

ՀԱՇԻՎՆԵՐԻ ԲԱՑՈՒՄԸ

- Բանկում դրամային և արտարժույթային հաշիվներ կարող են բացել ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք, ՀՀ տարածքում կամ օտարերկրյա պետություններում ստեղծված կազմակերպությունները (այդ թվում՝ իրավաբանական անձինք, միջազգային կազմակերպությունները), նշված կազմակերպությունների համաձայնությամբ նրանց մասնաճյուղերը, ներկայացուցչությունները և առանձնացված այլ ստորաբաժանումները, ինչպես նաև անհատ ձեռնարկատերերը:

- Նախքան Հաշիվների բացումը՝ Բանկի համապատասխան աշխատակցի կողմից հաճախորդները մանրամասն տեղեկացվում են հաշիվների բացման հետ կապված տվյալ ժամանակահատվածում Բանկում գործող սակագներին:

- Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդները և անհատ ձեռնարկատերերը բանավոր տեղեկացվում են այն մասին, որ եթե Հաշիվը մնում է ժամանակավոր այն բացելու օրվանից 30 օրացուցային օրից ավելի, ապա տվյալ Հաշվից սկսվում է գանձվել Հաշվի սպասարկման միջնորդավճար, եթե այդպիսին սահմանված է Բանկում գործող սակագներով:

- Եթե հաճախորդն իրավաբանական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր, Հաշվի բացման վերաբերյալ վերջինիս կողմից դրական որոշում կայացնելու դեպքում հաճախորդը Բանկ է ներկայացնում Հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը, եթե ՀՀ ԱՆ պետական ռեգիստրի (E-register) տվյալների շտեմարանում տվյալները կամ փաստաթղթերը բացակայում են կամ սխալ են, ինչպես նաև լրացնում է «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկը և Հաշվի բացման դիմումը: Ընդ որում՝ Հաշիվ բացելիս Բանկը կարող է պահանջել նաև այլ փաստաթղթեր, որոնք նախատեսված չեն «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈՒԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ընթացիկ (հաշվարկային) հաշիվների բացման, վարման, հսկման և փակման ընթացակարգով:

- Ներկայացված փաստաթղթերի հիման վրա Բանկը կայացնում է որոշում Հաշիվ բացելու կամ չբացելու վերաբերյալ:

- Եթե հաճախորդը ֆիզիկական անձ է, և Հաշիվը բացելու վերաբերյալ կայացվել է դրական որոշում, ապա Բանկի աշխատակիցը լրացնում է հաճախորդի վերաբերյալ պահանջվող տվյալները և բացում Հաշիվ: Հաճախորդի Հաշվի բացման վերաբերյալ բացասական որոշման դեպքում հաշիվ չի բացվում, և գործընթացն ավարտվում է:

- Եթե հաճախորդն իրավաբանական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր և Հաշիվը բացելու վերաբերյալ կայացվել է դրական որոշում, ապա Բանկի աշխատակիցը լրացնում է հաճախորդի վերաբերյալ պահանջվող տվյալները և բացում ժամանակավոր հաշիվ: Ընդ որում՝

- ա) ժամանակավոր հաշիվ բացվում են միայն իրավաբանական անձանց կամ անհատ ձեռնարկատերերի համար,

- բ) ժամանակավոր հաշվով գործառնություններ իրականացնել չի թույլատրվում:

Հաճախորդի Հաշվի բացման վերաբերյալ բացասական որոշման դեպքում հաշիվ չի բացվում, և գործընթացն ավարտվում է:

- ժամանակավոր հաշիվ բացելու օրվանից 30 օրացուցային օր հետո տվյալ հաշվից սկսում է գանձվել Հաշվի սպասարկման միջնորդավճար, եթե այդպիսին սահմանված է Բանկում գործող սակագներով:

- ժամանակավոր հաշիվը բացելուց հետո (այդ թվում՝ նույն անձի կողմից Բանկում նոր Հաշիվ բացելիս) բացված հաշվեհամարի վերաբերյալ տեղեկատվությունն առցանց համակարգի միջոցով ուղարկվում է ՀՀ Հարկային տեսչություն՝ այն հաշվառելու համար:

- Բանկի աշխատակիցը հաճախորդից ճշտում է վերջինիս կողմից Հաշվի քաղվածքները ստանալու եղանակը (օրինակ՝ առձեռն՝ Բանկի տարածքում կամ փոստի կամ էլեկտրոնային կապի միջոցով) և այդ մասին կատարում նշում ծրագրի համապատասխան դաշտում (որն արտացոլվում է պայմանագրում), որից հետո ծրագրից տպում է Հաշվի սպասարկման պայմանագրերը (երկու օրինակից): Ֆիզիկական անձ հանդիսացող հաճախորդների դեպքում աշխատակիցը ծրագրից տպում է նաև Ընթացիկ հաշվի սպասարկման սակագներ փաստաթուղթը՝ երկու օրինակից և ներկայացնում հաճախորդի ստորագրմանը: Հաճախորդը ստորագրում է «Ստացա» բառի դիմաց և մեկ օրինակը վերադարձնում Բանկի աշխատակցին:

- Հաշվի սպասարկման պայմանագրերը ստորագրվում են հաճախորդի և Բանկի համապատասխան աշխատակցի միջև:

• Հաշիվը բացելուց հետո Ընթացիկ հաշվի պայմանագրի մեկ օրինակը հանձնվում է հաճախորդին:

• Երկու կամ երեք ֆիզիկական անձինք Բանկում կարող են բացել համատեղ հաշիվ: Այս դեպքում Ընթացիկ հաշվի պայմանագիրը ստորագրվում է յուրաքանչյուր հաճախորդի կողմից: Համատեղ հաշվի տնօրինման իրավունքները և կարգը սահմանվում են Ընթացիկ հաշվի պայմանագրով: Համատեղ հաշիվը տնօրինող անձինք համատեղ հաշվով գործառնություններ կարող են իրականացնել առանձին-առանձին՝ Ընթացիկ հաշվի պայմանագրով սահմանված կարգով:

Համատեղ հաշվի բացման դեպքում աշխատակիցը ծրագրից տպում է նաև Ընթացիկ հաշվի սպասարկման սակագներ փաստաթուղթը՝ համապատասխանաբար երեք կամ չորս օրինակից և ներկայացնում հաճախորդների ստորագրմանը: Հաճախորդները ստորագրում են բոլոր օրինակների «Ստացա» բառերի դիմաց և փաստաթղթի մեկ օրինակը վերադարձնում Բանկի աշխատակցին՝ յուրաքանչյուրն իր մոտ պահելով մեկական օրինակ:

Եթե Համատեղ հաշիվը բացողներից մեկը հանդիսանում է ոչ ռեզիդենտ, ապա Համատեղ հաշիվը բացվում է որպես ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձի հաշիվ:

• Չի կարող Հաշիվ բացվել, եթե հաշվետերը ներկա չէ կամ այդ նպատակով որևէ երրորդ անձ է հանդես գալիս նրա անունից, բացառությամբ, «ACBA ON-LINE» համակարգից օգտվող հաճախորդների, որոնք կարող են առցանց բացել նոր ընթացիկ հաշիվ, ինչպես նաև Բանկի ներքին իրավական ակտերով սահմանված որոշ դեպքերի:

• «ACBA ON-LINE» համակարգով ընթացիկ հաշիվ բացելու համար հաճախորդը ծրագրում լրացնում է պահանջվող դաշտերը, ծանոթանում Ընթացիկ հաշվի բացման և սպասարկման պայմանագրին: Հաճախորդը ծրագրի համապատասխան դաշտում կատարում է պայմանագրին ծանոթանալու փաստը հավաստող նշում, որից հետո հաշվի բացման հայտն ուղարկում է Բանկ:

• Հայտը Բանկի կողմից հաստատելու դեպքում հաճախորդին էլեկտրոնային ուղարկվում է Ընթացիկ հաշվի պայմանագիրը, ինչպես նաև դրա անբաժանելի մաս հանդիսացող ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին ծանուցումը և Ընթացիկ հաշվի սպասարկման սակագներ փաստաթուղթը, եթե հաճախորդը ֆիզիկական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր:

• Հաճախորդի կողմից «ACBA ON-LINE» համակարգում հաշիվների ցուցակից այնպիսի արժույթներ ընտրելու դեպքում, որոնց գծով արդեն կան բացված գործող (այդ թվում՝ ժամանակավոր) հաշիվներ, վերջինս պետք է ներկայանա իրեն սպասարկող Բանկի մասնաճյուղ գրավոր եղանակով հիմնավորելու նույն արժույթով կրկին հաշիվ բացելու նպատակը:

• Հաճախորդը պետք է ներկայանա Բանկ նաև այն դեպքում, երբ ցանկանում է «ACBA ON-LINE» համակարգով բացված Ընթացիկ հաշվի պայմանագրի և դրա անբաժանելի մաս հանդիսացող ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին ծանուցման կրկնօրինակը ստանալ թղթային եղանակով:

• Բանկում հաճախորդի համար վարկային հաշիվ բացվում է վարկային պայմանագրի և հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ամբողջ փաթեթի հիման վրա:

ՀԱՇՎԻ ՓԱԿՈՒՄԸ

Հաճախորդն իրավունք ունի փակել Հաշիվը՝ այդ մասին գրավոր դիմելով Բանկին: Ընդ որում՝

• Ֆիզիկական անձը Բանկ պետք է ներկայացնի անձը հաստատող փաստաթուղթ.

• Իրավաբանական անձը պետք է ապահովի ըստ հաստատված ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտի առաջին կարգի ստորագրության իրավունք ունեցող անձանցից որևէ մեկի ներկայությունը վերջինիս անձը հաստատող փաստաթղթով.

• Անհատ ձեռնարկատերը պետք է ապահովի ըստ հաստատված ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտի առաջին կարգի ստորագրության իրավունք ունեցող անձանցից որևէ մեկի ներկայությունը՝ վերջինիս անձը հաստատող փաստաթղթով.

• Հաշվի փակման դիմումը ստորագրվում է իրավասու անձի կողմից և չեկային գրքույկի չօգտագործված մասի հետ ներկայացվում է Բանկի աշխատակցին, ընդ որում՝ ֆիզիկական անձ հաճախորդների դեպքում հաշվի փակման դիմումի ընդունումը հավաստելու նպատակով հաճախորդին տրամադրվում է դիմումի պատճենը՝ կնքված հաշիվը փակող աշխատակցի դրոշմակնիքով.

- Հաճախորդի դիմումը ստանալու նույն օրը Բանկը պարտավոր է փակել հաճախորդի Հաշիվը, բացառությամբ ստորև նշված դեպքերի:
 - Բանկն իրավունք ունի հրաժարվել հաճախորդի Հաշիվը փակելուց, եթե՝
 - ա) հաճախորդը Բանկի նկատմամբ ունի չմարված պարտավորություններ.
 - բ) Հաշվի մնացորդը գրավադրված է, և չկա Ընթացիկ հաշիվը փակելու վերաբերյալ գրավառուի համաձայնությունը.
 - գ) Հաշվին առկա է մնացորդ.
 - դ) օրենքով և կնքված առանձին պայմանագրով նախատեսված այլ դեպքերում:
- «ա»-ից «դ» կետերով նախատեսված դեպքերում Հաշվի պայմանագիրը շարունակում է իր գործողությունը մինչև Հաշվի փակման համար խոչընդոտ հանդիսացող հանգամանքների վերացումը: