

 **CONVERSE BANK**

Բանկ բոլորի համար



**ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՆԱՇԻՎՆԵՐ
ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ**

Հարգելի Հաճախորդ,

Այս գրքույկն ուղեցույց է՝ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ում հաշիվների բացման և վարման պայմաններին, ինչպես նաև մատուցվող ծառայությունների սակագներին և դրույթներին ծանոթանալու համար: Առաջարկում ենք հանգամանորեն ծանոթանալ ուղեցույցին, ինչպես նաև գովազդային-պեղեկատվական թերթիկներին:

Բանկային հաշիվները բացվում են իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց համար հետևյալ արժույթներով՝

- ՏՏ դրամ
- ԱՄՆ դոլար
- Եվրո
- ԱԴ ռուբլի
- այլ արժույթով

«Կոնվերս բանկ» ՓԲԸ (Բանկ)-ի առաջարկվող ծառայությունների ներկայիս գործող սակագներին Հաճախորդը կարող է պեղեկանալ սույն Տեղեկատվական Ամփոփագրում զեպեղված գովազդային-պեղեկատվական թերթիկներից, ինչպես նաև Բանկի մասնաճյուղերի և Բանկի www.conversebank.am ինտերնետային կայքի միջոցով: Բանկն իրավունք ունի փոփոխելու սակագները, ընդ որում նաև հաշվին առկա դրական մնացորդի դիմաց վճարվող փոկոսադրույթը, որի մասին նախորդ պեղեկացվում է փոստով, էլեկտրոնային փոստով, Բանկի մասնաճյուղերի և Բանկի www.conversebank.am ինտերնետային կայքի միջոցով՝ կախված հաճախորդի ընտրությունից:

ԱՆՏՐԱԺԵՇՏ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԻ ՑԱՆԿ

Ֆիզիկական անձինք բանկում խնայողական հաշիվ բացելու համար պետք է՝

ներկայացնեն հետևյալ փաստաթղթերը՝

- անձը և քաղաքացիությունը հաստատող փաստաթուղթ (անձնագիր կամ զինվորական գրքույկ),
- սոցիալական գրանցման քարտ կամ դրա բացակայությունը հաստատող փաստաթուղթ (միայն ՏՏ ռեզիդենտների դեպքում),
 - լրացնեն Բանկի կողմից տրամադրված հաշվի բացման դիմումը (ֆիզիկական անձանց համար):

ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք ընթացիկ հաշիվ բացելու համար պետք է՝

ներկայացնեն հետևյալ փաստաթղթերը՝

- կանոնադրություն,
- համապատասխան կազմակերպա-իրավական տեսակի ձեռնարկության, կազմակերպության համար ՏՏ օրենսդրությամբ սահմանված հիմնադիր ժողովի արձանագրություն,
- ՏՏ պետքեզիստում Հաճախորդի գրանցման վկայական, իսկ հասարակական կազմակերպության դեպքում՝ գրանցման վկայական՝ գրանցված Արդարադատության նախարարությունում,
- ՏՎՏՏ (հարկ վճարողի հարկային համար),
- քաղվածքներ ղեկավար անձանց նշանակման մասին հրամաններից կամ որոշումներից,
- ղեկավար անձանց անձնագրերի պատճենները,
- տեղեկություններ բաժնետերերի, մասնակիցների մասին (եթե բացակայում է կանոնադրությունում):
 - լրացնեն Բանկի կողմից տրամադրված հաշվի բացման դիմումը (իրավաբանական անձանց համար) և դրամական միջոցների կարգադրիչների «ստորագրության նմուշների և կլոր կնիքի դրոշմի քարտի» և ստորագրման մեկ օրինակ՝ գրանցված հարկային տեսչության տարածքային մարմիններում:

«Ն ռեզիդենտը իրավաբանական անձինք ընթացիկ հաշիվ բացելու համար պետք է՝»

ներկայացնեն հետևյալ փաստաթղթերը՝

- կանոնադրություն,
- Կապիտալ երկրի գրանցող պետական մարմնի կողմից փոխանցված վկայական,
- հիմնադիր փաստաթղթեր փոխանցված երկրի օրենսդրությամբ սահմանված կարգով,
- քաղվածքներ ղեկավար անձանց նշանակման մասին հրամաններից կամ որոշումներից, փոխանցված փաստաթղթերի, մասնակիցների մասին (եթե բացակայում է կանոնադրությունում):
- լրացնեն Բանկի կողմից փոխանցված հաշվի բացման դիմումը (իրավաբանական անձանց համար) և դրամական միջոցների կարգադրիչների «ստորագրության նմուշների և կտր կնիքի դրոշմի քարտի» և ստորագրման մեկ օրինակ՝ գրանցված հարկային տեսչության փարաձևային մարմիններում:

Անհատ ձեռնարկատերերը ընթացիկ հաշիվ բացելու համար պետք է՝

ներկայացնեն հետևյալ փաստաթղթերը՝

- ՏՏ պետական ռեգիստրում գրանցման վկայական,
- ՏՎՏՏ (հարկ վճարողի հարկային համար),
- Անձնագիր
- լրացնեն Բանկի կողմից փոխանցված հաշվի բացման դիմումը (անհատ ձեռնարկատերեր անձանց համար) և դրամական միջոցների կարգադրիչների «ստորագրության նմուշների և կտր կնիքի դրոշմի քարտի» և ստորագրման մեկ օրինակ՝ գրանցված հարկային տեսչության փարաձևային մարմիններում:

Անվճարունակության ընթացիկ հաշիվ բացելու համար պետք է՝

ներկայացնեն հետևյալ փաստաթղթերը՝

- դատարանի վճիռ կազմակերպության անվճարունակության ճանաչման մասին,
- դատարանի որոշումը «Կառավարիչ նշանակելու մասին»,
 - լրացնեն Բանկի կողմից փոխանցված հաշվի բացման դիմումը (իրավաբանական անձ և անհատ ձեռնարկատերեր անձանց համար) և կառավարիչի «ստորագրության նմուշների և կտր կնիքի դրոշմի քարտի» մեկ օրինակ:

Նպարակային հաշիվ կարող են բացել միայն Բանկի հաճախորդները, որոնք արդեն ունեն հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը և պետք է ներկայացնեն դիմում նպարակային հաշվի բացման համար՝ նշելով հաշվի բացման նպակարը:

Այն ռեզիդենտ իրավաբանական անձինք, ովքեր դեռ պետական ռեգիստրում գրանցված չեն կարող են բացել **անցումային հաշիվ** և կարարել միայն մուտքագրումներ:

Ստորագրության նմուշների և կտր կնիքի դրոշմի քարտը պահանջվում է միայն իրավաբանական անձանց և անհատ ձեռնարկատերերի դեպքում, նրանց կողմից հաստատման ներկայացվում գրանցման վայրի համապատասխան փարաձևային հարկային տեսչության և դրանից հետո ներկայացվում է Բանկ հաստատման:

ԱՅԼ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ

Որպես քաղվածքին փոխարինող փաստաթուղթ, Բանկը խնայողական հաշիվ ունեցող ֆիզիկական անձանց՝ ըստ ցանկության, կարող է փոխանցել բանկային գրքույկ:

Բանկային գրքույկում նշվում է Բանկի (եթե հաշիվը բացված է Բանկի մասնաճյուղում, ապա նաև մասնաճյուղի)՝

- անվանումը,
- գրավելու վայրը,
- հաճախորդի հաշվի համարը,
- հաճախորդի հաշվին մուտքագրված և հաշվից

դուրս գրված դրամական միջոցների բոլոր գումարները,

- բանկային՝ Բանկ ներկայացնելու պահին հաշվին առկա մնացորդը

Բանկային գրքույկ ունենալու դեպքում Նաճախորդը Բանկին ներկայացնում է այն՝ կատարված գործարքների մասին գրառում կատարելու համար: Բանկի կողմից Նաշվով կատարված յուրաքանչյուր գործարք գրքույկում գրառվում է առանձին:

Բանկի այն Նաճախորդները, որոնք ունեն Բանկում բացված ընթացիկ և խնայողական բանկային հաշիվներ, և այդ հաշիվներում առկա դրամական միջոցների մնացորդներ՝ անկախ արժույթի տեսակից և քանակից, կարող են ձեռք բերել դրամարկղային չեկային գրքույկներ՝ իրենց բանկային հաշիվներից կանխիկ դրամական միջոցներ ստանալու/ելքագրելու/ համար:

Բանկը Նաճախորդի օգտին ստացված դրամական միջոցները հաճախորդի հաշվին մուտքագրում է ոչ ուշ, քան մուտքագրումը հաստատող փաստաթղթերի ստացման հաջորդող բանկային օրը:

Բանկը հաճախորդի համար կարող է իրականացնել Արժեթղթերի առք ու վաճառք Բանկում գործող սակագների համաձայն:

Նաճախորդի համապատասխան հայտերի, հանձնարարականների կամ պայմանագրերի հիման վրա Բանկը կարող է հաշիվներից իրականացնել տարբեր տիպի պարբերական գործողություններ, ինչպիսիք են՝

- վարձավճարների գանձում,
- գործող վարկերի(կամ դրա մի մասի), տոկոսների մարումներ, տույժերի և տուգանքների գանձումներ,
- ավանդների ներգրավում, հաշվարկված տոկոսների հաշվեգրում ավանդային կամ բանկային հաշվին, ավանդների և/կամ տոկոսների մարում,
- այլ գործառնություններ, որոնք արգելված չեն ՆՏ իրավական ակտերով և ՆՏ գործող օրենսդրությամբ:

Ահաբեկչության Ֆինանսավորման և փողերի վաճառման դեմ պայքարի վերաբերյալ ՆՏ օրենսդրա-

կան և ենթաօրենսդրական ակտերի և/կամ Բանկի ներքին նորմատիվային ակտերի պահանջների համաձայն՝ Բանկն իրավունք ունի հաճախորդից պահանջել ներկայացնելու բոլոր անհրաժեշտ տեղեկությունները հաշվով կատարվող գործարքների վերաբերյալ, իսկ վերջիններս չտրամադրելու դեպքում՝ հրաժարվել հաշվով գործարքներ կատարելուց, ընդհուպ մինչև Նաճախորդի համար հաշվի բացումը:

Նշված տեղեկությունների ճշգրտմը կատարվում է հավաստագիրը կամ Բանկի կողմից տրամադրված համապատասխան փաստաթուղթը (հավաստագիր), հաճախորդի կողմից պարզաճ ձևով լրացնելու և առձեռն կամ Բանկի հետ համաձայնեցված այլ եղանակով Բանկ ներկայացնելու միջոցով: Նշված փաստաթուղթը հաճախորդի կողմից ոչ ողջամիտ ժամկետում ներկայացնելու կամ Բանկի կողմից անբավարար գնահատվելու դեպքում Բանկն իրավունք ունի դադարեցնելու հաճախորդի հաշվով իրականացվող բանկային գործառնությունները:

ԱՎԱՆԴԻ ԵՐԱՇԽԱՎՈՐՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԾԱՆՈՒՅՈՒՄ

/վերաբերում է միայն ֆիզիկական անձանց և անհատ ձեռնարկատերերին/

Երաշխավորված ավանդի չափը

- ա) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն դրամային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը 2 /երկու/ միլիոն հայկական դրամ է.
- բ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժույթային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի չափը 1 /մեկ/ միլիոն հայկական դրամ է.
- գ) եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ, և դրամային բանկային ավանդի գումարը 1 /մեկ/ միլիոն հայկական դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային ավանդը մինչև 2 /երկու/ միլիոն հայկական դրամով.

- դ) եթե ավանդապարտան անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ, և նրա դրամային բանկային ավանդի գումարը պակաս է 1 /մեկ/ միլիոն հայկական դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային բանկային ավանդն ամբողջությամբ և արտարժույթային բանկային ավանդը՝ 1 /մեկ/ միլիոն դրամի և հատուցված դրամային բանկային ավանդի փարբերության չափով:

Երաշխավորված ավանդների

- ա) որը պարկանում է փվյալ բանկի ղեկավարին և (կամ) նրա ընդհանրիկ անդամներին.
- բ) որը պարկանում է փվյալ բանկում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձին և (կամ) նրա ընդհանրիկ անդամներին.
- գ) որի սեփականատերը (համասեփականատերը) հրաժարվել է իր մասի նկատմամբ սեփականության իրավունքից.
- դ) որն օրենքով և իրավական այլ ակտերով սահմանված կարգով ճանաչվել է հանցավոր ճանապարհով ձեռք բերված դրամական միջոց, քանի դեռ դրա սեփականատերը հակառակը չի ապացուցել.
- ե) որը փվյալ բանկում ներդրվել է բանկային ավանդի ներդրման պահին փվյալ բանկի կողմից հրապարակային պայմանագիր կնքելու առաջարկով նախատեսված նմանափայ բանկային ավանդների փոկոսադրույթը առնվազն 1,5 անգամ գերազանցող փոկոսադրույթով:

Երաշխավորված ավանդների հատուցման դեպքը

Երաշխավորված ավանդների հատուցման դեպք (այսուհետև՝ հատուցման դեպք) է համարվում «Բանկերի և վարկային կազմակերպությունների սնանկության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված կարգով բանկին անվճարունակ կամ սնանկ ճանաչելը, և եթե բանկը (այսուհետև՝ անվճարունակ բանկ) Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի (այսուհետև՝ Կենտրոնական բանկ) խորհրդի որոշմամբ ի վիճակի չէ օրենքով և պայմանագրերով սահմանված ժամկետներում վերադարձնել ավանդները:

Բանկի կողմից օրենքով և պայմանագրերով սահմանված ժամկետներում ավանդները վերադարձնելը ի վիճակի չլինելու մասին որոշումը Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կայացնում է այդ փաստը բացահայտելուց մեկ շաբաթվա ընթացքում:

Երաշխավորված ավանդների հատուցողը

Երաշխավորված ավանդների հատուցումն իրականացվում է հատուկ սրբեղծված հիմնադրամի միջոցով, որը հանդիսանում է ՏՏ շահույթ սրանալու նպատակ չհետապնդող իրավաբանական անձ, և որի հիմնադիրը ՏՏ կենտրոնական բանկն է /ք.Երևան, Վ. Սարգսյան 6, հեռ. 583841/:

Երաշխավորված ավանդների հատուցման կարգը

Երաշխավորված ավանդների հատուցումը սկսվում է հիմնադրամի կողմից հայտարարության հրապարակմամբ /մամուլում կամ լրատվական այլ միջոցներով/, որպեսզի նշվում են.

- ա/ հատուցումը փաստացի կատարող բանկի անվանումը
- բ/ երաշխավորված ավանդն սրանալու կարգը /ներառյալ անհրաժեշտ փաստաթղթերի ու փողեկությունների ցանկը, պայմանները, վայրը, եղանակները, ժամկետները/:

**Հանախորդի ընթացիկ, խնայողական կամ քարտուսյին հաշիվներում առկա միջոցները համարվում են բանկային ավանդ:*

ՆԱՇՎԻ ՄՆԱՅՈՐԴԻ ՏՈԿՈՍՆԵՐԻ ՆԱՇՎԵԳՐՈՒՄ

Բանկային հաշվի համար դրական մնացորդի փոկոսադրույթը հաշվարկվում է օրական կտրվածքով: Ընդ որում.

- ա) Տոկոսագումարը հաշվեգրվում է հաշվին յուրաքանչյուր հաշվետու եռամսյակի ավարտմանը հաջորդող ամսվա մինչև 5-րդ աշխատանքային օրը,
- բ) Տոկոսագումարների հաշվեգրումից առաջ պահվող հարկեր՝

- Ֆիզիկական անձանց և ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի դեպքում 10% եկամտահարկ,
- ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց դեպքում՝ 10% շահութահարկ:

Տոկոսագումարի հաշվարկը կատարվում է, ըստ սույն Ամփոփագրում զետեղված Բանկի Սակագներում ներկայացված տոկոսադրույքի, հետևյալ կերպ, օրինակ՝

1. Օրվա վերջին խնայողական հաշվի դրական մնացորդը կազմում է 100,000. ՀՀ դրամ,
2. Հաշվի դրական մնացորդի դիմաց տարեկան տոկոսադրույքը կազմում է 3%

$$\text{օրվա մնացորդի եկամուտ} = \frac{100,000 (\text{օրվա վերջին հաշվի դրական մնացորդ}) * 3\% (\text{տարեկան տոկոսադրույք})}{365 \text{ կամ } 366 (\text{տարվա օրերի քանակ, նահանջ տարի})} = 8.22$$

Ենթադրենք եռամսյակը կազմում է 91 օրացուցային օր և եռամսյակի ընթացքում հաշվի մնացորդը չի փոփոխվել, ապա.

$$\text{եռամսյակային եկամուտ} = 8.22 (\text{օրվա եկամուտ}) * 91 (\text{եռամսյակի օրերի քանակ}) - 74.80 (10\% \text{ հարկի տոկոսադրույք}) = 673.22$$

Արդյունքում՝ եթե խնայողական հաշվի դրական մնացորդը կազմի 100,000.0 ՀՀ դրամ՝ ամփոփոխ եռամսյակի ընթացքում, ապա եռամսյակը ավարտին հաջորդող առաջին 5 բանկային օրվա ընթացքում բանկային հաշվին կմուքագրվի 673.22 ՀՀ դրամ:

ՆԱՇՎԻ ՓԱԿՈՒՄ

Բանկային հաշիվը կարելի է փակել.

- ցանկացած ժամանակ Նաճախորդի կողմից ներկայացված դիմումի հիման վրա: Այդ դեպքում հաճախորդից գանձվում է սակագներով սահմանված հաշվի փակման միջնորդավճար.:
- եթե հաճախորդի ընթացիկ հաշվում պահվող դրամական միջոցների գումարը պակաս է բանկի սակագներով սահմանված նվազագույն չափից և չի վերականգնվել այդ մասին Բանկի կողմից (գրավոր կամ բանավոր) գաուշացման օրվանից մեկ ամսվա ընթացքում:
- անցումային հաշիվը փակելու դեպքում հաշվին առկա ամբողջ գումարը վճարվում է՝

- հիմնադրին կամ հիմնադիրներին, եթե առկա է տեղեկանք պետական ռեզիստորի կողմից փյույ կազմակերպության չգրանցելու վերաբերյալ
- կազմակերպության փոփոխում, եթե առկա է իրավաբանական անձի համար պահանջվող ամբողջ փաստաթղթերի ցանկը:

Եթե Նաճախորդը ցանկություն է հայտնում վերաբացելու փակված հաշիվը, ապա հաշիվը վերաբացվում է միայն նոր պայմանագրի և պահանջվող փաստաթղթերի թարմացված փաթեթը ներկայացնելուց հետո:

ՆԱՃԱԽՈՐԴԻ ԻՐԱՎՈՒՆՔՆԵՐԸ

Հանախորդի իրավունք ունի՝

- պայմանագրի գործողության ընթացքում ցանկացած ժամանակ տեղում ծանոթանալ բանկի կողմից իրականացվող հաշվարկադրամարկային գործառնությունների և այլ բանկային ծառայությունների իրականացման ներբանկային կարգերին և Սակագներին, այնքանով, որքանով դրանք չեն հանդիսանա բանկային կամ առևտրային գաղտնիք:
- չեղյալ համարել իր կողմից ներկայացված վճարման հանձնարարականը՝ ժամանակին Բանկ ներկայացնելով պարճառաբանված համապատասխան ծանուցում և փոխհատուցելով այդ կապակցությամբ Բանկի կրած ծախսերն ու վնասներն ամբողջությամբ: Վճարման հանձնարարականի մերժման և/կամ չեղյալացման կարգը, հիմքերը և պայմանները սահմանվում են ՀՀ նորմատիվ իրավական ակտերով:

ՎԵՃԵՐԻ ԵՎ ՏԱՐԱԶԱՅՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԼՈՒԾՄԱՆ ԿԱՐԳ

Նաճախորդի և Բանկի միջև ծագած ցանկացած վեճ և տարաձայնություն նախ և առաջ լուծվում է երկուստեք փոխադարձ բանակցությունների միջոցով, իսկ համաձայնության չգալու դեպքում՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված ինչպես դատարան կարգով, այնպես էլ ֆինանսական համակարգի հաշտարարի միջոցով/Ֆիզիկական անձանց դեպքում/: