

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

23.11.2020թ.

<b>1</b>	<b>Վարկի հիմնական բախանիշներ</b>		
1.1	Նպատակային նշանակություն	ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձ-գյուղատնտեսներին ոսկյա իրերի գրավարձմանը սպառողական վարկ	
1.2	Վարկի ձևակերպման վայր	<b>Վարկը տրամադրվում է հաճախորդի գրանցման վայրի, մարզի սահմաններում: Այսինքն մարզի սահմաններում գրանցված հաճախորդները կարող են ստանալ վարկը միայն այդ մարզում գործող «ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» ՓԲԸ մասնաճյուղերում:</b>	
1.3	Վարկի մարման եղանակ	Տարբերակ 1 <sup>1</sup>	
1.4	Վարկի արժույթ	<ul style="list-style-type: none"> <li>վարկի գումարի 31% վճարվում է անուիտետային մարման ժամանակացույցով մինչև նախավերջին մարումը,</li> <li>վարկի գումարի 69% հիմնական պարտքի մնացորդի վրա հաշվեգրված տոկոսների հետ միասին վճարվում են ժամկետի վերջում:</li> </ul>	
1.5	Վարկի տարեկան անվանական տոկոսադրույթ	8%	7%
1.6	Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկմանը վարկի ստացման ընտրության դեպքում տոկոսադրույթից զեղչ	մինչև 500 ԱՄՆ դոլար (ներառյալ) վարկի դեպքում՝ տարեկան անվանական տոկոսադրույթ հանձն 1.5% 500 ԱՄՆ դոլար վարկի գումարի գերազանցման դեպքում՝ տարեկան անվանական տոկոսադրույթ հանձն 1%	
1.7	Տարեկան փաստացի տոկոսադրույթ <sup>2</sup>	14.48%-24%	
1.8	LTV (Վարկ/Գրավ) առավելագույն հարաբերակցություն	110%/130%/150%	
1.9	Վարկի առավելագույն գումար	3,000,000 ՀՀ դրամին համարժեք ԱՄՆ դոլար՝ հաշվարկված վարկի ձևակերպման պահին Բանկում սահմանված արժույթի առջի անկանխիկ փոխարժեքով	
1.10	Վարկի նվազագույն գումար	30,000 ՀՀ դրամին համարժեք ԱՄՆ դոլար՝ հաշվարկված վարկի ձևակերպման պահին Բանկում սահմանված արժույթի առջի անկանխիկ փոխարժեքով	
1.11	Վարկի առավելագույն ժամկետ <sup>3</sup>	180 օր	730 օր
1.12	Վարկի նվազագույն ժամկետ	80 օր	181 օր
1.13	Վարկի տրամադրման եղանակ	Կանխիկ	
1.14	Վարկի վարձաժամկետ մարման արժեք	<p>Վարձաժամկետ մարման մատված սահմանափակումներ չկան:</p> <p>Վարկառու/ները իրավունք ունին/են</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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 տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսագումարները:</li> <li>- վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետներից շուտ մարել վարկը: Տվյալ դեպքում Վարկառու/ների նկատմամբ տուժանք չի կիրառվում, ընդ որում՝ <ul style="list-style-type: none"> <li>• եմբակա են նվազեցման վարկի մնացորդի նկատմամբ հաշվարկվող տոկոսների, միջնորդավճարների և սպասարկման վճարների ծախսը,</li> <li>• եմբակա չեն նվազեցման տույն 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, մոտարական վավերացման, պետական գրանցման (նշված ժառայությունների առկայության դեպքում) դիմաց կատարված վճարները, հավելյալ՝ տույն վարկի հետ կապ չունեցող, վարկառուի ցանկությանը ընտրված ապահովագրական ծառայությունների դիմաց կատարված ապահովագրավճարները:</li> </ul> </li> </ul> <p>Վարկի անբողջական վարձաժամկետ մարման դեպքում եմբակա են վերադարձման նախապես վճարված, սակայն փաստացի չօգտագործված ամիսների/օրերի համար կատարված վճարները:</p>	
1.15	Վարկառուի կողմից պարտավորությունների չկատարման դեպքում կիրառվող տույժ	<p>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 0.09% 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:</p> <p><b>ՁԳՈՒՇԱՅՈՒՄ՝</b> ՊՐԻՍՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ՉԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՅՈՒՄ ԳՐԱՎԸ ՊՐԻՍՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ՇԱԾԿԵԼՈՒ ՀԱՍՏՐ ԲԱՎԱՐՈՒ ԶԼԻՆԵԼՈՒ ԴԵՊՅՈՒՄ ՊՐԻՍՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՐՈՂ ԵՒ ՍԱՐԿԵԼ ՉԵՐ ԱՅԼ ԳՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԻՆ:</p> <p><b>ՁԳՈՒՇԱՅՈՒՄ՝</b> ՉԵՐ ԳՈՒՅՔԸ (ՏՈՒՆԸ, ՄԵՔԵՆԱՆ ԿԱՄ ԱՅԼ) ԿԱՐՈՂ ԵՒ ՕՐԵՔՅՈՒ ՍԱՀՄԱՆԱԿԱԾ ԿԱՐԳՈՎ ԲՈՒՍԱԳՆԱԶԿԵԼ, ԵՐԵ ՊՈՒՔ ԺՄԱՍԱՍԿԻՆ ՉԿԱՏԱՐԵՔ ՉԵՐ ՏՈՒՍՎՈՐՈՒՄԱՐՆԵՐԻ ԵՎ ՎԱՐԿԻ ԳՈՒՄԱՐԻ ՍԱՐԿԵԼՈՒՄ:</p> <p><b>ՁԳՈՒՇԱՅՈՒՄ՝</b> ՉԵՐ ԿՈՒՄԻՏԵ ՊՐԻՍՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՉԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԿԱՄ ԹԵՐԻ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՅՈՒՄ ԲԱՆԿԸ ԵՐԵՔ ԱՇԽԱՏԱՆՔԱՅԻՆ ՕՐ ՀԵՏՈ ԱՅՔ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ ՈՒՐԱՐԿՈՒՄ ԵՒ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՒՄ, ՈՐՏԵՐ ՉԵՎՎՈՐԿՈՒՄ ԵՒ ՉԵՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՐԻՍՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ: ՊՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՄԸ ՈՒՆԵՔ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՒՄԸ ՏԱՐԵԿԱՆ ՄԵՎ ԱՆՎԱՐ ԱՆՎՃԱՐ ՉԵՐԵՔ ԲԵՐԵԼ ՉԵՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՐԻՍՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ:</p>	
1.16	Պարտավորությունների չկատարման դեպքում հնարավոր բացասական հետևանքներ	Հաշվված ռոպեների ընթացքում	
1.17	Վարկի հաստատման ժամկետ	Կախված գրավարկվող ոսկու քանակից՝ առավելագույնը մինչև 1 աշխատանքային ժամ	
1.18	Վարկառուին վարկի տրամադրման ժամկետ	Բանկի գործող ընթացակարգի համաձայն՝ Բանկի մասնաճյուղում գտնվող գրավարկված 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 անբողջությամբ մարելուց հետո կամ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում (գրավը դրամապահոցից 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 զարդը մի քանի մետաղների և հարգի տարատես համաձուլվածք է, ապա գնահատման եմբակա չէ:	
1.19	Վարկի անբողջական մարման դեպքում գրավարձված ոսկյա իրերի վարկառու-գրավատուին հետ վերադարձման ժամկետ	Ոսկյա իրերի գրավի գնահատման արժեքի մասին տեղեկատվություն ստանալու համար անհրաժեշտ է դիմել Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ: <b>Ոսկյա իրերի գնահատման իրականացվում է Բանկի կողմից անվճար:</b>	
1.20	Ապահովություն	Տարբեր հարգերի 1գ. ոսկու գնահատման արժեքը ներկայացված է Բանկի ինտերնետային կայքում <a href="http://www.vtb.am">www.vtb.am</a> հասցեով:	
1.21	Գրավի արժեքի գնահատում		

<b>2</b>	<b>Բանկի միջնորդավճարներ</b>			
2.1	Հայտի դիտարկման միանվագ միջնորդավճար	<b>Նախատեսված չէ</b>		
2.2	Վարկի տրամադրման միանվագ միջնորդավճար	<p>մինչև 1,000 USD (ներառյալ) վարկի գումարի դեպքում – 2.7% վարկի գումարից + 1,500 AMD</p> <p>1,001-ից 2,000 USD (ներառյալ) վարկի գումարի դեպքում - 2.7% վարկի գումարից + 2,500 AMD</p> <p>2,001-ից 3,000 USD (ներառյալ) վարկի գումարի դեպքում - 2.7% վարկի գումարից + 3,000 AMD</p> <p>3,001-ից 5,000 USD (ներառյալ) վարկի գումարի դեպքում - 2.7% վարկի գումարից + 4,500 AMD</p>	<b>Նախատեսված չէ</b>	
2.3	Վարկային հաշվի սպասարկման ամսական միջնորդավճար (պարտադիր)	<b>Նախատեսված չէ</b>		
2.4	Վարկային հաշվի հավելյալ <sup>4</sup> 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	Ստանց 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:		
3	<b>Վարկառուին ներկայացվող պահանջներ</b>			
3.1	Նոր վարկ ձևակերպել, ցանկացող հաճախորդների նկատմամբ նվազագույն պահանջ	Վարկի ձևակերպման պահին Բանկի ԱՐՀ-ի տվյալներով տվյալ հաճախորդի անունով չպետք է լինեն ժամկետանց և/կամ սուբյեկտիվ կամ օբյեկտիվ պատճառներով դատապարտված գործող վարկեր:		

Ամփոփագրում նշված պայմանները կարող են փոփոխվել, ինչի մասին տեղեկանալու և այլ մանրամասն տեղեկություններ ստանալու համար զանգահարեք 87-87 հեռախոսահամարով, այնպես էլ Բանկի մոտակա մասնաճյուղ կամ ինտերնետային կայք՝ [www.vtb.am](http://www.vtb.am) հասցեով:

3.2	Վարկի գումարը/ ժամկետը փոխել ցանկացող հաճախորդների նկատմամբ նվազագույն պահանջները (վարկի գումարի ավելացնելու կամ պակասեցնելու ուղղությամբ հնարավոր ճշգրտմանը՝ կախված գործարքի ամսաթվի դրությամբ գրավի գնահատված արժեքից)	1. Վարկի երկարաժամկետ (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 երկարաժամկետ:
3.3	Վարկառուի տարիքի նկատմամբ պահանջներ	Վարկառուի տարիքը վարկը մարելու պահին չպետք է գերազանցի 70 տարեկանը:
3.4	Վարկառուի զբաղվածության նկատմամբ պահանջներ	"Ոսկի+50% գյուղատնտեսներին" վարկի դեպքում՝ Բանկի աշխատավարձային ծրագրերի (հավատարմագրված կազմակերպություններ) աշխատակիցներ, որոնք բավարարում են Բանկի նվազագույն պայմաններին
3.5	Վարկային պատմությանը ներկայացվող պահանջներ	Բանկի համապատասխան պահանջներին բավարարող դրական վարկային պատմություն
<b>4 Լրացուցիչ պայմաններ</b>		
4.1	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՝ <a href="https://www.vtb.am/am/secondary/vypiski">https://www.vtb.am/am/secondary/vypiski</a> հասցեով:
4.2	Լիազորագրի ձևակերպում Բանկի ներսում	3,900 ՀՀ դրամ
4.3	<b>1 Կրտսերության փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ վարկի մարումների վրա:</b>	
4.4	<b>2 Կրտսերությունը տրամադրվող վարկերի տարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկի ժամանակ վարկի գումարը փոխարկվում է դրամի, իսկ որպես փոխարկման փոխարժեք հիմք է ընդունվում ՀՀ ԿԲ պաշտոնական կայքէջում հրապարակված արտարժույթի փոխարժեքը: 11.05.2020թ. դրությամբ ՀՀ ԿԲ 1 ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքը կազմում է 484.11 ՀՀ դրամ: Վարկային պայմանագրի կնքման պահին, ինչպես նաև վարկի փաստացի մարումների ժամանակ հիմք ընդունվող փոխարժեքը կարող է տարբերվել փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկման ժամանակ հիմք ընդունված փոխարժեքից:</b>	
4.5	<b>3 Վարկի ժամկետի ավելացման պահին գանձվում է ավելացումն իրականացնելու օրվա դրությամբ գործող վարկավորման միջնորդավճարները:</b> <b>Եթե վարկի մարումն օրը հանդիսանում է ոչ աշխատանքային օր, վարկի մարման օր է հանդիսանում հաջորդ աշխատանքային օրը:</b>	
4.6	<b>4 Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկումը իր մեջ ներառում է հետևյալ ծառայությունները.</b> - հատուկ ընդհանրացված տեղեկատվական ձևաչափով հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ (ԱՔՈԱ 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 կբարձրագույն տվյալ զեղչի չափով:	

<b>"Ոսկի+10%/30%/50% գյուղատնտեսներին" վարկի տրամադրման համար Վարկառուից պահանջվող անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ</b>	
1	Ուստյան կերպով լրացրած դիմում
2	Անձի հաստատող փաստաթուղթ, որտեղ հաշվառման հասցեն պետք է լինի գյուղական համայնքում, հակառակ դեպքում՝ գյուղատնտեսության մեջ զբաղվածությունը հաստատող հետևյալ փաստաթղթերից որևէ մեկը՝ <ul style="list-style-type: none"> <li>• գյուղատնտեսական մշակույթի հողատարածքի սեփականության վկայական (առկայության դեպքում),</li> <li>• համապատասխան մարմնի կողմից (գյուղվարչություն) գրանցված գյուղատնտեսական նպատակով օգտագործվող տրանսպորտային միջոցի անձնագիր (առկայության դեպքում),</li> <li>• գյուղի աղմուկի/հարազրիակի կողմից տրված տնտեսությունում անասունների քանակը հավաստող տեղեկանք:</li> </ul>
3	Հանրային ծառայությունների համարանիշ (սոցիալական քարտ) կամ փոխարինող փաստաթուղթ
4	<b>Անհրաժեշտության դեպքում Բանկի կողմից կարող են պահանջվել այլ փաստաթղթեր:</b>

**Ուշադրություն!**  
Հաճախորդի վարկային հայտը մերժվում է, եթե՝  
Հաճախորդի կողմից չեն ներկայացվել վարկ ստանալու համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր,  
Հաճախորդը չի բավարարում Բանկի նվազագույն պայմաններին,  
«ԱՔՈԱ» վարկային քյուրո հարցման արդյունքում պարզվել է, որ Հաճախորդը (առկայության դեպքում նաև Հաճախորդները/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 ՏՈՒՎՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ ԵՆ ԱՆՎԱՆԱՆՆ ՏՈՒՎՈՍԱԳՈՒԹՅՈՒՆ ԴԻՄԱՆ ՎՐԱ: ԻՆԿ ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈՒՎՈՍԱԳՈՒԹՅՈՒՆ ԶՈՒՅՑ ԵՍՏՆԻՍ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ ԿԱՐԺԵՆԱՎ ՎԱՐԿԸ ԶԵՑ ՀԱՄԱՐ ՏՈՒՎՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ԵՎ ԱՅՆ ԿՆՆՆԵՐԸ ՍԱՀՄԱՆՎԱԾ ԺԱՄԿԵՆՆԵՐՈՒՄ ԵՎ ՉԱՓԵՐՈՎ ԿԱՍՏԱՆՈՒ ԴԵՊՅՈՒՄ: ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈՒՎՈՍԱԳՈՒԹՅՈՒՆ ՀԱՇՎԱՐԿԱՆ ԿԱՐԸ ԿԱՐՈՂ ԵՐ ԳՏՆԵՆ ԲԱՆԿԻ ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՅԻՆ ԿԱՅՔՈՒՄ՝ <https://www.vtb.am/am/information/raschet-fakticheskov-stavki> ՀԱՄԱՅՆՈՒ:  
**ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ:** ԴՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՆԹ ԴՈՒՆԵՔ ՀԱՂՈՒՐԱՎԿՅՈՒՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱՑՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՀԵՑ ԶԵՐ ՆԱԽԸՆՅԱԾ ԵՐԱՆԱԿՎՎ ՓՈՏՍԱՅԻՆ ԿՈՒՄ ԻՏԻՃՈՒԿ ԿԱՄ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՐԱՆԱԿՎ: ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՐԱՆԱԿՎՎ ՏԵՐԵԿԱՎՈՒԹՅԱՆ ԱՍՏՈՒՄԸ ԱՆԵՆԱԳՐԱՄԱՐԿԵՏ Ե: ԱՅՆ ՀԱՄԱՆԵԼԻ Ե 24/7 ՌԵՃԻՄՈՎ, ԶԵՐԸ Ե ԹԻՐԱՅԻՆ ՏԵՐԵԿԱՎՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐԱՑԻ ՌԻՍԿԵՐԻՑ ԵՎ ԱՊՐԱՎՈՒՄ Ե ՎԱՐՏԻՈՒԹՅՈՒՆ:  
**ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ:** ԲԱՏԱՎԱԿԱՆ ՎԱՐԿՎԳԻՆ ՊԱՏՈՒԹՅԱՆ ԱՌՎԱՅՈՒԹՅՈՒՆ ԶԵՑ ՀԱՄԱՐ ՀԵՏԱԳԱՅՈՒՄ ԿԱՐՈՂ Ե ԽՈՉԸՆԴՈՑ ՀԱՆԴԻՄԱՆԱԼ ԱՅՆ ՎԱՐԿԵՐ ԱՆԱՆԱՆՈՒ ՀԱՄԱՐ:  
**ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ:** ՎԱՐԿ ԱՏԱՆԱՆՈՒ ՀԱՄԱՐ ԴԻՄԵԼԻՍ ԲԱՆԿԸ ԶԵՑ ԿՏՐԱՄԱՐԻ ՄՊՈՒՂՈՒԿԱՆ ՎԱՐԿԻ ԷԿՎԱՆ ՊԱՏՄԱՆԵՐԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ԹԵՐԹԻՎ, ՈՐՈՒՄ ԿՆԵՐՎԱՅԱՑԻՔ ԶԵՑ ՏՐԱՄԱՐԿԵԼԻՔ ՎԱՐԿԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ՊԱՏՄԱՆԵՐԸ:  
**ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ:** "ԶԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵՐԵԿԱՎՈՒՄ" ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՉԱՆՆ ԱՌԱՅՈՒԿՎՈՂ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՈՐՈՏԱՆ, ՀԱՏԵՄԱՏՄԱՆ և ԶԵՑ ՀԱՄԱՐ ԱՆԵՆԱՐՊՈՒՄԱԿԵՏ ՏԱՐԲԵՐՎԻԿ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ՊԱՏՄԱՆԵՐԸ:  
**ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ:** Բանկը՝ "Փողերի վաճառման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին" ՀՀ օրենքով սահմանված Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության նպատակով, կարող է Հաճախորդից "Ճանաչի՞ր 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 ԶԵՐ՝ ԱՄՆ հարկատու հանդիսանալու համաձայնեցրել պարզելու համար կարող է իրականացնել լրացուցիչ տեղեկատվության հավաքագրում: