

ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԴԻՄՈՒՄ/ՊԱՅՄԱՆԱԳԻՐ ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ/ԱՁ-ՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ N

1. Հաճախորդի վերաբերյալ տվյալներ									
1.1 Հիմնական տվյալներ									
Հաճախորդի անվանում (հայերեն)									
Հաճախորդի անվանում (լատինատառ մեծատառ)									
Կազմակերպարական տեսակ				ՀՎՀՀ					
Գործունեության ոլորտ									
Պետական գրանցման/ հաշվառման համար				Պետական գրանցման/հաշվառման ամսաթիվ, ամիս, տարի					
Հաշվառման հասցե				Գործունեության հասցե					
Ռեզիդենտություն				Գործարար շահերի կենտրոն					
1.1.1 Հաղորդակցման վերաբերյալ տվյալներ									
Հեռախոսահամար				Էլ. փոստ		Կայք			
1.1.2 Իրական շահառուի վերաբերյալ տվյալներ (ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի մասին ՀՀ օրենքի համաձայն)									
ԱԱՀ									
անձնագիր/ Նույնականացման քարտ		Տրման ամսաթիվ		Ում կողմից		ՀԵՀ			
Գրանցման հասցե				Փաստացի բնակության հասցե					
Հեռախոսահամար		Էլ. փոստ		Աշխատավայր					
1.1.3 Ղեկավարի վերաբերյալ տվյալներ									
ԱԱՀ									
Անձնագիր/ Նույնականացման քարտ		Տրման ամսաթիվ		Ում կողմից		ՀԵՀ			
Գրանցման հասցե				Փաստացի բնակության հասցե					
Հեռախոսահամար		Էլ. փոստ		Այլ					
1.1.4 Բանկի հետ կապվածությունը և փոխկապակցված անձինք (Համաձայն Բանկերի և բանկային գործունեության մասին ՀՀ օրենքի)									
Կապվածությունը Բանկի հետ		Կապվածության հիմքը							
Փոխկապակցված անձինք				Բանկի հետ փոխկապակցվածություն					
				Բանկի հետ փոխկապակցվածություն					
1.1.5 Այլ բանկերում ունեցած հաշիվների մասին (նշել բանկերի անունները)									
1.1.6 Նշել գործընկերների անվանումները									
1.1.7 Արդյոք բաժնետեր/մասնակիցը և/կամ տնօրենը հանդիսանում են բաղադրական ազդեցություն ունեցող անձ կամ վերջինիս ընտանիքի անդամ									
«Այո» պատասխանի դեպքում մանրամասնել									
1.2 Հաճախորդի վերաբերյալ լրացուցիչ տվյալներ									
1.2.1 Ակնկալվող տարեկան շրջանառություն									
մինչև 50 մլն ՀՀ դրամ		50-ից մինչև 100 մլն ՀՀ դրամ		100-ից մինչև 500 մլն ՀՀ դրամ		500 մլն և ավելի ՀՀ դրամ			
1.2.2 Միջոցների ծագման աղբյուրը									
Եկամուտներ հիմնական գործունեությունից		Վարկային միջոցներ		Փոխառություն		Այլ			
1.2.3 Հաշվի բացման նպատակ									
Վճարահաշվարկային սպասարկում		Վարկի ստացում		Ավանդի ներդրում		Այլ			
2.«Ցունիբանկ» ԲԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ) կողմից տրամադրվող ծառայություններ									
2.1 Ցանկանում եմ բացել բանկային հաշիվ									
Հաշվի տեսակ		Հաշվի արժույթ		Հաշվեհամար					
2.1.1 SMS-banking ծառայության միացում									
2.2 Ցանկանում եմ ստանալ բազմարժույթային VISA BUSINESS վճարային քարտ									
				Այո ¹		Ոչ			
Քարտապանի անվանում (հայերեն)				Քարտապանի անվանում (լատինատառ մեծատառ)				SMS ծառայություն	
								Այո	
Քարտի համար									

Քարտն օգտագործող անձի Անուն, Ազգանուն (հայերեն)				Քարտն օգտագործող անձի Անուն, Ազգանուն (լատինատառ մեծատառ)					
Անձնագիր/ Նույնականացման քարտ		Տրման ամսաթիվ		Ում կողմից		ՀԵՀ			
Գրանցման հասցե				Փաստացի բնակության հասցե					
Հեռախոսահամար		Էլ. փոստ							
2.3 Ցանկանում եմ ունենալ հաշիվների հեռահար կառավարում						Բանկ-հաճախորդ		UNIBUSINESS MOBILE	

3. ՕՀՀՀԱ (FATCA) վերաբերյալ տեղեկատվություն

3.1 Իրավաբանական անձը/ԱԶ-ն հանդիսանում է ԱՄՆ անձ (գրանցված է ԱՄՆ-ում)	Այո*		Ոչ	
3.2 Իրավաբանական անձը/ԱԶ-ն ունի վերահսկող անձ(եր) ով(եր) հանդիսանում են ԱՄՆ քաղաքացի կամ հարկատու ռեզիդենտ	Այո**		Ոչ	
*Համաձայն եմ 30 (երեսուն) օրվա ընթացքում տեղեկացնել «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ին և Ներկայացնել Նոր ձևաթուղթ, եթե սույն ձևաթուղթում արված որևէ հավաստում դառնա ոչ ճիշտ կամ փոփոխվի:				
**Սույն դիմում-պայմանագրի 3-րդ կետի ենթակետերից որևէ մեկին ԱՅՈ պատասխան ընտրելու դեպքում տալիս եմ իմ համաձայնությունը բանկին՝ հավաքագրել և տրամադրել իմ և իմ հաշիվների վերաբերյալ տեղեկատվությունը հարկային ծառայություններին (Ներառյալ ԱՄՆ Ներքին եկամուտների ծառայությանը (IRS))՝ համաձայն համապատասխան օրենքների և այլ իրավական ակտերի դրույթների:				
«ԱՅՈ» պատասխանի դեպքում խնդրում եմ մանրամասնել և լրացնել W9 ձևաթուղթը: «ՈԶ» պատասխանի դեպքում, եթե առկա է ԱՄՆ հատկանիշ՝ լրացնել W-8BEN կամ W-8BEN-E ձևաթղթերը:				

4. Կողմերի իրավունքները և պարտականությունները

4.1 Կողմերի իրավունքները և պարտականությունները սահմանվում են սույն դիմում-պայմանագրի անբաժանելի մաս հանդիսացող Բանկային ծառայությունների մատուցման հիմնական պայմաններով, Բանկային քարտերի սպասարկման և օգտագործման հիմնական պայմաններով ու կանոններով, Սակագներով և ՀՀ օրենսդրությամբ:
--

5. Վեճերի լուծման կարգը

5.1 Հաճախորդի /անհատ ձեռնարկատեր կամ իրավաբանական անձ*/ տասը միլիոն ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթով գումարը չգերազանցող գույքային պահանջները, որոնք Ներկայացվում են Բանկի դեմ և կապված են Բանկի կողմից մատուցվող ծառայությունների հետ, կարող են Ներկայացվել պաշտպանության ֆինանսական համակարգի հաշտարարին: Բանկը հրաժարվել է ՀՀ ֆինանսական համակարգի հաշտարարի մինչև 250,000 /երկու հարյուր հիսուն հազար/ ՀՀ դրամ գումարի սահմաններում կայացրած որոշումները դատական կարգով բողոքարկելու իրավունքից:
*Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին դիմելու պահին, Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսգրքի համաձայն, միկրոձեռնարկատիրության սուբյեկտ համարվող անձ, բացառությամբ՝ ֆինանսական համակարգի հաշտարարի մասին օրենքով նախատեսված կազմակերպությունների:
5.2 Սույն պայմանագրից բխող ցանկացած վեճ կամ տարաձայնություն լուծվում է կողմերի միջև բանակցությունների միջոցով: Համաձայնության չգալու դեպքում հարցը լուծվում է ՀՀ գործող օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

6. Եզրափակիչ դրույթներ

6.1 Անհատ ձեռնարկատերերի բանկային ավանդների հատուցումն երաշխավորվում է «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված չափով և կարգով: Վերոնշյալ օրենքի չի տարածվում իրավաբանական անձանց վրա:
6.2 Պայմանագիրը կազմված է հայերեն, երկու հավասար իրավական ուժ ունեցող օրինակներից, յուրաքանչյուր կողմին տրվում է մեկ օրինակ:

7. Հաճախորդի հաստատում և հաղորդակցման վերաբերյալ տվյալներ

7.1 Հաստատում եմ, որ ծանոթացել եմ և ընդունում եմ «Յունիբանկ» ԲԲԸ բանկային ծառայությունների մատուցման հիմնական պայմանները, որոնք հանդիսանում են սույն դիմում-պայմանագրի անբաժանելի մասը:	հղում՝ https://www.unibank.am/hy/about/useful-information/termsandconditions.pdf
¹ Համաձայն հավելված 2-ի ² Համաձայն հավելված 1-ի ³ Համաձայն հավելված 1-ի	
7.2 Հաստատում եմ, որ ծանոթացել եմ և ընդունում եմ «Յունիբանկ» ԲԲԸ բանկային քարտերի սպասարկման և օգտագործման հիմնական պայմանները ու կանոնները, որոնք հանդիսանում են սույն դիմում-պայմանագրի անբաժանելի մասը:	հղում՝ https://www.unibank.am/hy/about/useful-information/cardtermsandconditions.pdf
7.3 Հաստատում եմ, որ ծանոթացել եմ և ընդունում եմ «Յունիբանկ» ԲԲԸ գործող սակագներին, որոնք հանդիսանում են սույն դիմում-պայմանագրի անբաժանելի մասը:	հղում՝ https://www.unibank.am/hy/service/rates/

7.4 Սույնով տալիս եմ իմ համաձայնությունը, որպեսզի Բանկի կողմից հարցում կատարվի «ԱՔՈՎ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ և անհրաժեշտ տեղեկատվության տիրապետող ցանկացած այլ կազմակերպություններին և վերջիններս խնդրում եմ Բանկին տրամադրել իմ ներկա և անցյալ ֆինանսական պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկություններ, ինչպես նաև այլ տվյալներ, որոնք Բանկի կողմից կարող են հաշվի առնվել ինձ հետ վարկային (փոխառության և այլն) պայմանագիր կնքելու վերաբերյալ որոշում կայացնելիս:

Ինչպես նաև տալիս եմ իմ համաձայնությունը, որպեսզի Բանկի կողմից վարկային (փոխառության և այլն) պայմանագիր կնքելու դեպքում տվյալ վարկային (փոխառության և այլն) պայմանագրի գործողության, ինչպես նաև իմ ու Բանկի միջև գործարար հարաբերությունների ողջ ընթացքում ցանկացած պահի, առանց ինձ նախապես տեղյակ պահելու «ԱՔՈՎ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ-ն և անհրաժեշտ տեղեկատվության տիրապետող այլ կազմակերպությունները Բանկին տրամադրեն իմ ապագա ֆինանսական պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկություններ, ինչպես նաև այլ տվյալներ:

Տալիս եմ իմ համաձայնությունն առ այն, որ անհրաժեշտության դեպքում Բանկը կատարի միանգամյա և պարբերական հարցումներ «ԱՔՈՎ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ՝ Բանկի ու իմ միջև կնքված վարկային (փոխառության և այլն) պայմանագրի գործողության ողջ ընթացքում, ելնելով հետևյալ նպատակներից՝ վարկի տրամադրում (տվյալ հարցումը կրում է միանգամյա բնույթ, տվյալ հարցումը չի ազդում Բանկի կողմից կիրառվող սեփական սթորի գնահատականի վրա, սակայն կարող է ազդել այլ բանկերի և/կամ վարկային կազմակերպությունների կողմից կիրառվող վարկային սթորի գնահատականի վրա և կարող է նվազեցնել Ֆայլո սթորի գնահատականը), գործող վարկի մոնիտորինգ (տվյալ հարցումն իրականացվում է պարբերաբար և չի ազդում վարկային սթորի գնահատականի վրա):

Ընդունում եմ, որ վարկի տրամադրման և գործող վարկի մոնիտորինգի նպատակով կատարվող հարցումների հետ համաձայնությունը հանդիսանում է պարտադիր պայման իմ վարկային հայտը դիտարկելու համար:

Գիտակցում եմ, որ տրամադրված տեղեկությունները և տվյալները, կախված դրանց բովանդակությունից, կարող են ազդել Բանկի կողմից կայացված համապատասխան որոշման վրա: Նաև գիտակցում եմ, որ Բանկի կողմից կատարվող հարցումները կարող են ազդել իմ վարկային սթորի գնահատականի վրա այլ բանկերում և/կամ վարկային կազմակերպություններում:

*** Վարկային սթորի վերաբերյալ դրույթը տարածվում է միայն անհատ ձեռնարկատերերի վրա:**

7.5 Հաշիվների վերաբերյալ բաղվածքները և սույն դիմում-պայմանագրի անբաժանելի մասը հանդիսացող փաստաթղթերը ցանկանում եմ ստանալ՝					
Բանկի տարածքում		Էլ. փոստով		Փոստային առաքմամբ	

8. Կողմերի վավերապայմանները

ԲԱՆԿ

Յունիբանկ ԲԲԸ

ՀՎՀՀ՝ 02559077

Հասցե՝ Երևան, Չարենցի 12.թիվ 53, 1-5

Հեռախոս. (+37410) 59-55-55

Վարչության նախագահ՝

Մեսրոպ Հակոբյան

/ստորագրություն/

Կ.Տ.

ՀԱՃԱԽՈՐԴ՝

ՀՎՀՀ՝

Հասցե՝

Հեռախոս՝

Տնօրեն՝

անձնագրային տվյալներ՝

տրված՝

/ստորագրություն/

Կ.Տ.