

**Բանկային հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր\***

**1. ՀՀ ռեզիդենտ Անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող անձի հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր**

- 1) Անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթուղթ,
- 2) Հանրային ծառայությունների համարանիշ կամ ՅՕՅ չունենալու վերաբերյալ տեղեկանք (ՀՀ քաղաքացիների համար),
- 3) Հայաստանի Հանրապետության արդարադատության նախարարության իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալությունից քաղված՝ գրանցման վերաբերյալ:

**2. ՀՀ ոչ ռեզիդենտ Անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող անձի հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր**

- 1) Անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթուղթ,
- 2) Անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցման վերաբերյալ փաստաթուղթ տրված տվյալ երկրի իրավասու մարմնի կողմից (բնօրինակ կամ պատճենահանված՝ պատշաճ վավերացված):

**3. ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձի հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր**

- 1) Գործադիր մարմնի ղեկավարի/տնօրենի անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթուղթ,
- 2) Իրավասու մարմնի (ռեեստրավարի կամ գրանցող այլ մարմնի) կողմից տրամադրված տեղեկություններ 10 և ավել տոկոս ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի, բաժնեմասերի, փայերի տիրապետող բաժնետերերի, մասնակիցների ոչ առևտրային կազմակերպությունների դեպքում՝ հիմնադիրների, իսկ անհնարինության դեպքում՝ հոգաբարձուների խորհրդի նախագահի կամ խորհրդի նախագահի մասին (եթե նման տեղեկություններ առկա չեն հիմնադիր փաստաթղթերում), ներառյալ անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը/տվյալները կամ բնօրինակը, այն դեպքում եթե անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալները ներառված չեն Հայաստանի Հանրապետության արդարադատության նախարարության իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալությունում կամ այլ մարմնի կողմից գրանցվող կազմակերպության տրամադրված փաստաթղթում;
- 3) Հայաստանի Հանրապետության արդարադատության նախարարության իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալությունից քաղված՝ գրանցման վերաբերյալ,
- 4) Կանոնադրություն (բնօրինակ կամ պատճենահանված՝ պատշաճ վավերացված Կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում հիմնադրի կամ համապատասխան իրավասու մարմնի համաձայնությունը հաշիվ բացելու վերաբերյալ (Պետական (համայնքային) կառավարչական հիմնարկի, ՊՈԱԿ-ի համար):



**4. Մնանկության հատուկ հաշիվ բացելու համար պահանջվող փաստաթղթեր (ի լրումն 1-ին և 2-րդ կետում նշված փաստաթղթերի)**

- 1) Մնանկ ճանաչելու մասին դատարանի որոշում,
- 2) Մնանկության կառավարիչ նշանակելու մասին դատարանի որոշում,
- 3) Մնանկության կառավարչի անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթղթեր,
- 4) Մնանկության կառավարչի և հաշվով գործարքներ կատարելու իրավասություն ունեցող անձանց՝ անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթուղթ,

**5. Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձի հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր**

- 1) Կանոնադրություն (բնօրինակ կամ պատճենահանված՝ պատշաճ վավերացված) կամ կանոնադրությանը փոխարինող փաստաթուղթ,
- 2) Գրանցման վերաբերյալ փաստաթուղթ՝ տրված տվյալ երկրի իրավասու մարմնի կողմից (բնօրինակ կամ պատճենահանված՝ պատշաճ վավերացված),
- 3) Գործադիր մարմնի ղեկավարի/տնօրենի անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթուղթ,
- 4) Գրանցող գործակալի կողմից թողարկված վկայագիր՝ գործադիր մարմնի ղեկավար(ներ)ի, 10 և ավել տոկոս ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի, բաժնեմասերի, փայերի տիրապետող բաժնետերերի մասին, կամ «ընկերության կարգավիճակի և/կամ ղեկավար անձանց մասին վկայագիր» (Certificate of Incumbency) կամ այլ իրավասու մարմնի կողմից տրամադրված փաստաթուղթ, որը պարունակում է նշված տեղեկատվությունը,
- 5) 10 և ավել տոկոս ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի, բաժնեմասերի, փայերի տիրապետող անձանց, հիմնադրամների դեպքում՝ հոգաբարձուների խորհուրդի նախագահի, հասարակական կազմակերպությունների դեպքում՝ խորհրդի նախագահի և/կամ մասնակիցների և իրական շահառուների նույնականացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի (ֆիզիկական անձանց՝ անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթուղթ, իրավաբանական անձանց՝ կանոնադրություն կամ դրան փոխարինող փաստաթուղթ և գրանցման վերաբերյալ իրավասու մարմնի կողմից տրված փաստաթուղթ) պատճենները՝ հաստատված ընկերության իրավասու անձի /մարմնի կողմից, կամ պատշաճ կերպով վավերացված:

**6. Հայաստանում օտարերկրյա պետության դեսպանության և հյուպատոսության հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր**

- 1) ՀՀ-ում հավատարմագրված լինելու վերաբերյալ փաստաթուղթ,
- 2) Դեսպանի կամ հյուպատոսի նշանակման վերաբերյալ իրավասու մարմնի որոշումը (եթե դեսպանի կամ հյուպատոսի վերաբերյալ տվյալները նշված չեն ՀՀ-ում հավատարմագրված լինելու վերաբերյալ փաստաթղթում),
- 3) Դեսպանի կամ հյուպատոսի անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթղթեր



**7. Բանկի կողմից տրամադրվող ձևանմուշով լրացվող փաստաթղթեր (ի լրումն 1-6 կետերում պահանջվող փաստաթղթերի)**

- 1) Բանկային հաշվի բացման և սպասարկման դիմում–հայտ (օֆերտա)
- 2) ՕՐՀՅԱ հարցաթերթիկ (առաջին անգամ Բանկ դիմելիս):

**\* Այն փաստաթղթերը, որոնք Բանկը հնարավորություն ունի ստանալու իրեն հասանելի տեղեկատվական բազաներից չեն պահանջվում Հաճախորդից (եթե առկա է Հաճախորդի (Անհատ ձեռնարկատերերի դեպքում) կամ իրավասու անձի համաձայնությունը այդ տեղեկատվությունը ստանալու և մշակելու վերաբերյալ):**

**ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ**

1. Բանկը, անհրաժեշտության դեպքում, կարող է Հաճախորդից պահանջել լրացուցիչ փաստաթղթեր և տեղեկություններ:

2. Հաճախորդի կողմից ներկայացվում են բոլոր փաստաթղթերի բնօրինակները, եթե առկա չէ նշում պատճենը ներկայացնելու հնարավորության վերաբերյալ, կամ փաստաթղթերի պատշաճ վավերացված պատճենները,

3. Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց կողմից ներկայացված բոլոր փաստաթղթերը (ինչպես բնօրինակ, այնպես էլ պատճեն) պետք է լինեն պատշաճ վավերացված: Ընդ որում պատշաճ վավերացում է համարվում՝

1) ապոստիլով կամ տվյալ պետության իրավասու մարմնի կողմից վավերացումը, իսկ ԱՊՀ երկրների և Վրաստանի դեպքում՝ Նոտարական վավերացումը, կամ

2) այլ պետության տարածքում Հայաստանի Հանրապետության դիվանագիտական ներկայացուցչության կամ հյուպատոսական հիմնարկի կողմից վավերացումը:

4. Բանկը կարող է պահանջել օտարալեզու փաստաթղթերի Նոտարական վավերացմամբ թարգմանություն:

5. Այն փաստաթուղթ(եր)ը, (բացառությամբ անձը հաստատող փաստաթղթի), որոնք Հաճախորդը ներկայացրել է Բանկ և բանկային հաշվի բացման պահին դրանք առկա են Բանկում և վավեր են, Բանկի հայեցողությամբ կարող են չպահանջվել:

6. Իրական շահառուի ամկայության դեպքում, եթե վերջինս օտարերկրյա քաղաքացի է, ապա անհրաժեշտ է ներկայացնել անձը հաստատող փաստաթղթի բնօրինակը կամ պատշաճ վավերացված պատճենը, իսկ եթե իրական շահառուն ՀՀ քաղաքացի է և վերջինիս վերաբերյալ առկա է տեղեկատվություն ՀՀ արդարադատության նախարարության Պետական ռեգիստրի գործակալությունում կամ այլ մարմնի կողմից գրանցվող կազմակերպության տրամադրված փաստաթղթում, ապա պահանջվում է վերջինիս անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը, հակառակ դեպքում՝ բնօրինակը կամ պատճենը՝ Նոտարական վավերացմամբ:

7. Բանկային հաշիվ բացելու և հաշվով գործարքներ կատարելու համար՝

1) Լիազորագրին ներկայացվող պահանջները սահմանվում են Կանոններով,



- 2) չի պահանջվում լիազորագիր, եթե հաշվով գործարքները կատարելու է հիմնադիր փաստաթղթերով լիազորված ղեկավար անձը,
- 3) պահանջվում է լիազորագիր՝ Կանոններով սահմանված կարգով, եթե հիմնադիր փաստաթղթերով լիազորված ղեկավար անձը իր իրավասությունները հաշվով գործարքներ կատարելու կամ բանկային հաշիվ բացելու համար փոխանցում է այլ անձի,
- 4) Լիազորագրով հանդես գալու դեպքում լիազորված անձը պետք է ներկայանա իր անձը հաստատող փաստաթղթով, իսկ ՀՀ քաղաքացիների դեպքում պահանջվում է նաև Հանրային ծառայությունների համարանիշը (ՀԾՀ) կամ ՀԾՀ չունենալու վերաբերյալ տեղեկանքը :

