

ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ
Ոսկի+10%/30%/50%

12.02.2021թ.

1	Վարկի հիմնական բախանիշներ			
1.1	Նպատակային նշանակություն	ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց ոսկյա իրերի գրավադրմամբ սպառողական վարկ		
1.2	Վարկի ձևակերպման վայր	Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ (բացառությամբ «Փոբան», «Պրիվիլեգիա», «Սոսովա» մասնաճյուղերի)		
1.3	Վարկի մարման եղանակ	Վարկի տոկոսները վճարվում են վարկի տրամադրման պահին, իսկ վարկի մայր գումարը՝ վարկի ժամկետի վերջում:	<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 	Անուիտետային վճարումներ (Տարբերակ 3)
1.4	Վարկի արժույթ	ՀՀ դրամ		
1.5	Վարկի տարեկան անվանական տոկոսադրույթ	13.5%		10%
1.6	Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկման վարկի ստացման ընտրության դեպքում տոկոսադրույթի գեղչ	Տարեկան անվանական տոկոսադրույթ հանած 1%:		Տարեկան անվանական տոկոսադրույթ հանած 2%:
1.7	Տարեկան փաստացի տոկոսադրույթ	19.82%-24%		
1.8	LTV (Վարկ/Գրավ) առավելագույն հարաբերակցություն	110%	110%/130%/150%	
1.9	Վարկի առավելագույն գումար	3,000,000 ՀՀ դրամ		
1.10	Վարկի նվազագույն գումար	30,000 ՀՀ դրամ		
1.11	Վարկի առավելագույն ժամկետ ¹	180 օր	1080 օր	
1.12	Վարկի նվազագույն ժամկետ	80 օր		
1.13	Վարկի տրամադրման եղանակ	Կանխիկ Վաղաժամկետ մարման մատով սահմանափակումներ չկան: Վարկառու/ները իրավունք ունին/են - առանց որևէ պատճառաբանության միակողմանիորեն լուծել վարկային պայմանագիրը դրա կնքմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում (մտածելու ժամանակ): Այդ դեպքում Վարկառու/ները պարտավոր են վարկի փաստացի օգտագործված օրերի համար վճարել վարկային պայմանագրով նշված փաստացի տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսագումարները: - վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետներից շուտ մարել վարկը: Տվյալ դեպքում Վարկառու/ներին 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, նուտարական վավերացման, պետական գրանցման (նշված ժառանգությունների առկայության դեպքում) դիմաց կատարված վճարները, հավելյալ՝ սույն վարկի հետ կապ չունեցող, վարկառուի ցանկության ընտրված ապահովագրական ժառանգությունների դիմաց կատարված ապահովագրավճարները: Վարկի ամբողջական վաղաժամկետ մարման դեպքում ենթակա են վերադարձման նախապես վճարված, սակայն փաստացի չօգտագործված ամիսների/օրերի համար կատարված վճարները:		
1.14	Վարկի վաղաժամկետ մարման արգելք	Վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետներում վարկի մայր գումարը և/կամ տոկոսագումարները չվճարելու դեպքում Բանկն իրավունք ունի դադարեցնել վարկի ժամկետանց մասի նկատմամբ տոկոսագումարների հաշվարկը, և ժամկետանց վարկի և/կամ ժամկետանց տոկոսագումարների նկատմամբ (մինչև դրանց փաստացի վճարումը) կիրառել տույժ՝ օրական 0.09% 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:		
1.15	Վարկառուի կողմից պարտավորությունների չկատարման դեպքում կիրառվող տույժ	ԶԳՈՒՇԱՑՈՒՄ՝ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԶՎԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՈԻՄ ԳՐԱՎԸ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԾՃՍԿԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ԲԱՎԱՐԱՐ ԶԼԻՆԵԼՈՒ ԴԵՊՈԻՄ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ ԿԱՐՈՂ ԵՍՏՎԵԼ ԶԵՐ ԱՅՆ ԳՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԻՆ: ԶԳՈՒՇԱՑՈՒՄ՝ ԶԵՐ ԳՈՒՅՔԸ (ՏՈՒՆԸ, ՄԵՔԵՆԱՆ ԿԱՆ ԱՅՆ) ԿԱՐՈՂ ԵՕՐԵՆՔՈՒ ԱՄՀԱՄԱՆԱԿԸ ԿԱՐԳՈՒ ԲՈՆԱԳԱՆԶԿԵԼ, ԵՅԵ ԳՈՒՔ ԺԱՄԱՆԱԿԻՆ ԶՎԱՏԱՐԵՔ ԶԵՐ ՏՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԻ ԵՎ ՎԱՐԿԻ ԳՈՒՍԱՐԻ ՍԱՐՈՒՄՆԵՐԸ: ԶԳՈՒՇԱՑՈՒՄ՝ ԶԵՐ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ ԶՎԱՏԱՐԵԼՈՒ ԿԱՆ ԹԵՐԻ ԿՎԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՈԻՄ ԲԱՆԿԸ ԵՐԵՔ ԱՇԽԱՏԱՆՔԱՅԻՆ ՕՐ ԴԵՏՈ ԱՅՐ ՏՎԱՆՆԵՐԸ ՈՒՊԱՎՈՐՈՒՄ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՒ, ՈՐՏԵՐ ԶԵՎՎՈՐՈՒՄ ԵՎ ԶԵՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆ: ԳՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՆԵ ՈՒՆԵՔ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՒՅԻ ՏԱՐԵԿԱՆ ՄԵՎ ԱՆՎԱՆ ԱՆՎՃԱՐ ԶԵՐ ԲԵՐԵԼ ԶԵՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆ:		
1.16	Պարտավորությունների չկատարման դեպքում հնարավոր բացասական հետևանքներ			
1.17	Վարկի հաստատման ժամկետ	Հաշված ռոպեների 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 վերադարձվելու 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 ներկայանալուց պես: Բացառիկ դեպքերում մասնաճյուղի կառավարչի համաձայնեցմամբ գրավը Հաճախորդին կարող է վերադարձվել անմիջապես վարկը ամբողջությամբ մարելուց հետո կամ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում (գրավը դրամապահիցից նույն օրը հանելու հնարավորության առկայության դեպքում): Որպես գրավ ընդունվում են ոսկյա իրեր: Գրավի գնահատման ժամանակ հաշվի չեն առնվում նրա գեղարվեստական արժեքը, քանակարժեք և կիսաթանկարժեք քարերը՝ այսինքն գնահատվում է բացառապես ոսկին: Եթե գարդը մի քանի մետաղների և հարգի տարատեստ համաձուլվածք է, ապա գնահատման ենթակա չէ:		
1.20	Ապահովություն	Ոսկյա իրերի գրավի գնահատման արժեքի մասին տեղեկատվություն ստանալու համար անհրաժեշտ է դիմել Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ: Ոսկյա իրերի գնահատումն իրականացվում է Բանկի կողմից անվճար:		
1.21	Գրավի արժեքի գնահատում	Տարբեր հարգերի 1գ. ոսկու գնահատման արժեքը ներկայացված է Բանկի ինտերնետային կայքում www.vtb.am հասցեով:		

2	Բանկի միջնորդավճարներ			
2.1	Հայտի դիտարկման միանվագ միջնորդավճար	Նախատեսված չէ		
2.2	Վարկի տրամադրման միանվագ միջնորդավճար	Միջնորդավճար նախատեսված չէ		
2.3	Վարկային հաշվի սպասարկման ամսական միջնորդավճար (պարտադիր)	Տրամադրված վարկի գումարի 0.57%	Տրամադրված վարկի գումարի 0.53%	Տրամադրված վարկի գումարի 0.5%
2.4	Վարկային հաշվի հավելյալ՝ սպասարկման ամսական միջնորդավճար (կամավոր)	Վարկային հաշվի սպասարկման ամսական միջնորդավճարին (պարտադիր) գումարվում է նաև՝ տրամադրված վարկի գումարի 0.15%, բայց ոչ ավել, քան 3,000 ՀՀ դրամ		
2.5	Առանց 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 օրվանց սկսած հետագայում հաճախորդից գանձվում է արժեքների պահպանության միջնորդավճար՝ յուրաքանչյուր օրացուցային օրվա համար գրավի գնահատված արժեքի 0,01%-ի չափով: Վարկառուի մահվան դեպքում գրավի ստացման համար ժառանգի(ների) կողմից ժառանգության վկայականը ներկայացնելու դեպքում գրավի պահպանության միջնորդավճար չի գանձվում:		
3	Վարկառուին ներկայացվող պահանջներ			
3.1	Նոր վարկ ձևակերպելու ցանկացող հաճախորդների նկատմամբ նվազագույն պահանջը	Վարկի ձևակերպման պահին Բանկի ԱՔՀ-ի տվյալներով տվյալ հաճախորդի անունով չպետք է լինեն ժամկետանց և/կամ սուբյեկտիվ կամ օբյեկտիվ պատճառներով դասակարգված գործող վարկեր:		
3.2	Վարկի գումարը/ ժամկետը փոխելու ցանկացող հաճախորդների նկատմամբ նվազագույն պահանջները (վարկի գումարի ավելացնելու կամ կախատեցնելու ուղղությամբ հնարավոր)	1. Վարկի երկարաձգման (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 ԱՔՀ-ում հնարավոր կլինի իրականացնել երկարաձգումը: 2. Այն դեպքում, եթե վարկի երկարաձգման (գործող վարկի գումարի/ժամկետի փոփոխման) պահին Բանկի ԱՔՀ-ի տվյալներով տվյալ հաճախորդի անունով առկա են գործող այլ վարկեր, որոնք դասակարգված են սուբյեկտիվ կամ օբյեկտիվ պատճառներով, ապա ԱՔՀ-ում երկարաձգումը հնարավոր չէ:		

Անփոփոխելի նշված պայմանները կարող են փոփոխվել, ինչի մասին տեղեկանքներ ստանալու համար զանգահարեք 87-87 հեռախոսահամարով, այցելեք Բանկի մոտակա մասնաճյուղ կամ ինտերնետային կայք՝ www.vtb.am հասցեով:

	ճշգրտմանը՝ կախված գործարքի ամսաթվի դրությամբ գրավի գնահատված արժեքից)	կլիմի իրականացնել միայն 3 ամիս ժամկետով և վարկի միանգամյա մարման եղանակով: Ընդ որում վարկի պայմանագրային գումարը երկարաժամկետից հետո չպետք է լինի ավել, քան գործող վարկի պայմանագրային գումարը: Սակայն դուրս գրված վարկերի երկարաժամկետ հնարավոր չէ: 3. Վարկի երկարաժաման (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	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 հաշիվների բացման և սպասարկման պայմանների և սակագների" համաձայն, որոնց կարող եք ծանոթանալ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ https://www.vtb.am/am/secondary/vypiski հասցեով:
4.2	Լիազորագրի ձևակերպում Բանկի ներսում	3,900 ԴԴ 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 ծառայություն հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ (ԱՔՈՎ 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 նույնպիսի չափով:	
4.4		

"Ոսկի+10%/30%/50%" վարկի տրամադրման համար Վարկառուից պահանջվող անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ	
1	Պատշաճ կերպով լրացրած դիմում
2	Անձը հաստատող փաստաթուղթ
3	Դանրային 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,
 «ԱՔՈՎ» 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:
ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ: Վարկի ՏՈՎՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ ԵՆ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ՏՈՎՈՍԱՐԿՈՒՅՔԻ ԴԻՄԱՆ ՎՐԱ: ԻՍԿ ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈՎՈՍԱՐԿՈՒՅՔԸ ՑՈՒՅՑ ԵՍՏԱԿԱՆ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ ԿԱՐԺԵԱԿ ՎԱՐԿԸ ՉԵՑ ՀԱՍՆՈՐ ՏՈՎՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ԵՎ ԱՅՆ ԿՑՈՒՆԵՐԸ ԱՎՅԱՆՎԱԾ ԺԱՄԿԵՏԵՐՈՒՄ ԵՎ ՉԱՓԵՐՈՎ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ: ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈՎՈՍԱՐԿՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԿԱՐՈՂ ԵՔ ԳՏՆԵԼ ԲԱՆԿԻ ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՑԻԱ ԿԱՅՔՈՒՄ՝ <https://www.vtb.am/am/infomation/raschet-fakticheskov-stavki> ՀԱՍՑԵՆՈՎ:
ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ: ԳՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՆԵ ՈՒՆԵՔ ՀԱՂՈՐՈՎԿԵԿԵԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱՑՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ԴԵՏ ՉԵՐ ԼԱԽԱՆՏՐՈՒՄ ԵՐԱՆԱԿՈՎ: ՓՈՒՍԱՑԻԱ ԿԱՐԻ ԱԻՃԱՑՈՎ ԿԱՄ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՑԻԱ ԵՐԱՆԱԿՈՎ: ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՑԻԱ ԵՐԱՆԱԿՈՎ ՏԵՐԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՍՏԱՑՈՒՄԸ ԱՄԵՆԱԴԱՐՄԱՐԱՎԵՏՆ Է: ԱՅՆ ՀԱՄԱՆԵԼԻ ԵՎ 24/7 ՈՒՇԺՄՈՎ, ԶԵՐԾ ԵՎ ԹԵՂԵՑԻԱ ՏԵՐԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐՍԻ ՌԻՍԿԵՐԻՑ ԵՎ ԱՊԱԴՂՎՈՒՄ ԵՎ ԳԱՐՏՈՒԹՅՈՒՆ:
ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ: ԲԱՑԱՍՎԱԿԱՆ ՎԱՐԿԱՑԻԱ ՊԱՏՄՈՒԹՅԱՆ ԱՌԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ ՉԵՑ ՀԱՍՆՈՐ ՀԵՏԱԳԱՑՈՒՄ ԿԱՐՈՂ ԵՎ ԽՈՉԸԼՈՑ ՀԱՆԴԻՍԱՆԱԿ ԱՅՆ ՎԱՐԿԵՐ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ՀԱՍՆՈՐ:
ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ: ՎԱՐԿ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ՀԱՍՆՈՐ ԴԻՄԵԼԻԱ ԲԱՆԿԸ ՉԵՑ ԿՏՐԱՄԱՐԻՒ ՄՊԱՌՈՂԱԿԱՆ ՎԱՐԿԻ ԷՆԿԱՆ ՊԱՑՄԱՆԵՐԻ ԱՆՀԱՏՎԱԿԱՆ ԹԵՐԹԻՎ, ՈՐՈՒՄ ԿՆԵՐԿԱՑԱՑԵԿ ԹԵՑ ՏՐԱՄԱՐԿԵԼԻՔ ՎԱՐԿԻ ԱՆՀԱՏՎԱԿԱՆ ՊԱՑՄԱՆԵՐԸ:
ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ: "ՉԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵՐԵԿԱՏՎՈՒՄ" ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՉԱՆՑ ԱՌԱՅՈՒՅՐՎՈՂ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՈՐՈՒՄԱՆ, ՀԱՏԵՍԱՏՄԱՆ և ՉԵՑ ՀԱՍՆՈՐ ԱՍԵՆԱՐԿՈՒՄԱԿԵՏ ՏԱՐԵՐԻՎԿ ԸՆՏՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՀԵՏՏԱՑՆՈՂ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՑԻԱ ՀԱՄԱԿԱՐԳ Է՝ <https://www.fininfo.am/compare-gold-loan>
ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ: Բանկը՝ "Փողերի վաճաճման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին" ԴԴ օրենքով սահմանված Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության նպատակով, կարող է Հաճախորդից "ճանաչիր թո՛ 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 ՉԵՐ ԱՄՆ հարկատու հանդիսանալու հանգամանքը պարզելու համար կարող է իրականացնել լրացուցիչ տեղեկատվության հավաքագրում: