

Ամփոփագրում նշված պայմանները կարող են փոփոխված լինել:
Մանրամասն տեղեկությունների համար խնդրում ենք այցելել Բանկի ինֆորմեյթային կայք unibank@unibank.am հասցեով, (ուշադրություն դարձնել տեղեկատվական ամփոփագրի ուժի մեջ մտնելու ամսաթվին), դիմել Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ կամ զանգահարել Բանկի Հեռախոսազանգերի կենտրոն՝ +(374) 10 71 22 22, +(374) 10 59 55 55 հեռախոսահամարներով:

ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳՐ

«Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկ բոլոր նպատակների համար, այդ թվում վերաֆինանսավորում»

Հիմնական պայմաններ

1	Անվանում	Անշարժ գույքի գրավով սպառողական վարկ բոլոր նպատակների համար, այդ թվում վերաֆինանսավորում	
2	Տեսակ	Սպառողական վարկ	
3	Նպատակ	Սպառողական նպատակներ	
4	Արժույթ	ՀՀ դրամ	
5	Վարկի նվազագույն/առավելագույն գումար	Առանց եկամուտների վերլուծության	Եկամուտների վերլուծությամբ
		5,000,000 – 50,000,000 ՀՀ դրամ	5,000,000 – 100,000,000 ՀՀ դրամ
6	Տարեկան նվազագույն տոկոսադրույք	16% (ֆիքսված տոկոսադրույք առաջին 36 ամիսների համար, 37-րդ ամսից սկսած, $3\text{CS}^1+6\%$)	15% (ֆիքսված տոկոսադրույք առաջին 36 ամիսների համար, 37-րդ ամսից սկսած, $3\text{CS}^1+6\%$)
7	Տարեկան փաստացի տոկոսադրույք²	16.61% - 18.66%	
8	Վարկի նվազագույն/առավելագույն ժամկետ	24 - 240 ամիս	
9	Միջնորդավճար	Վարկային հայտի ուսումնասիրության վճար՝ սահմանված է Բանկի սակագներով Այլ սակագներ — Յունիբանկ	
10	Վարկ հարաբերած գրավի արժեք՝ LTV	<ul style="list-style-type: none"> Մինչև 25,000,000 ՀՀ դրամ ներառյալ՝ համաձայն Բանկի վարկային քաղաքականության/ Առավելագույնը վարկ/գրավ- 60%, 25,000,001 – 50,000,000 ՀՀ դրամը ներառյալ վարկերի համար՝ միայն բնակելի անշարժ գույք 1-ին գոտում: Առավելագույն վարկ/գրավ- 60%, համաձայն Բանկի վարկային քաղաքականության: 	Առավելագույնը 60%՝ Համաձայն Բանկի վարկային քաղաքականության:
11	Առավելագույն պարտավորությունների/ծախսերի/ և եկամտի հարաբերակցություն՝ OTI	Համաձայն Բանկի վարկային քաղաքականության	
12	Տրամադրման եղանակ	Անկանխիկ/Վարկը միանվագ փոխանցվում է վարկառուի բանկային հաշվին:	
13	Անվանական տոկոսադրույքի փոփոխման կարգ և պայմաններ՝ նախատեսելու դեպքում	Կարող է փոփոխվել, եթե վարկառուն խախտի պայմանագրով սահմանված պայմանները: Փոփոխման սահմանաչափերն են՝ 1-5%	
14	Պարտադիր վճարման ենթակա վճարների ցանկ և դրանց չափ/միջակայք	Համաձայն Բանկում գործող սակագների	
15	Cash back*	Այլ ֆինանսական կառույցից վարկի վերաֆինանսավորման դեպքում հաճախորդին տրամադրվում է cash back 2%-ի չափով: <i>*Cash back-ը հաշվարկվում է նաև վերաֆինանսավորվող մնացորդը գերազանցող գումարի նկատմամբ, եթե նոր վարկի ընդհանուր գումարը չի գերազանցում հետևյալ սահմանաչափը.</i> <i>Վերաֆինանսավորվող վարկի մնացորդ + մնացորդի 50%-ը:</i> <i>Վարկի տրամադրումից հետո, մինչև 60-րդ ամիսը ներառյալ վարկի վաղաժամկետ ամբողջական մարման դեպքում վճարված Cash back-ը ենթակա է հետվերադարձման հաճախորդի կողմից:</i> <i>Cash back-ի գումարը ենթակա է հարկման(եկամտային հարկ):</i> <i>Cash back-ի գումարը տրամադրվում է քարտի միջոցով, քարտի բացման և սպասարկման վճար չի գործում:</i>	
		Վարկի գումար	քարտ
		Մինչև 25 մլն ՀՀ դրամ	Visa Classic
		25,000,001-50,000,000 ՀՀ դրամ	Visa Gold
		50,000,001-100,000,000	Visa Signature

16	Վարկի մարման կարգը	<ul style="list-style-type: none"> Վարկի ամենամսյա հավասարաչափ կամ անուիտետային մարումներով, Տոկոսները վճարվում են ամեն ամիս, Վարկի վաղաժամկետ մարումը թույլատրվում է առանց սահմանափակումների: 				
17	Ապահովվածությունը	Անշարժ գույք ՀՀ տարածքում				
18	Գրավադրվող գույքը գնահատվում և ապահովագրվում է Բանկի հետ համագործակցող ընկերություններից որևէ մեկի կողմից /ցանկը տես այստեղ/ : Օժանդակ ծառայություններից օգտվելու գնային միջակայքը հետևյալն է՝ <ul style="list-style-type: none"> գույքի գնահատում՝ 15,000 ՀՀ դրամ գույքի ապահովագրություն՝ 0.25% գնահատված արժեքից կամ վարկի մնացորդից անձնական ապահովագրություն՝ 0.17% վարկի մնացորդից Այլ ծախսեր**՝ <ul style="list-style-type: none"> նոտարական ծառայությունների վճար՝ 15,000 - 20,000, ներառյալ ամուսնության վերաբերյալ հայտարարությունների համաձայնագրերը, սահմանափակումների վերաբերյալ միասնական տեղեկանք՝ 11,500 ՀՀ դրամ, գույքի պետական գրանցման վճար՝ 27,500 ՀՀ դրամ: <i>**Ներառված չեն փաստացի տրոստադրույքի հաշվարկի մեջ</i>					
19	Ապահովագրության պահանջի առկայություն	<table border="1"> <tr> <td>Գույքային</td> <td>Պարտադիր</td> </tr> <tr> <td>Անձնական /Դժբախտ պատահարից/</td> <td>Պարտադիր</td> </tr> </table>	Գույքային	Պարտադիր	Անձնական /Դժբախտ պատահարից/	Պարտադիր
Գույքային	Պարտադիր					
Անձնական /Դժբախտ պատահարից/	Պարտադիր					
20	Կոմիսիոն վճարներ	<ul style="list-style-type: none"> Կանխիկացում՝ համաձայն Բանկի սակագների, Վարկային հայտի ուսումնասիրության վճար՝ համաձայն Բանկի սակագների: 				
21	Լրացուցիչ երաշխավորություն	Ըստ Բանկի պահանջի				
22	Նվազագույն կանխավճար /արժեք	Չի սահմանվում				
23	Տույժերը	<table border="1"> <tr> <td>Ժամկետանց վարկ</td> <td>երկու և ավելի հաջորդող աշխատանքային օր ժամկետանցի դեպքում ժամկետանց գումարի 2%-ի չափով միանվագ տույժ</td> </tr> <tr> <td>Ժամկետանց տոկոս</td> <td>երկու և ավելի հաջորդող աշխատանքային օր ժամկետանցի դեպքում ժամկետանց տոկոսի 2%-ի չափով միանվագ տույժ</td> </tr> </table>	Ժամկետանց վարկ	երկու և ավելի հաջորդող աշխատանքային օր ժամկետանցի դեպքում ժամկետանց գումարի 2%-ի չափով միանվագ տույժ	Ժամկետանց տոկոս	երկու և ավելի հաջորդող աշխատանքային օր ժամկետանցի դեպքում ժամկետանց տոկոսի 2%-ի չափով միանվագ տույժ
Ժամկետանց վարկ	երկու և ավելի հաջորդող աշխատանքային օր ժամկետանցի դեպքում ժամկետանց գումարի 2%-ի չափով միանվագ տույժ					
Ժամկետանց տոկոս	երկու և ավելի հաջորդող աշխատանքային օր ժամկետանցի դեպքում ժամկետանց տոկոսի 2%-ի չափով միանվագ տույժ					
24	Գրավի նկատմամբ պահանջներ	Համաձայն Բանկի Վարկային քաղաքականության:				
25	Վարկի վաղաժամկետ մարման հնարավոր դեպքերը և պայմանները	Առանց սահմանափակումների				
26	Վարկի ձևակերպման վայր	Բանկի մասնաճյուղեր				
27	Որոշման կայացման և որոշման մասին տեղեկացնելու առավելագույն ժամկետ	3 աշխատանքային օր Հաճախորդին վարկային հայտի վերաբերյալ կայացրած որոշման մասին բանկը տեղյակ է պահում 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում:				
28	Վարկը սպառողի տրամադրելու կարգ	գրավի իրավունքի պետական գրանցումից հետո 1 աշխատանքային օր				
29	Դրական որոշման գործոններ	<ul style="list-style-type: none"> - ՀՀ ռեզիդենտ Ֆիզիկական անձ - Գործող ժամկետանցի / դասակարգման բացակայություն, - Բացասական վարկային պատմության բացակայություն՝ համաձայն Բանկի Վարկային քաղաքականության, - Հիմնավորված եկամուտների առկայությունը 50,000,000 ՀՀ դրամը գերազանցող վարկերի դեպքում պարտադիր է (ՕՏԻ գործակցի հաշվարկ՝ համաձայն Բանկի վարկային քաղաքականության), - 50,000,000 ՀՀ դրամը գերազանցող գումարի դեպքում, տրամադրված վարկի 70%-ը պետք է լինի նպատակային օգտագործման: - Տարիքային սահմանափակում՝ 21-65 տարեկանը ներառյալ: 				
30	Բացասական որոշման գործոններ	<ul style="list-style-type: none"> - ՀՀ ոչ ռեզիդենտ Ֆիզիկական անձ - բացասական վարկային պատմության առկայություն - հիմնավորված եկամտի բացակայություն - տարիք՝ մինչև 21տ և 65տ-ից բարձր 				
31	Անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ	<ul style="list-style-type: none"> - դիմում - անձնագիր(ID), սոցիալական քարտ(տեղեկանք սոցիալական քարտի բացակայության վերաբերյալ՝ սոցիալական քարտի բացակայության դեպքում) - Եկամուտները հաստատող փաստաթուղթ (բացառությամբ Յունիբանկ ԲԲԸ հետ աշխատավարձային նախագիծ ունեցող հաճախորդների) 				

		<ul style="list-style-type: none"> - Գույքի բոլոր սեփականատերերի անձնագրեր, անչափահասների համար ծննդյան վկայականներ (պատճեններ) - Գրավադրվող գույքի սեփականության վկայական (բնօրինակը և պատճեն), - Գրավադրվող անշարժ գույքի ծագման հիմքեր (պատճեն), - Միասնական տեղեկանք սահմանափակումների վերաբերյալ ՀՀ կառավարության առընթեր անշարժ գույքի ռեգիստրի պետական կոմիտեից (վարկի տրամադրման դրական եզրակացություն ստանալուց հետո) (բնօրինակը և պատճեն) - Եթե կան գույքի համասեփականատեր, ովքեր բացակայում են ՀՀ-ից, ապա նոտարով հաստատված՝ լիազորագիրը (համասեփականատերի համար) (բնօրինակը և պատճեն) և նոտարի կողմից հաստատված թարգմանությունը (բնօրինակը և պատճեն), անձնագրերի պատճենները - Ելնելով տարաբնույթ հանգամանքներից կարող են պահանջվել լրացուցիչ փաստաթղթեր և տեղեկատվություն
32	Անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ, երբ գրավադրվող գույքի սեփականատերը (երը) ամուսնացած է (են)	<ul style="list-style-type: none"> - Ամուսնու կամ կնոջ Անձնագիր(ID), սոցիալական քարտ(տեղեկանք սոցիալական քարտի բացակայության վերաբերյալ՝ սոցիալական քարտի բացակայության դեպքում), (պատճեն), - Ամուսնության վկայական (պատճեն), - Ամուսնու կամ կնոջ համաձայնությունը գույքը գրավադրելու վերաբերյալ:
33	Անհրաժեշտության դեպքում՝	Երրորդ անձի երաշխավորություն (երաշխավորողի անձը և վճարունակությունը հավաստող փաստաթղթեր՝ ֆինանսական հաշվետվություններ և այլն), Այլ փաստաթղթեր (օրինակ՝ գնորդի այլ սեփականությունը հավաստող փաստաթղթեր և այլն)
34	Վարկային հաշվի գծով քաղվածքի/տեղեկանքի տրամադրում՝	"Յունիբանկ" ԲԲԸ գործող "Հաշիվների բացում, սպասարկում, փակում և կանխիկով գործառնություններ"-ի սակագների համաձայն, որոնց կարող եք ծանոթանալ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ Հաշիվների բացում, սպասարկում, փակում և կանխիկով գործառնություններ — Յունիբանկ հասցեով:

ՎԱՐԿԱՎՈՐՄԱՆ ԷԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ ԵՎ ԿԱՐԵՎՈՐ ԴՐՈՒՅՑՆԵՐ

1. Տոկոսադրույքների հաշվարկման կարգը

'ՅՀՏ' «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի հաշվարկային տոկոսադրույք - ՀՀ առևտրային բանկերի կողմից ֆիզիկական անձանցից ներգրավված 181 օրից մինչև 1 տարեկան ժամկետայնությամբ դրամային ավանդների միջին կշռված տոկոսադրույք, որը ենաթակա է ճշգրտման տարեկան 2 անգամ անգամ՝ մայիս և նոյեմբեր ամիսներին, որը հրապարակվում է ՀՀ ԿԲ կողմից: [Յունիբանկի հաշվարկային տոկոսադրույքի \(ՅՀՏ\) մեթոդաբանություն:](#)

Տոկոսների հաշվարկ. Ուշադրություն՝ վարկի տոկոսագումարները հաշվարկվում են անվանական տոկոսադրույքի հիման վրա: Իսկ տարեկան փաստացի տոկոսադրույքը ցույց է տալիս, թե որքան կարծենա վարկը Ձեզ համար և վարկի տրամադրման և սպասարկման գծով բոլոր պարտադիր վճարները սահմանված ժամկետներում և չափերով կատարելու դեպքում:

Չարեկան փաստացի տոկոսադրույքի հաշվարկման կարգը կարող եք գտնել [այստեղ](#): Վարկային պայմանագրի գործողության ընթացքում Բանկի կողմից անվանական տոկոսադրույքի փոփոխություն չի նախատեսվում, եթե վարկառուն չի խախտում պայմանագրով սահմանված պայմանները:

Տոկոսադրույքի փոփոխման պայմաններ. Ուշադրություն՝ Այս վարկի անվանական տոկոսադրույքը կարող է փոփոխվել բանկի կողմից վարկային պայմանագրի գործողության ընթացքում, եթե վարկառուն խախտի պայմանագրով սահմանված պայմանները: Փոփոխման սահմանաչափերն են՝ 1-5%

2. Հաճախորդի իրավունքները և մարման կարգը

Անհատական թերթիկ. ՎԱՐԿ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ԴԻՄԵԼԻՍ ԲԱՆԿԸ ՁԵՁ ԿՏՐԱՄԱԴՐԻ «ՍՊԱՌՈՂԱԿԱՆ ՎԱՐԿԻ ԷԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ԹԵՐԹԻԿ», ՈՐՏԵՂ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ ԿԼԻՆԵՆ ՁԵՐ ՎԱՐԿԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԸ:

Հրաժարվելու իրավունք. Հաճախորդն իրավունք ունի առանց որևէ տույժի միակողմանիորեն լուծել վարկային պայմանագիրը դրա կնքմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ վճարելով միայն փաստացի օգտագործված օրերի տոկոսները:

Վաղաժամկետ մարում. Հաճախորդն իրավունք ունի ժամկետից շուտ կատարելու (մարելու) վարկային պայմանագրով ստանձնած պարտավորությունները՝ անկախ այն հանգամանքից, թե նման իրավունք պայմանագրով նախատեսված է, թե ոչ:

Վարկի վաղաժամկետ մարման դեպքում համամասնորեն նվազեցվում են վարկավորման ընդհանուր ծախսի մեջ ներառված Բանկի եկամուտը ձևավորող վճարները:

Մարումների հերթականություն. Ժամկետանց պարտավորությունները մարվում են հետևյալ հերթականությամբ՝ դեբիտորական պարտք, պետական տուրք, արբիտրաժային վճար, դատական ծախսեր, տույժ, տոկոս և վարկ:

Բանկի ինքնասպասարկման սարքերի (ՖԳԻԱՍ) միջոցով վարկերի մարումը, ինչպես նաև հաշիվների, քարտերի և ավանդների համալրումն իրականացվում է առանց միջնորդակմարի:

3. Պարտավորությունների չկատարման հետևանքները

Վարկային բյուրո. ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ Ձեր ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ԶԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԿԱՐ ԹԵՐԻ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ ՎԱՐԿԱՏՈՒՆ 1 ԱՇԽԱՏԱՆՔԱՅԻՆ ՕՐ ՀԵՏՈ (ԱՌԱՎԵԼԱԳՈՒՅՆԸ ԵՌՕՐՅԱ ԺԱՄԿԵՏՈՒՄ) ԱՅԴ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ ՈՒՂԱՐԿՈՒՄ Է ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈ, ՈՐՏԵՂ ՁԵՎԱՎՈՐՎՈՒՄ Է ՁԵՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ: ԴՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՆՔ ՈՒՆԵՔ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՅԻՑ ՏԱՐԵԿԱՆ ՄԵԿ ԱՆԳԱՄ ԱՆՎՃԱՐ ՁԵՌՔ ԲԵՐԵԼ ՁԵՐ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ: ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ ՎԱՏ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՐՈՂ Է ԽՈՂՁՆԴՈՏԵԼ ՁԵՂ՝ ԱՊԱԳԱՅՈՒՄ ՎԱՐԿ ՍՏԱՆԱԼՈՒ ԺԱՄԱՆԱԿ: ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԶԿԱՏԱՐՄԱՆ ԵՒ ԳՐԱՎԻ ՀԱՇՎԻՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ՄԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՔՈՒՄ, ՎԱՐԿԱՌՈՒԻ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԾԱԾԿԵԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ԳՐԱՎԸ ԲԱՎԱՐԱՐ ՉԼԻՆԵԼՈՒ ՊԱՐԱԳԱՅՈՒՄ, ՀՆԱՐԱՎՈՐ Է ՊԱՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՐՈՒՄ ՎԱՐԿԱՌՈՒԻ ԱՅԼ ԳՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԻՆ:

Վարկային պատմության բարելավում. ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ Ձեր ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅԱՆ ՁԱՎՈՐՄԱՆ, ԿԻՐԱՐՄԱՆ ԸՆԹԱՑԱԿԱՐԳԻ, ԻՆՉՊԵՍ ՆԱԿ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՄՈՒԹՅԱՆ ԲԱՐԵԼԱՎՄԱՆՆ ՈՒՂՎԱԾ ՔԱՅԼԵՐԻ ՈՒ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՄԱՆՐԱՄԱՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆԸ ԿԱՐՈՂ ԵՔ ԾԱՆՈԹԱՆԱԼ ԱՆՑՆԵԼՈՎ <https://www.unibank.am/hy/about/loaninfo2.php> ՀՂՈՒՄՈՎ:

4. Կապի միջոցներ և հաղորդակցում

ԴՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՆՔ ՈՒՆԵՔ ՀԱՂՈՐԴԱԿՅՎԵԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՀԵՏ ՁԵՐ ՆԱԽԸՆՏՐԱԾ ԵՂԱՆԱԿՈՎ՝ ՓՈՍՏԱՅԻՆ ԿԱՊԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ԿԱՄ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՂԱՆԱԿՈՎ: ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՂԱՆԱԿՈՎ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՍՏԱՅՈՒՄԸ ԱՄԵՆԱՀԱՐՄԱՐԱՎԵՏՆ Է: ԱՅՆ ՀԱՍԱՆԵԼԻ Է 24/7 ՌԵԺԻՄՈՎ, ՁԵՐԾ Է ԹՂԹԱՅԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐՍՏԻ ՌԻՍԿԵՐԻՑ ԵՎ ԱՊԱՀՈՎՈՒՄ Է ԳԱՂՏՆՈՒԹՅՈՒՆ:

UNIMobile հավելվածը ներբեռնելու և մանրամասն տեղեկատվություն ստանալու համար կարող եք անցնել հետևյալ հղումով՝ [Մոբայլ բանկինգ — Յունիբանկ](#):

- Բանկի հետ կապ հաստատելու այլ միջոցներն են.
- Հեռախոսակապ. Թեժ գծի կենտրոն կամ Քարտապանների սպասարկման շուրջօրյա ծառայություն (այդ թվում՝ Viber, WhatsApp, Telegram հավելվածներով):
 - Էլեկտրոնային հաղորդակցություն. unibank@unibank.am և support.plasticcard@unibank.am էլեկտրոնային հասցեներ, ինչպես նաև UNIMobile հավելվածի «Կապ Բանկի հետ» բաժինը:
 - Սոցիալական հարթակներ. Բանկի պաշտոնական էջերը Facebook, Instagram և LinkedIn սոցիալական ցանցերում:

5. Լրացուցիչ տեղեկատվություն

«Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության նպատակով՝ Բանկը կարող է «Ճանաչիր քո հաճախորդին» («Know your customer») սկզբունքի հիման վրա սպառողից պահանջել լրացուցիչ փաստաթղթեր և տեղեկություններ, տալ հավելյալ հարցեր (այդ թվում՝ բանավոր հաղորդակցման ընթացքում), ինչպես նաև իրականացնել տվյալների լրացուցիչ հավաքագրում:

Վերջինս կարող է իրականացվել նաև միջազգային համաձայնագրերի (օրինակ՝ FATCA համաձայնագրի) շրջանակում՝ ԱՄՆ հարկատու հանդիսանալու հանգամանքը պարզելու կամ այլ անհրաժեշտ տեղեկատվություն ստանալու նպատակով:



«Ձեր ֆինանսական տեղեկատուն»՝ www.fininfo.am

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ «ՁԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵՂԵԿԱՏՈՒՆ» ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՈՐՈՆՄԱՆ, ՀԱՄԵՄԱՏՄԱՆ ԵՎ ՁԵՁ ՀԱՄԱՐ ԱՄԵՆԱԱՐԴՅՈՒՆԱՎԵՏ ՏԱՐԲԵՐԱԿԻ ԸՆՏՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՀԵՇՏԱՑՆՈՂ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ Է:

ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ-Ն ՎԵՐԱՀՍԿՎՈՒՄ Է ՀՀ ԿԲ ԿՈՂՄԻՑ: