ամիսների/օրերի համար կատարված վճարները:
1.15	Վարկառուի կողմից պարտատիրությունների չկատարման դեպքում կիրառվող տույն	Վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետներում վարկի մայր գումարը և/կամ տոկոսագումարները չվճարելու դեպքում Բանկն իրավունք ունի դադարեցնել վարկի ժամկետանց մասի նկատմամբ տոկոսադրմանների հաշվարկը՝ պահպանելով չժամկետացված մասի նկատմամբ տոկոսագումարների հաշվարկը, և ժամկետանց վարկի և/կամ ժամկետանց տոկոսագումարների նկատմամբ (մինչև դրանց փաստացի վճարումը) կիրառել տույն՝ օրական 0.13% չափով, սակայն ոչ ավել, քան ՀՀ օրենսդրության սահմանված տուժանքի առավելագույն չափը, իսկ նշված առավելագույն չափին հասնելուց հետո Բանկն իրավունք ունի վերականգնել վարկի մնացորդի (նույնպես ժամկետանց մասի) նկատմամբ տոկոսագումարների հաշվարկը:
1.16	Պարտավորությունների չկատարման դեպքում հնարավոր բացասական հետևանքներ	ԶԳՈՒՇԱՅՈՒՄ՝ ՊՐԱՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԶԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՈԶԻՏՆԵՐԸ ԵՎ ՎՈՒՅՔԻ ԳՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԻՆ: ԶԳՈՒՇԱՅՈՒՄ՝ ԶԵՐ ԳՈՒՅՔԸ (ՏՈՒՆԸ, ՄԵՔԵՆԱՆ ԿԱՍ ԱՅՆ) ԿՐՈՐ ԵՎ ՕՐԵՆՔՈՎ ՍԱՀՄԱՆԱԾ ԿՐՈՐԳՎ ԲՈՒՍՏԱՆՈՎԱԿԱՆ ԵՆԵ ԳՈՒՅ ԺԱՄԱՆԱԿԻ ԶԿԱՏԱՐԵԶ ԶԵՐ ՏՈՒՍՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ՎՈՒՅՔԻ ԳՈՒՍԱՐԻ ՄԱՐՈՒՄՆԵՐԸ: ԶԳՈՒՇԱՅՈՒՄ՝ ԶԵՐ ԿՐՈՒՄԻ ԴՊՐԱՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ԶԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԿԱՍ ԵՐԻ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՈԶԻՏ ԲԱՆԿԸ ԵՆԵ ԱՆԿՆԱՆՔԱՅԻՆ ՕՐ ԴԵՏՈ ԱՅՐ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ ՈՒՂԱՐԿՈՒՄ ԵՎ ՎՈՒՅՔԻ ԲՅՈՒՐ, ՈՐՏԵՐ ԶԵՎՎՈՐԿՈՒՄ ԵՎ ԶԵՐ ՎՈՒՅՔԻ ՊՐԱՏԱՎՈՐՈՒՄ: ԳՈՒՅ ԻՐՎՈՒՄԸ ՈՒՆԵՐ ՎՈՒՅՔԻ ԲՅՈՒՐՈՑԻ ՏԱՐԵԿԱՆ ՄԵՎ ԱՍԿԱՆ ԱՆՎՃԱՐ ԶԵՐԸ ԲԵՐԵԼ ԶԵՐ ՎՈՒՅՔԻ ՊՐԱՏԱՎՈՐՈՒՄ:
1.17	Վարկի հաստատման ժամկետ	Հաշված թրաքների ընթացքում
1.18	Վարկառուին վարկի տրամադրման ժամկետ	Կախված գրավադրվող ոսկու քանակից՝ առավելագույնը մինչև 1 աշխատանքային ժամ
1.19	Վարկի ամբողջական մարման դեպքում գրավադրված ոսկյա իրերի վարկառու-գրավատուին հետ վերադարձման ժամկետը	Բանկի գործող ընթացակարգի համաձայն՝ Բանկի մասնաճյուղում գտնվող գրավադրված ոսկյա իրերը վերադարձվում են վարկառու-գրավատուին վարկի մարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ Բանկի մասնաճյուղ վարկառուի ներկայանալու պես: Բացառիկ դեպքերում մասնաճյուղի կատարվող համաձայնեցման գրավը Հաճախորդին կարող է վերադարձվել անմիջապես վարկը ամբողջությամբ մարելուց հետո կամ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում (գրավը դրամապահոցից նույն օրը հանելու հնարավորության առկայության դեպքում):
1.20	Ապահովություն	Որպես գրավ ընդունվում են ոսկյա իրեր: Գրավի գնահատման ժամանակ հաշվի չեն առնվում նրա գեղարվեստական արժեքը, քանակործք և կիսաթանկարժեք քարերը՝ այսինքն գնահատվում է բացառապես ոսկին: Եթե գարդը մի քանի մետաղների և հարգի տարատես համաձուլվածք է, ապա գնահատման ենթակա չէ:
1.21	Գրավի արժեքի գնահատում	Ոսկյա իրերի գրավի գնահատման արժեքի մասին տեղեկություն ստանալու համար անհրաժեշտ է դիմել Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ: Ոսկյա իրերի գնահատումն իրականացվում է Բանկի կողմից անվճար:
2	Բանկի միջոցադրման պահանջներ	Տարբեր հարգերի 1գ. ոսկու գնահատման արժեքը ներկայացված է Բանկի ինտերնետային կայքում՝ www.vtb.am հասցեով:
2.1	Հայտի դիտարկման միանվագ միջնորդավճար	Նախատեսված չէ
2.2	Վարկի տրամադրման միանվագ միջնորդավճար	Տարբերակ 1 մարման եղանակի դեպքում՝ 3.8% վարկի գումարից, Տարբերակ 2 մարման եղանակի դեպքում՝ 4% վարկի գումարից
2.3	Վարկային հաշվի սպասարկման անսակայն միջնորդավճար (պարտադիր)	Նախատեսված չէ
2.4	Վարկային հաշվի հավելյալ ² սպասարկման անսակայն միջնորդավճար (կամավոր)	Վարկային հաշվի սպասարկման անսակայն միջնորդավճարին (պարտադիր) գումարվում է նաև՝ տրամադրված վարկի գումարի 0.15%, բայց ոչ ավել, քան 3,000 ՀՀ դրամ
2.5	Մտանց գրավի ազատման վարկը մարելու դեպքում գրավի պահպանության միջնորդավճար	Վարկը առանց գրավի ազատման մարելու դեպքում, երբ գրավը մնում է Բանկում՝ այն ձևակերպվում է որպես ի պահ ընդունված արժեք և վարկը մարելուց հետո 16-րդ աշխատանքային օրվանից սկսած հետագայում հաճախորդի գանձվում է արժեքների պահպանության միջնորդավճար՝ յուրաքանչյուր օրացուցային օրվա համար գրավի գնահատված արժեքի 0,01%-ի չափով: Վարկառուի մեղման դեպքում գրավի ստացման համար ժառանգի(ների) կողմից ժառանգության վկայականը ներկայացնելու դեպքում գրավի պահպանության միջնորդավճար չի գանձվում:
3	Վարկառուին ներկայացվող պահանջներ	
3.1	Նոր վարկ ձևակերպել, ցանկացող հաճախորդների նկատմամբ նվազագույն պահանջը	Վարկի ձևակերպման պահին Բանկի ԱԲՀ-ի տվյալներով տվյալ հաճախորդի աճուցակ չպետք է լինեն ժամկետանց և/կամ սուբյեկտիվ կամ օբյեկտիվ պատճառներով դասակարգված գործող վարկեր:
3.2	Վարկի գումարը/ ժամկետը փոխել ցանկացող հաճախորդների նկատմամբ նվազագույն պահանջները (վարկի գումարի ավելացնելու կամ)	1. Վարկի երկարաժամանակ (գործող վարկի գումարի/ժամկետի փոփոխման) պահին տվյալ վարկը չպետք է լինի ժամկետանցված, սակայն բացառապես Հաճախորդի սեփական միջոցների հաշվին տվյալ վարկի գծով բոլոր ժամկետանց պարտավորությունները մարելու դեպքում ԱԲՀ-ում հնարավոր կլինի իրականացնել երկարաժամանակ: 2. Այն դեպքում, եթե վարկի երկարաժամանակ (գործող վարկի գումարի/ժամկետի փոփոխման) պահին Բանկի ԱԲՀ-ի տվյալներով տվյալ հաճախորդի

Ամփոփագրում նշված պայմանները կարող են փոփոխվել, ինչի մասին տեղեկանալու և այլ մանրամասն տեղեկություններ ստանալու համար զանգահարեք 87-87 հեռախոսահամարով, այցելեք Բանկի մոտակա մասնաճյուղ կամ ինտերնետային կայք՝ www.vtb.am հասցեով:

	կախվածություն ուղղությամբ հնարավոր ճշգրտմամբ՝ կախված գործարքի ամսաթվի դրությամբ գրավի գնահատված արժեքից)	անունով առկա են գործող այլ վարկեր, որոնք դասակարգված են սուբյեկտիվ կամ օբյեկտիվ պատճառներով, ապա ԱԲՀ-ում երկարաժամկետ հնարավոր կլինի իրականացնել միայն 3 ամիս ժամկետով և վարկի միանգամայն մարման եղանակով: Ընդ որում վարկի պայմանագրային գումարը երկարաժամկետ հետո չպետք է լինի ավել, քան գործող վարկի պայմանագրային գումարը: Սակայն դուրս գրված վարկերի երկարաժամկետ հնարավոր չէ: 3. Վարկի երկարաժամկետ (գործող վարկի գումարի/ժամկետի փոփոխման) պահին մինչև գործող վարկի վերջնաժամկետի ավարտն ընկած ժամանակահատվածը չպետք է 1 օրացուցային ամսից պակաս լինի:
3.3	Վարկառուի տարիքի նկատմամբ պահանջներ	LTV>100% վարկերի դեպքում Վարկառուի տարիքը վարկը մարելու պահին չպետք է գերազանցի 70 տարեկանը:
3.4	Վարկառուի զբաղվածության նկատմամբ պահանջներ	"Ոսկի+50%" վարկի դեպքում՝ Բանկի աշխատավարձային ծրագրերի (հավատարմագրված կազմակերպությունների) աշխատակիցներ, որոնք բավարարում են Բանկի նվազագույն պայմաններին
3.5	Վարկային պատմությանը ներկայացվող պահանջներ	Բանկի համապատասխան պահանջներին բավարարող դրական վարկային պատմություն
4 Լրացուցիչ պայմաններ		
4.1	Վարկային հաշվի գծով քաղվածքի/տեղեկանքի տրամադրում	"ՎՏԲ-Ֆայաստան Բանկ" ՓԲԸ գործող "Բանկային հաշվների բացման և սպասարկման պայմանների և սակագների" համաձայն, որոնք կարող եք ծանոթանալ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ https://www.vtb.am/am/secondary/vypiski հասցեով:
4.2	Լիազորագրի ձևակերպում Բանկի ներսում	3,900 ՀՀ դրամ
4.3	¹ Վարկի ժամկետի ավելացման պահին գանձվում է ավելացումն իրականացնելու օրվա դրությամբ գործող վարկավորման միջնորդավճարները: Եթե վարկի մարման օրը հանդիսանում է ոչ աշխատանքային օր, վարկի մարման օր է հանդիսանում հաջորդ աշխատանքային օրը: ² Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկումը իր մեջ ներառում է հետևյալ ծառայությունները. - հատուկ ընդհանրացված տեղեկատվական ծախսերով հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ (ԱՅՈՎ 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 զեղչը կչեղարկվի և վարկի տարեկան տոկոսադրույքը կբարձրացվի նույն զեղչի չափով:	

Ցածր տոկոսադրույքով ոսկյա իրերի գրավադրմամբ վարկի տրամադրման համար Վարկառուից պահանջվող անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ	
1	Պատշաճ կերպով լրացրած դիմում
2	Աճճը հաստատող փաստաթուղթ
3	Հանրային ծառայությունների համարանիշ (սոցիալական քարտ) կամ փոխարինող փաստաթուղթ
4	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,
 «ԱՅՈՎ» վարկային քյուրո 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:

ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ: Վարկի ՏՈՎՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ ԵՆ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈՎՈՍԱՐԿՈՒՅՔԻ ԴԻՄԱՆ ԿՐԱ: ԻՍԿ ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈՎՈՍԱՐԿՈՒՅՔԸ ՑՈՒՅՑ Ե ՏԱԼԻՍ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ ԿԱՐԺԵԱՎ ԿԱՐԿԸ ՉԵՑ ՀԱՄԱՐ ՏՈՎՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ԵՎ ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐԸ ԱՄՅԱՆՎԱԾ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐՈՒՄ ԵՎ ՉՈՒՑՆԵՐԸ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՅՈՒՄ: ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈՎՈՍԱՐԿՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԿԱՐԿԸ ԿԱՐՈՂ ԵՐ ԳՏՆԵՆ ԲԱՆԿԻ ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՅԻՆ ԿԱՅՔՈՒՄ՝ <https://www.vtb.am/am/information/raschet-fakticheskoy-stavki> ՀԱՄՑԵՐՈՒ:

ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ: ԴՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՅՔ ՈՒՆԵՔ ՀԱՐՈՒՐԱՎԿՑԿԵԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՀԵՏ ՉԵՐ ՆԱԽԸՆՏՐԱԾ ԵՂԱՆԱԿՈՎ: ՓՈՏՏԱՅԻՆ ԿԱՊԻ ՄԻՋՑՈՒԿ ԿԱՄ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՂԱՆԱԿՈՎ: ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՂԱՆԱԿՈՎ ՏԵՐԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՍՏԱՑՈՒՄԸ ԱՆԵՆԴՐՈՒՄԱՐՎԵՑՆ Ե: ԱՅՆ ՀԱՄԱՆԵԼԻ Ե 24/7 ՈՒՇԻՄՈՎ, ՋԵՐԾ Ե ԹԻՁԱՅԻՆ ՏԵՐԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐԱՍԻ ՈՒՍԿԵՐԻՑ ԵՎ ԱՊԱՂՎՈՒՄ Ե ԿԱՐՏՎՈՒԹՅՈՒՆ:

ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ: ԲԱՏԱՍԿԱՆ ԿԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏԱՌԹՅԱՆ ԱՌՎՅՈՒԹՅՈՒՆ ԳՆԱՀԱՏՈՒՄ ԵՎ ԳՆԱՀԱՏՈՒՄ ԿԱՐՈՂ Ե ԽՈՉԸՆԴՈՍ ՀԱՆԴԻՍՆԱԼ ԱՅԼ ԿԱՐԿԵՐ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ՀԱՄԱՐ:
ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ: ԿԱՐԿ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ԴԻՄԵՆԻՆ ԲԱՆԿԸ ՉԵՑ ԿՏՐՎԱՐԿՈՒ ՄՈՒՂՈՂԱԿԱՆ ՎԱՐԿԻ ԷՆԿԱՆ ՊԱՏԱՆՆԵՐԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ԹԵՐԹԻԿ, ՈՐՈՒՄ ԿՆԵՐԿԱՅՈՒՅԿԵՆ ՉԵՑ ՏՐԱՄԱՐԿԵԼԻՔ ԿԱՐԿԻ ԱՆՀԱՏԱՆԱՆԵՐԸ:

ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ: ԴՅԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵՐԵԿԱՏՈՒՄ՝ ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՉԱՆՑ ԱՌԱՋԱՐԿՈՂ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՈՐՈՒՄԱՆ, ՀԱՏԵՄԱՏՄԱՆ Ե ՉԵՑ ՀԱՄԱՐ ԱՆԵՆԱՐՅՈՒՆԱԿԵՑ ՏԱՐԵԿՐԱԿԻ ԸՆՏՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՀԵՏՏԱՑՆՈՂ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ Ե՝ <https://www.fininfo.am/compare-gold-loan>

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

ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ: Օտարերկրյա հաշվների հարկային համապատասխանության ակտի (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) հիման վրա ԱՄՆ-ի հետ կնքած համաձայնագրի համաձայն Բանկը ՉԵՐ ԱՄՆ հարկատու համդիսանալու հանգամանքը պարզելու համար կարող է իրականացնել լրացուցիչ տեղեկատվության հավաքագրում: