

Բովանդակություն

1. Ֆիզիկական անձանց ընթացիկ հաշիվներ.....	2
2. Ֆիզիկական անձանց քարտային հաշիվներ	2
3. Տասնչորսից մինչև տասնութ տարեկան ֆիզիկական անձանց ընթացիկ կամ քարտային հաշիվներ	3
4. Ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի ընթացիկ կամ քարտային հաշիվներ.....	4
5. Նոտարների ընթացիկ կամ դեպոզիտային հաշիվներ.....	5
6. Ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց ընթացիկ կամ քարտային հաշիվներ.....	5
7. Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց ընթացիկ կամ քարտային հաշիվներ.....	6
8. Իրավաբանական անձանց ներկայացուցչությունների, մասնաճյուղերի, հիմնարկների ընթացիկ կամ քարտային հաշիվներ.....	7
9. Մեծամասնական ընտրակարգով ԱԺ պատգամավորի տեղական ինքնակառավարման մարմնի ղեկավարի կամ ավագանու անդամի թեկնածուների նախընտրական հիմնադրամի սպասարկման համար ժամանակավոր հատուկ հաշիվ.....	8
10. Պարտապանի սնանկության հատուկ հաշիվ.....	9
11. Հայաստանում օտարերկրյա պետության դեսպանության և հյուպատոսության հաշիվ.....	9

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ՈՒՄ ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ ՀԱՇԻՎՆԵՐԻ ԲԱՑՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԻ ՑԱՆԿ

1. Ֆիզիկական անձանց ընթացիկ հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
2. Հանրային ծառայությունների համարանիշ կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ ²	էլեկտրոնային
3. Երեխայի ավանդի ձևակերպման դեպքում՝ մինչև 16 տարեկան երեխայի համար՝ ծննդյան վկայական կամ առկայության դեպքում անձնագիր, 16-18 տարեկան երեխայի համար՝ անձնագիր	էլեկտրոնային
4. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)	բնօրինակ
5. Նույն արժույթով լրացուցիչ ընթացիկ հաշիվ բացելիս՝ հայտարարություն հաշվի բացման նպատակի վերաբերյալ	բնօրինակ և էլեկտրոնային
6. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
7. Հասցեն(երը) հավաստող փաստաթուղթ (կարող է ներկայացվել նաև հաշվի բացումից հետո)	էլեկտրոնային
8. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր	բնօրինակ

2. Ֆիզիկական անձանց քարտային հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
2. Հանրային ծառայությունների համարանիշ ² կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ	էլեկտրոնային
3. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)	բնօրինակ
4. Քարտի պատվիրման դիմում	բնօրինակ
5. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
6. Հասցեն(երը) հավաստող փաստաթուղթ (կարող է ներկայացվել նաև հաշվի բացումից հետո)	էլեկտրոնային

3. Տասնչորսից մինչև տասնութ տարեկան անչափահաս ֆիզիկական անձանց ընթացիկ կամ քարտային հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ³

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Անձը հաստատող փաստաթուղթ (մինչև 16 տարեկան անչափահասի համար՝ ծննդյան վկայական կամ առկայության դեպքում անձնագիր, 16-18 տարեկան անչափահասի համար՝ անձնագիր)	էլեկտրոնային
2. Հանրային ծառայությունների համարանիշ ² կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ	էլեկտրոնային
3. Օրինական ներկայացուցիչների՝ ծնողների, որդեգրողների կամ հոգաբարձուի գրավոր համաձայնություն ⁴	բնօրինակ և էլեկտրոնային
4. Օրինական ներկայացուցիչների՝ որդեգրողների կամ հոգաբարձուի համապատասխան կարգավիճակը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
5. Օրինական ներկայացուցիչների՝ ծնողների, որդեգրողների կամ հոգաբարձուի անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
6. Օրինական ներկայացուցիչների՝ ծնողների, որդեգրողների կամ հոգաբարձուի հանրային ծառայությունների համարանիշ ² կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ	էլեկտրոնային
7. Անչափահասին լրիվ գործունակ ճանաչելու (էմանսիպացիայի) մասին խնամակալության և հոգաբարձության մարմնի որոշումը կամ դատարանի վճիռը (այս դեպքում 3-րդ, 4-րդ և 5-րդ կետերում նշված փաստաթղթերը անհրաժեշտ չեն) ⁵	էլեկտրոնային
8. Մինչև տասնութ տարեկան դառնալը ամուսնանալու դեպքում ամուսնության վկայական (այս դեպքում 3-րդ, 4-րդ և 5-րդ կետերում նշված փաստաթղթերը անհրաժեշտ չեն) ⁶	էլեկտրոնային
9. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)	բնօրինակ
10. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում	բնօրինակ
11. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
12. Հասցեն(երը) հավաստող փաստաթուղթ (կարող է ներկայացվել նաև հաշվի բացումից հետո)	էլեկտրոնային
13. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր	բնօրինակ

4. Ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի ընթացիկ կամ քարտային հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրի անհատ ձեռնարկատիրոջ վկայական (բոլոր ներդիրներով) կամ քաղվածք իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրից, ՀՎՀՀ տեղեկանք (ըստ անհրաժեշտության) ⁷	էլեկտրոնային
2. Անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
3. Անհատ ձեռնարկատիրոջ հանրային ծառայությունների համարանիշ ² կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ	էլեկտրոնային
4. Գլխավոր հաշվապահի (առկայության դեպքում) անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
5. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)	բնօրինակ
6. Հաշվի բացման դիմում	բնօրինակ
7. Նույն արժույթով լրացուցիչ ընթացիկ հաշիվ բացելիս՝ հայտարարություն հաշվի բացման նպատակի վերաբերյալ	բնօրինակ և էլեկտրոնային
8. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում	բնօրինակ
9. Քարտապանի անունով լիազորագիր (այն դեպքերում, եթե քարտապանը անհատ ձեռնարկատերը չէ)	բնօրինակ և էլեկտրոնային
10. Քարտապանի անձը հաստատող փաստաթուղթ (այն դեպքերում, եթե քարտապանն անհատ ձեռնարկատերը չէ)	էլեկտրոնային
11. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
12. Ֆինանսական հաշվետվություններ, աուդիտորական հաշվետվություն (ըստ պահանջի)	էլեկտրոնային
13. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտ	բնօրինակ և էլեկտրոնային
14. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթեր	էլեկտրոնային
15. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր	բնօրինակ
16. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի թողարկման և սպասարկման մասին պայմանագիր	բնօրինակ

5. Նոտարների ընթացիկ կամ դեպոզիտային հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Նոտարի ծառայողական վկայական	էլեկտրոնային
2. ՀՎՀՀ տեղեկանք	էլեկտրոնային
3. Նոտարի անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
4. Նոտարի հանրային ծառայությունների համարանիշ ² կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ	էլեկտրոնային
5. Հաշվի բացման դիմում	բնօրինակ
6. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում	բնօրինակ
7. Քարտապանի անունով լիազորագիր (այն դեպքերում, եթե քարտապանը նոտարը չէ)	բնօրինակ և էլեկտրոնային
8. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտ	բնօրինակ և էլեկտրոնային
9. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթեր	էլեկտրոնային
10. Ընթացիկ կամ դեպոզիտային հաշվի պայմանագիր	բնօրինակ

6. Ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց ընթացիկ կամ քարտային հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Կանոնադրություն վերջին խմբագրությամբ, իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրի վկայական (բոլոր ներդիրներով) կամ քաղվածք իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրից, ՀՎՀՀ տեղեկանք (ըստ անհրաժեշտության) ⁷	էլեկտրոնային
2. Հիմնադրամի, հասարակական կազմակերպության համար՝ հիմնադրման մասին որոշում/արձանագրություն (եթե հիմնադիրների մասին տեղեկությունները ներառված չեն կանոնադրությունում)	էլեկտրոնային
3. Իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրում գրանցված տնօրենի (ղեկավարի) անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
4. Գլխավոր հաշվապահի (առկայության դեպքում) անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
5. Իրավաբանական անձի մասնակիցների/բաժնետերերի/հիմնադիրների հաստատված ցանկ (եթե տեղեկատվությունը բացակայում է կանոնադրությունում կամ իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրի տեղեկանքում)	էլեկտրոնային
6. 10 և ավելի մասնակցության տոկոս ունեցող մասնակիցների կամ բաժնետերերի, հիմնադրամների դեպքում՝ հոգաբարձուների խորհրդի նախագահի, հասարակական կազմակերպությունների դեպքում՝ խորհրդի նախագահի և/կամ ժողովի մասնակիցների, նույնականացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը	էլեկտրոնային
7. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է	բնօրինակ

բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)	
8. Հաշվի բացման դիմում	բնօրինակ
9. Նույն արժույթով լրացուցիչ ընթացիկ հաշիվ բացելիս՝ հայտարարություն հաշվի բացման նպատակի վերաբերյալ	բնօրինակ և էլեկտրոնային
10. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում	բնօրինակ
11. Քարտապանի անունով լիազորագիր (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)	բնօրինակ և էլեկտրոնային
12. Քարտապանի անձը հաստատող փաստաթուղթ (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)	էլեկտրոնային
13. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
14. Ֆինանսական հաշվետվություններ, աուդիտորական հաշվետվություն (ըստ պահանջի)	էլեկտրոնային
15. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտ	բնօրինակ և էլեկտրոնային
16. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթեր	էլեկտրոնային
17. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր	բնօրինակ
18. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի թողարկման և սպասարկման մասին պայմանագիր	բնօրինակ

7. Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց ընթացիկ կամ քարտային հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Կանոնադրություն (բնօրինակ կամ պատճենահանված՝ վավերացված ապոստիլի հիման վրա)	էլեկտրոնային
2. Տվյալ երկրի գրանցող պետական մարմնի վկայական	էլեկտրոնային
3. ՀՎՀՀ տեղեկանք (ՀՀ հարկային տեսչությունում գրանցված լինելու դեպքում և եթե պետական ռեգիստրի վկայականում առկա չէ ՀՎՀՀ-ը) կամ ՀՀ հարկային տեսչությունում գրանցված չլինելու վերաբերյալ հայտարարություն	տեղեկանքը էլեկտրոնային, հայտարարությունը՝ բնօրինակ և էլեկտրոնային
4. Հիմնադիրների որոշման պատճեն՝ տնօրենի (ղեկավարի) նշանակման մասին	էլեկտրոնային
5. Տնօրենի (ղեկավարի) անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
6. Գլխավոր հաշվապահի (առկայության դեպքում) անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
7. Իրավաբանական անձի մասնակիցների/բաժնետերերի/հիմնադիրների հաստատված ցանկ (եթե տեղեկատվությունը բացակայում է կանոնադրությունում)	էլեկտրոնային
8. 10 և ավելի մասնակցության տոկոս ունեցող կամ բաժնետերերի, հիմնադրամների դեպքում՝ հոգաբարձուների խորհրդի նախագահի, հասարակական կազմակերպությունների դեպքում՝ խորհրդի նախագահի և/կամ	էլեկտրոնային

ժողովի մասնակիցների, նույնականացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը	
9. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտ	բնօրինակ և էլեկտրոնային
10. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթերը	էլեկտրոնային
11. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)	բնօրինակ
12. Հաշվի բացման դիմում	բնօրինակ
13. Նույն արժույթով լրացուցիչ ընթացիկ հաշիվ բացելիս՝ հայտարարություն հաշվի բացման նպատակի վերաբերյալ	բնօրինակ և էլեկտրոնային
14. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում	բնօրինակ
15. Քարտապանի անունով լիազորագիր (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)	բնօրինակ և էլեկտրոնային
16. Քարտապանի անձը հաստատող փաստաթուղթ (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)	էլեկտրոնային
17. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
18. Ֆինանսական հաշվետվություններ, աուդիտորական հաշվետվություն (ըստ պահանջի)	էլեկտրոնային
19. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր	բնօրինակ
20. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի թողարկման և սպասարկման մասին պայմանագիր	բնօրինակ

8. Իրավաբանական անձանց ներկայացուցչությունների, մասնաճյուղերի, հիմնարկների ընթացիկ կամ քարտային հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Ներկայացուցչության (մասնաճյուղի, հիմնարկի) կանոնադրություն՝ վերջին խմբագրությամբ (առկայության դեպքում), իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրի վկայական (բոլոր ներդիրներով) կամ քաղվածք իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրից, հիմնադրող կազմակերպության ՀՎՀՀ տեղեկանք (ըստ անհրաժեշտության) ⁷	էլեկտրոնային
2. Իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրում գրանցված ներկայացուցչության (մասնաճյուղի, հիմնարկի) տնօրենի (ղեկավարի) անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
3. Գլխավոր հաշվապահի (առկայության դեպքում) անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
4. Ըստ անհրաժեշտության՝ հիմնադրող կազմակերպության կանոնադրության և իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրի վկայականի (բոլոր ներդիրներով) կամ տեղեկանքի պատճենները, հիմնադրամի, հասարակական կազմակերպության համար՝ հիմնադրման մասին որոշում/արձանագրություն	էլեկտրոնային

(Եթե հիմնադիրների մասին տեղեկությունները ներառված չեն կանոնադրությունում) ⁷ Այն դեպքում, երբ ներկայացուցչությունը (մասնաճյուղը, հիմնարկը) հիմնադրող կազմակերպությունը հանդիսանում է պետական մարմին, ապա վերջինիս վերաբերյալ սույն փաստաթղթերը չեն պահանջվում:	
5. Հիմնադրող կազմակերպությունում 10 և ավելի մասնակցության տոկոս ունեցող մասնակիցների կամ բաժնետերերի, հիմնադրամների դեպքում՝ հոգաբարձուների խորհրդի նախագահի, հասարակական կազմակերպությունների դեպքում՝ խորհրդի նախագահի և/կամ ժողովի մասնակիցների, նույնականացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը	էլեկտրոնային
6. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)	բնօրինակ
7. Հաշվի բացման դիմում	բնօրինակ
8. Նույն արժույթով լրացուցիչ ընթացիկ հաշիվ բացելիս՝ հայտարարություն հաշվի բացման նպատակի վերաբերյալ	բնօրինակ և էլեկտրոնային
9. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում	բնօրինակ
10. Քարտապանի անունով լիազորագիր (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)	բնօրինակ և էլեկտրոնային
11. Քարտապանի անձը հաստատող փաստաթուղթ (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)	էլեկտրոնային
12. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
13. Ֆինանսական հաշվետվություններ, աուդիտորական հաշվետվություն (ըստ պահանջի)	էլեկտրոնային
14. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտ	բնօրինակ և էլեկտրոնային
15. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթեր	էլեկտրոնային
16. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր	բնօրինակ
17. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի թողարկման և սպասարկման մասին պայմանագիր	բնօրինակ

9. Մեծամասնական ընտրակարգով ԱԺ պատգամավորի տեղական ինքնակառավարման մարմնի ղեկավարի կամ ավագանու անդամի թեկնածուների նախընտրական հիմնադրամի սպասարկման համար ժամանակավոր հատուկ հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Անձը հաստատող փաստաթուղթ	էլեկտրոնային
2. Հանրային ծառայությունների համարանիշ ² կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ	էլեկտրոնային

3. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)	բնօրինակ
4. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր	բնօրինակ
5. Ընտրական հանձնաժողովի կողմից առաջադրման փաստը հավաստող տեղեկանք	էլեկտրոնային
6. Թեկնածուին գրանցելու մասին ընտրական հանձնաժողովի որոշում (եթե համապատասխան որոշումը կայացվել է, այս դեպքում 5-րդ կետով սահմանված փաստաթուղթը անհրաժեշտ չէ)	էլեկտրոնային

10. Պարտապանի սնանկության հատուկ հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Դատարանի վճիռը պարտապանին սնանկ ճանաչելու մասին	էլեկտրոնային
2. Դատարանի որոշում սնանկության կառավարիչ նշանակելու մասին	էլեկտրոնային
3. Հաշվի բացման դիմում	բնօրինակ
4. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթեր	էլեկտրոնային
5. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր	բնօրինակ
6. Իրավաբանական անձի լուծարելու մասին որոշման կայացման դեպքում՝ լուծարելու մասին որոշում	էլեկտրոնային

11. Հայաստանում օտարերկրյա պետության դեսպանության և հյուպատոսության համար

Փաստաթուղթը	Պահպանման եղանակը
1. Հաճախորդի կողմից ներկայացվող փաստաթղթեր և տեղեկություններ՝ ՀՀ-ում հավատարմագրված լինելու վերաբերյալ փաստաթուղթ,	էլեկտրոնային
2. Դեսպանի կամ հյուպատոսի նշանակման վերաբերյալ իրավասու մարմնի որոշումը (եթե դեսպանի կամ հյուպատոսի վերաբերյալ տվյալները նշված չեն ՀՀ-ում հավատարմագրված լինելու վերաբերյալ փաստաթղթում)	էլեկտրոնային
3. Դեսպանի կամ հյուպատոսի և հաշվով գործարքներ կատարելու իրավասություն ունեցող անձանց՝ անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթղթեր	էլեկտրոնային

¹ Անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդից կարող են պահանջվել լրացուցիչ փաստաթղթեր:

² Փաստաթղթերը պահանջվում են «էլեկտրոնային կառավարման ենթակառուցվածքների ներդրման գրասենյակ» ՓԲԸ-ի (ԷԿԵՆԳ) կամ Բանկի տվյալների բազայում տեղեկատվության բացակայության դեպքում:
Հանրային ծառայությունների համարանիշը ամրագրվում է ՀՀ քաղաքացու նույնականացման քարտում, օտարերկրյա քաղաքացու՝ ՀՀ կացության քարտում, ՀՀ-ում մշտապես բնակվող քաղաքացիություն չունեցող անձի փախստականի ինքնությունը հավաստող փաստաթղթերում, նախկինում տրված սոցիալական ապահովության քարտում, ինպես նաև բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրվող տեղեկանքում:

³ Ցանկը չի վերաբերվում երեխայի ավանդի ձևակերպմանը:

⁴ Փաստաթուղթը չի պահանջվում ընթացիկ հաշվի բացման, ինչպես նաև հիմնական Visa Student և վերջինիս կցված American Express Cashback լրացուցիչ քարտի տրամադրման նպատակով քարտային հաշվի բացման դեպքում:

⁵ Տասնվեց տարին լրացած անչափահասը կարող է խնամակալության և հոգաբարձության մարմնի կամ դատարանի որոշմամբ լրիվ գործունակ ճանաչվել և առանց ծնողների համաձայնության կնքել ցանկացած գործարք:

⁶ ՀՀ-ում ամուսնական նվազագույն տարիք է սահմանված տասնութ տարին, սակայն օրենսդրությամբ նախատեսված դեպքերում կարող են նաև մինչև 18 տարեկան անձանց ամուսնություններ գրանցվել:

⁷ Փաստաթղթերը պետք է պահանջվեն, եթե ՀՀ ԱՆ պետական ռեգիստրի տվյալների շտեմարանում տվյալները կամ փաստաթղթերը բացակայում են կամ սխալ են:

ԾԱՆՈԹԱՑՈՒՄ

ա) Հաշիվների բացման համար հաճախորդի կողմից պետք է ներկայացվեն անհրաժեշտ փաստաթղթերի բնօրինակները:

բ) Հաճախորդների հետ նոր գործարար հարաբերությունների հաստատումը պետք է իրականացվի միայն գործող (վերջին խմբագրությամբ և գործողության ժամկետում գտնվող) փաստաթղթերով:

գ) Հաճախորդների փաստաթղթերի էլեկտրոնային պահպանման եղանակը ենթադրում է տվյալների և լուսապատճենների մուտքագրում Բանկի համապատասխան ծրագիր կամ ԷԿԵՆԳ կատարված հարցման պատասխանի փաստաթղթերը և տվյալները:

դ) Օտարերկրյա քաղաքացիների և ոչ ռեզիդենտների դեպքում՝

- Կարող է պահանջվել և էլեկտրոնային եղանակով Բանկում պահպանվել անձը հաստատող բոլոր փաստաթղթերը (արտաքին և ներքին անձնագրեր, կացության քարտ և այլն), առկայության դեպքում նաև անձնագրի նոտարական թարգմանությունը:
- Ըստ անհրաժեշտության կարող է լուսապատճենվել անձը հաստատող փաստաթղթերի նշումներով (վիզաներ, երկիր մուտք և ելք լիցենզիա դրոշմակնիքներ և այլն) բոլոր էջերը:

ե) Իրավաբանական անձանց համար իրական շահառուների բացահայտումը պարտադիր է: Եթե իրավաբանական անձանց մասնակից(ներ)ը հանդիսանում են իրավաբանական անձինք, ապա անհրաժեշտ է նույնականացնել վերջիններիս 10 և ավելի տոկոս մասնակցություն ունեցող մասնակիցներին և իրական շահառուներին՝ շարունակելով ուսումնասիրությունը մինչև իրական շահառուների բացահայտումը: Ընդ որում՝ իրավաբանական անձանց և ֆինանսական հաստատությունների իրական շահառուներին, հիմնադիրներին և/կամ սեփականատերերին բացահայտող փաստաթղթերը պետք է լինեն առավելագույնը վեց շաբաթվա վաղեմության, որոշ դեպքերում կարող է քննարկվել մինչև երեք ամսվա վաղեմության փաստաթղթերը հիմք ընդունելու հնարավորությունը:

զ) Արտարժույթային ընթացիկ, քարտային կամ ժամկետային ավանդի և դրամային ժամկետային ավանդի հաշիվների բացման դեպքում հաճախորդը պարտադիր Բանկում պետք է ունենա նաև դրամային ընթացիկ հաշիվ: