

## 1. Բանկային հաշիվ

1.1. Սույն բաժնի դրույթները կարգավորում են խնայողական հաշվի բացման, տնօրինման, փակման կապակցությամբ Բանկի և Հաճախորդի միջև ծագող պայմանագրային հարաբերությունները: Ի լրումն Պայմանների և Սակագների՝ Հաշվով կատարվող գործառնությունների վերաբերող և այլ պահանջները կարգավորվում են նաև Դիմում-պայմանագրով, տեղեկատվական ամփոփագրերով, ինչպես նաև Բանկի և Հաճախորդի հարաբերությունները կարգավորող այլ փաստաթղթերով:

1.2. Բանկը Հաճախորդի համար բացում է հաշիվ՝ Բանկի սահմանած ձևանմուշով Հաճախորդի՝ Հավելվածի միջոցով Բանկ ներկայացրած Դիմում-պայմանագրի հիման վրա:

1.3. Հաշիվների բացումը կատարվում է՝ համաձայն Բանկի ներքին իրավական ակտերի:

1.4. Բանկն իրականացնում է Հաշվի համալիր սպասարկումը և Հաճախորդի հանձնարարությամբ այն բոլոր հաշվարկային և դրամարկղային գործառնությունները, որոնք ՀՀ իրավական ակտերով արգելված չեն ՀՀ ֆիզիկական անձանց համար:

1.5. Բանկը հաճախորդի Հաշիվների վարումն իրականացնում է, եթե Հաշվի վարման ընթացքում բացակայում է Բանկի ներքին իրավական ակտերով նախատեսված կամ ՀՀ օրենսդրությամբ գործող այլ սահմանափակումները:

1.6. Հաշվով հաշվարկային և դրամարկղային գործառնություններն իրականացվում են հաշվի մնացորդի սահմաններում՝ հաշվի առնելով Սակագներով սահմանված միջնորդավճարների գումարները և պահպանելով չնվազող մնացորդի /սահմանված լինելու դեպքում/ սահմանաչափը:

1.7. Բանկը վճարման հանձնարարականներով միջոցների փոխանցումները, վճարման հանձնարարականների ակցեպտավորումը և կատարումն իրականացնում է «Վճարման հանձնարարականով միջոցների փոխանցումների մասին» ՀՀ օրենքին, ՀՀ ԿԲ «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարման հանձնարարականներով միջոցների փոխանցումների կատարման առավելագույն ժամկետներ սահմանելու կարգին» և Բանկի ներքին իրավական ակտերին համապատասխան:

1.8. Հաճախորդի հաշվին միջոցների մուտքագրումն իրականացնում է թղթակից բանկից վճարային հաղորդագրությունների ստացման օրը, որտեղ արտահայտված են այդ միջոցների մուտքագրումը թղթակցային հաշվին, ինչպես նաև նշված է Հաճախորդի անվանումը և Բանկում համապատասխան հաշվի համարը: Մուտքագրումը կատարվում է՝ համաձայն Բանկի ներքին իրավական ակտերի և այլ նորմատիվային ակտերի:

1.9. Հաճախորդի հանձնարարականներով արտարժույթի առուվաճառքի գործառնություններն իրականացվում են Բանկի կողմից Սակագներով սահմանված փոխարժեքներով և կարգով:

1.10. Հաշվին/Հաշիվներին առկա դրամական միջոցների դրական մնացորդի նկատմամբ Բանկի կողմից հաշվարկվում է Սակագներով և/կամ Դիմում-պայմանագրերով սահմանված տարեկան տոկոսադրույք, որի հիման վրա հաշվարկված գումարները մուտքագրվում են Հաշվին՝ եռամսյակը մեկ անգամ, եթե այլ բան նախատեսված չէ Տեղեկատվական ամփոփագրերով և/կամ Սակագներով և/կամ Դիմում-պայմանագրերով:

1.11. Հաճախորդը Բանկին վճարում է վերջինիս կողմից մատուցվող Ծառայությունների դիմաց Տեղեկատվական ամփոփագրերով և/կամ Սակագներով նախատեսված չափերով միջնորդավճարներ:

1.12. Հաճախորդը կարող է հաշիվներով կատարել կանխիկ դրամական միջոցների մուտքագրման և ելքագրման գործառնություններ՝ սահմանված Տեղեկատվական ամփոփագրերին և/կամ Սակագներին համապատասխան:

1.13. Բանկն իրավունք ունի Հաճախորդի Բանկում ունեցած հաշիվներից, այդ թվում՝ արտարժույթային, գանձել Տեղեկատվական ամփոփագրերով և/կամ Սակագներով և/կամ առանձին ծառայության համար ծառայությունը մատուցողի կողմից նախատեսված միջնորդավճարները, Հաճախորդի հանձնարարականների կատարման հետ կապված Բանկի կրած ծախսերի գումարները (որոնք Հաճախորդը սույնով պարտավորվում է փոխհատուցել Բանկին), ինչպես նաև Բանկի հանդեպ Հաճախորդի ունեցած այլ պարտավորությունների գծով գումարները:

Ընդ որում, Բանկի դրամական պահանջները և գործարքների համար գանձումները առաջնահերթ գանձվում են գործարքի առարկա կամ ՀՀ դրամով հաշվ/ներ/ից, իսկ վերջին/ներ/իս վրա միջոցների

բացակայության կամ անբավարարության դեպքում՝ Հաճախորդի արտարժույթային հաշվ/ներ/ից, որի արդյունքում արտարժույթի՝ ՀՀ դրամի փոխարկումն իրականացվում է փոխարկման պահին Բանկում գործող տվյալ արտարժույթի առթի փոխարժեքով, եթե Կոդների համաձայնությամբ այլ բան սահմանված չէ:

Սույն կետը Բանկի Հաճախորդի հետ պայմանագրային հարաբերությունների ողջ ժամկետում հանդիսանում է ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքի 922-րդ հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված՝ Հաճախորդի կողմից Բանկին տրված կարգադրություն:

1.14. Բանկի կողմից Պայմանագրով և/կամ ՀՀ նորմատիվ իրավական ակտերով նախատեսված դեպքերում և կարգով հաշվով գործառնությունները դադարեցնելու կամ սահմանափակելու դեպքերում Պայմանագիրը լուծելու և հաշիվը փակելու վերաբերյալ Հաճախորդի դիմումը Բանկի կողմից ենթակա չէ բավարարման, քանի դեռ չեն վերացել հաշվով գործառնությունների դադարեցման համար հիմք ծառայած հանգամանքները:

1.15. Հաճախորդի՝ Բանկում ունեցած հաշիվներին առկա միջոցները տնօրինելու Հաճախորդի իրավունքը չի կարող սահմանափակվել, բացառությամբ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով հաշվում առկա միջոցների նկատմամբ սահմանափակում կիրառվելու (արգելադրվելու), հաշվով գործառնությունները դադարեցվելու դեպքում, ինչպես նաև պայմանագրային հարաբերություններ սահմանող փաստաթղթերով, ՀՀ օրենսդրությամբ և/կամ Պայմաններով նախատեսված այլ դեպքերում:

1.16. Նշված տեղեկությունների ճշտումը կատարվում է Բանկի կողմից տրամադրված համապատասխան փաստաթուղթը, Հաճախորդի կողմից պատշաճ կարգով լրացնելու կամ Հաճախորդներից հավելյալ փաստաթուղթ (պայմանագիր, հավաստագիր, հաշիվ-ապրանքագիր և այլն) պահանջելու և առձեռն կամ Բանկի հետ համաձայնեցված այլ եղանակով Բանկ ներկայացնելու միջոցով:

1.17. Հաճախորդի հաշվարկադրամարկղային փաստաթղթերում կասկածներ հայտնաբերելու դեպքում Բանկն իրավունք ունի անմիջապես կասեցնել գործառնության կատարումը՝ այդ մասին տեղեկացնելով Հաճախորդին, եթե Հաշվով կատարվող գործարքը գերազանցում է Բանկի կողմից սահմանված սահմանաչափը:

1.18. Բանկն իրավունք ունի դադարեցնել Հաշվով իրականացվող բանկային գործառնությունները, եթե Հաճախորդը ողջամիտ ժամկետում Բանկ չի ներկայացնում Պայմանագրով և/կամ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված փաստաթղթերը կամ Հաճախորդի բացատրություններն ու ներկայացված փաստաթղթերը Բանկի կողմից գնահատվում են անբավարար, ինչպես նաև Պայմաններով, Տեղեկատվական ամփոփագրերով և/կամ Սակագներով, առանձին ծառայության պայմաններով նախատեսված այլ դեպքերում:

1.19. Բանկը պարտավորվում է Հաճախորդի համար հասանելի դարձնել Հաշվի քաղվածքը՝ բացառությամբ այն դեպքերի, եթե հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը տվյալ հաշիվը չի դեբետագրել կամ կրեդիտագրել:

1.20. Ընդ որում, Բանկի՝ սույն կետում նշված գործողությունների արդյունքում Հաճախորդի կրած վնասների համար Բանկը պատասխանատվություն չի կրում:

1.21. Բանկն իրավունք ունի լուծել Դիմում-պայմանագիրը Հաճախորդի կողմից Պայմաններով, Ծառայությունների տրամադրման պայմաններով, ինչպես նաև Դիմում-պայմանագրով նախատեսված դրույթներից որևէ մեկի խախտման դեպքում:

1.22. Բանկն իրավունք ունի լուծել Դիմում-պայմանագիրը Հաշվում առկա դրամական միջոցները, Սակագներով Հաշվի նվազագույն մնացորդ սահմանված լինելու դեպքում, նվազագույն չափից պակաս լինելու և այդ մասին Բանկի կողմից գրառված (գրավոր կամ բանավոր) օրվանից մեկ ամսվա ընթացքում, եթե այլ ժամկետ սահմանված չէ Սակագներով, չվերականգնելու դեպքում:

1.23. Բանկն իրավունք ունի լուծել Դիմում-պայմանագիրը՝ Տեղեկատվական ամփոփագրերով և/կամ Սակագներով, Դիմում-պայմանագրերով նախատեսված միջնորդավճարները, սպասարկման վճարները սահմանված ժամկետում Հաճախորդի կողմից չվճարելու դեպքում:

1.24. Բանկն իրավունք ունի լուծել Դիմում-պայմանագիրը՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի վերաբերյալ և ՀՀ այլ նորմատիվ իրավական ակտերի պահանջների խախտման դեպքում կամ այդ ակտերով նախատեսված այլ դեպքերում:

1.25. Բանկն իրավունք ունի լուծել Դիմում-պայմանագիրը այն դեպքում, եթե Հաճախորդի գործունեությունը կամ վերջինիս հետ գործարար հարաբերությունը Բանկի կարծիքով կարող է որևէ կերպ գործընկեր կամ միջազգային կազմակերպությունների մոտ առաջացնել Բանկի կողմից Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում ոչ արդյունավետ մեխանիզմների կիրառման կասկածներ և/կամ բացասական ազդեցություն ունենալ Բանկի հեղինակության վրա (օրինակ, եթե Հաճախորդը կամ նրա հետ փոխկապակցված անձինք հայտնվում են Միավորված ազգերի կազմակերպության (ՄԱԿ) Անվտանգության Խորհրդի, Ամերիկայի Միացյալ Նահանգների կամ Եվրամիության կամ այլ հատուկ ցուցակված անձանց (սանկցիոն) ցանկերից որևէ մեկում):

1.26. Բանկն իրավասու է լուծել Դիմում-պայմանագիրը Հաշվի սառեցումից (տնօրինման սահմանափակումից) մեկ տարի հետո, ինչպես նաև ՀՀ նորմատիվ իրավական ակտերով դրա համար նախատեսված այլ հիմքերի առկայության դեպքում:

1.27. Դիմում-պայմանագիրը բանկի կողմից լուծվում է Հաճախորդի Հաշվի փակման դիմումի ներկայացման դեպքում:

1.28. Հաճախորդի Դիմումի, Հայտի կամ հանձնարարականի հիման վրա Բանկի կողմից կարող է սահմանափակվել Հաշվի տնօրինումը, Ինչպես նաև Հաճախորդի հետ կնքված այլ պայմանագրեր/ով սահմանված դեպքերում:

1.29. Բանկի կողմից կարող է սահմանափակվել Հաշվի տնօրինումը այն դեպքում, երբ վեց ամսվա ընթացքում Հաճախորդի կողմից Հաշվով որևէ գործառնություն չի կատարվել:

1.30. Բանկի կողմից կարող է սահմանափակվել Հաշվի տնօրինումը, եթե Հաճախորդի պարտավորության կատարման ապահովման միջոց է հանդիսանում Հաշվի դրամական միջոցների գրավը:

1.31. Բանկի կողմից կարող է սահմանափակվել Հաշվի տնօրինումը, եթե Հաճախորդը Բանկի նկատմամբ ունի չկատարված պարտավորություններ, այդ թվում՝ երրորդ անձանց տրված երաշխավորության ուժով:

1.32. Բանկը կարող է, առանց Հաճախորդին նախապես ծանուցելու կամ հիմնավորելու, կասեցնել կամ դադարեցնել բանկային ծառայությունների մատուցման հետ կապված գործառնությունները՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգի և պայմանների պահպանմամբ:

1.33. Բանկի կողմից կարող է սահմանափակվել Հաշվի տնօրինումը, եթե Բանկի պահանջով Հաճախորդը սահմանված ժամկետում չի ներկայացրել պահանջվող փաստաթղթեր և տեղեկատվություն, եթե Հաճախորդի գործունեությունը կամ նրա կողմից կատարված որևէ գործառնություն փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի տեսանկյունից դիտարկվել է որպես կասկածելի լինելու չափանիշներին համապատասխանող և դրա համար պահանջվող հիմնավոր փաստաթղթերը և/կամ փաստարկները չեն ներկայացվել նշված ժամկետներում, կամ եթե Հաճախորդի գործունեությունը դիտարկվել է կասկածելի:

1.34. Բանկի կողմից կարող է սահմանափակվել Հաշվի տնօրինումը նաև, եթե հարկադիր կատարման ծառայության, հարկային մարմինների և այլ իրավասու մարմնի որոշմամբ արգելանք է դրվել Հաճախորդի հաշիվների վրա, ինչպես նաև ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ դեպքերում և կարգով:

1.35. Բանկն իրավունք ունի Հաշվից անակցեպտ կարգով գանձումներ կատարել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում՝ Հաճախորդի հանձնարարականի հիման վրա:

1.36. Բանկն իրավունք ունի Հաշվից անակցեպտ կարգով գանձումներ կատարել Բանկի նկատմամբ առկա պարտավորությունների գումարի չափով:

1.37. Հավելվածի միջոցով Հաճախորդի համար ոչ հասանելի ծառայություններից Հաճախորդը կարող է օգտվել Բանկ այցելելու միջոցով:

1.38. Հաճախորդը պարտավոր է Ծառայությունների պայմաններով, Պայմաններով, հայտով և/կամ Դիմում-պայմանագրով և/կամ ՀՀ նորմատիվ իրավական ակտերով նախատեսված դեպքերում և կարգով Բանկի պահանջով վերջինիս տալ բացատրություններ, ներկայացնել պատշաճ փաստաթղթեր և տրամադրել անհրաժեշտ տեղեկություններ, որոնք առնչվում են Հաշվով կատարվող գործառնությունների հետ և պատասխանատվություն կրել իր կողմից Բանկին ներկայացված փաստաթղթերի իսկության և արժանահավատության համար:

1.39. Հաճախորդը կարող է միակողմանիորեն լուծել Բանկի հետ կնքված Դիմում-պայմանագիրը (այդ թվում՝ փակել Բանկում իր հաշիվները)՝ այդ մասին նախապես գրավոր ծանուցելով Բանկին և մարելով տվյալ Դիմում-պայմանագրի հետ կապված՝ Բանկի նկատմամբ ունեցած պարտավորություններն ամբողջությամբ: