

Հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Հաճախորդի հանձնարարականի հիման վրա սոցփաթեթի հաշվի գումարի օգտագործման նպատակով՝ **կախված օգտագործման ուղղությունից՝ հաճախորդը պետք է ներկայացնի հետևյալ փաստաթղթերը.**

- նույնականացման քարտ կամ անձը հաստատող այլ փաստաթուղթ,
- կանխավճարի փոխանցման հաշիվ կամ տեղեկանք, որտեղ արտացոլված են ծառայությունը մատուցող կազմակերպության վավերապայմանները և ծառայությունն ստացող ֆիզիկական անձի տվյալները (անունը, ազգանունը, բնակության վայրը, քաղաքացիությունը, նույնականացման քարտի կամ անձը հաստատող այլ փաստաթղթի տվյալները (համարը, վավերականության ժամկետը, ում կողմից է տրված), ծառայության տեսակը և փոխանցման նպատակը.
- հաշվարկային փաստաթուղթ (հարկային հաշիվ կամ ճշգրտող հարկային հաշիվ կամ հաշիվ վավերագիր կամ ճշգրտող հաշիվ վավերագիր), որի վավերապայմանները սահմանված են Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսգրքով.
- սոցփաթեթի հաշիվը փոխելու դեպքում՝ սոցփաթեթի հաշիվն սպասարկող նոր բանկի կողմից տրված՝ սոցփաթեթի հաշվի մասին տեղեկանքը (տեղեկանքում նշված է լինում, որ հաշիվը հանդիսանում է սոցփաթեթի հատուկ հաշիվ):

Հաճախորդի ընդանիքի անմիջական անդամների՝ սոցփաթեթի ծառայություններից օգտվելու դեպքում, վերոնշյալ փաստաթղթերի հետ մեկտեղ, սոցփաթեթի հաշվից գումարի փոխանցման համար հիմք հանդիսացող փաստաթղթեր են համարվում.

- ամուսնու դեպքում՝ ամուսնության վկայականը.
- զավակի դեպքում՝ ծննդյան վկայականը.
- ծնողի դեպքում՝ ծնողի անձը հաստատող փաստաթուղթը և սոցփաթեթի շահառուի ծննդյան վկայականը.
- որդեգրողի, որդեգրվածի, խնամակալության կամ հոգաբարձության տակ գտնվող անձի դեպքում՝ որդեգրելու կամ որդեգրվելու, խնամակալության կամ հոգաբարձության տակ գտնվելու դեպքում՝ համապատասխան հիմքը հաստատող փաստաթուղթը.
- տատի, պապի դեպքում՝ շահառուի ծննդյան վկայականը, ծնողի ծննդյան վկայականը, տատի կամ պապի անձը հաստատող փաստաթղթերը.
- թոռան դեպքում՝ շահառուի զավակի և թոռան ծննդյան վկայականները.
- համատեղ բնակվող եղբոր կամ քրոջ դեպքում՝ համատեղությամբ բնակվելու հիմքը հաստատող փաստաթուղթը, ինչպես նաև ծնողի կամ ծնողների անձը հաստատող

փաստաթուղթը կամ փաստաթղթերը, շահառուի ծննդյան վկայականը և եղբոր կամ քրոջ ծննդյան վկայականը:

- Հիփոթեքային վարկի ամսական վճարի մարման ծառայությունից օգտվելու դեպքում, բացի սահմանված փաստաթղթերից, հաճախորդը կամ նրա ընտանիքի անմիջական անդամը հիփոթեքային վարկ տրամադրած բանկից կամ վարկային կազմակերպությունից իր սոցփաթեթի հաշիվն սպասարկող բանկ է ներկայացնում նաև տեղեկանք (եթե այն տրամադրված չէ սոցփաթեթի հաշիվն սպասարկող բանկի կողմից), որտեղ նշված լինի, որ՝
 - ✓ հաճախորդի կամ նրա ընտանիքի անմիջական անդամի հիփոթեքային վարկը հանդիսանում է գույքի ձեռքբերման (այդ թվում՝ գնման իրավունքով) կամ կառուցապատման նպատակով տրամադրված հիփոթեքային վարկ.
 - ✓ հաճախորդը կամ նրա ընտանիքի անմիջական անդամը հանդիսանում է տվյալ վարկի վարկառու կամ համավարկառու:
- հաճախորդը կամ նրա ընտանիքի անմիջական անդամն իր սոցփաթեթի հաշիվն սպասարկող բանկ է ներկայացնում տվյալ անշարժ գույքի նկատմամբ իրավունքների պետական գրանցման վկայականը կամ վկայականի պատճենը, որով կհավաստվի սոցփաթեթի շահառուի կամ նրա ընտանիքի անմիջական անդամի՝ բնակարանի (անհատական բնակելի տան) սեփականատեր (համասեփականատեր) հանդիսանալու փաստը:
- Պետական սուբսիդավորմամբ ուսանողական վարկի ամսական վճարի մարման ծառայությունից օգտվելու դեպքում, հաճախորդը կամ նրա ընտանիքի անմիջական անդամն իրեն պետական սուբսիդավորմամբ ուսանողական վարկ տրամադրած բանկից կամ վարկային կազմակերպությունից իր սոցփաթեթի հաշիվն սպասարկող բանկ է ներկայացնում տեղեկանք, որտեղ նշված լինի, որ հաճախորդին կամ նրա ընտանիքի անմիջական անդամին տրամադրված վարկը հանդիսանում է պետական սուբսիդավորմամբ ուսանողական վարկ

Սոցփաթեթի հաշվից իրականացվող կանխիկացումների դեպքում պահանջվող փաստաթղթեր

Սոցփաթեթի հաշվին առկա գումարները հնարավոր է կանխիկացնել միայն հետևյալ դեպքերում՝

- Հաճախորդի՝ կենսաթոշակ ստանալու իրավունք ունենալու և սոցփաթեթից օգտվելու իրավունքը դադարեցվելուց հետո, երբ նրա սոցփաթեթի հաշվին առնվազն երեք ամիս սոցփաթեթի գումարների փոխանցումներ չեն կատարվել: Այս դեպքում սոցփաթեթի հաշվում առկա դրամական միջոցները կանխիկացնելու համար Հաճախորդը Բանկ է ներկայացնում իր կենսաթոշակի վկայականը կամ

կենսաթոշակառու հանդիսանալու մասին լիազոր մարմնի կողմից տրված տեղեկանքը, որի պատճենը պահվում է Բանկում:

- Հաճախորդի մահվան դեպքում ժառանգի կողմից՝ սոցփաթեթի հաշվում առկա միջոցներն օրենքին համապատասխան ժառանգաբար նրան անցնելու ժամանակ, որի դեպքում ժառանգը Բանկ է ներկայացնում ժառանգության իրավունքի վկայագիր, որի պատճենը պահվում է Բանկում:
- Կատարված սոցիալական վճարի փոխհատուցման դեպքում: Այս դեպքում սոցիալական վճար կատարող անձն իրավունք ունի կանխիկացնել սոցիալական փաթեթի հաշվում ընթացիկ տարվա հունվարի 1-ի դրությամբ առկա մնացորդը: Այս դեպքում հաճախորդը յուրաքանչյուր տարվա ավարտից հետո, իր սոցփաթեթի հաշվում առկա համապատասխան չափով դրամական միջոցները կանխիկացնելու համար Բանկ է ներկայացնում դիմում՝ նախորդ տարվա ընթացքում իր կողմից ստացման ենթակա աշխատավարձից և ձեռնարկատիրական եկամուտներից հաշվարկված ու փաստացի մասնակիցների ռեեստր վարողին փոխանցված սոցիալական վճարների չափի մասին հարկային մարմնից տեղեկատվություն ստանալու վերաբերյալ: Հայաստանի Հանրապետության պետական եկամուտների կոմիտեից համապատասխան տեղեկատվությունը կարող է ստանալ նաև Բանկը՝ առցանց եղանակով կատարված հարցման միջոցով: Հարցման պատասխանի հիման վրա հաճախորդի՝ նախորդ տարիների ընթացքում կուտակված սոցփաթեթի գումարները կանխիկ վճարվում է հաճախորդին, բայց ոչ ավելի, քան տեղեկանքում նշված՝ հաշվարկված և փոխանցված սոցիալական վճարների չափը:
- օրենքով սահմանված կարգով ապահովագրավճար վճարող հաճախորդի կողմից որպես իր համար կամ իրեն փոխկապակցված անձի համար վճարված ապահովագրավճարի փոխհատուցում: Այս դեպքում հաճախորդը յուրաքանչյուր տարվա ավարտից հետո իր սոցփաթեթի հաշվում ընթացիկ տարվա հունվարի 1-ի դրությամբ առկա դրական միջոցներից կանխիկացում կատարելու համար հաճախորդը կարող է բանկ ներկայացնել դիմում՝ նախորդ տարվա ընթացքում իր համար կամ իրեն փոխկապակցված անձի համար ապահովագրության հիմնադրամին փոխանցված ընդհանուր գումարի չափի վերաբերյալ տեղեկատվություն ստանալու նպատակով: Ապահովագրության հիմնադրամից համապատասխան տեղեկատվությունն ստանում է Բանկը՝ առցանց եղանակով կատարված հարցման միջոցով: Բանկը ապահովագրության հիմնադրամի կողմից տրված տեղեկատվության հիման վրա հաճախորդի սոցփաթեթի հաշվին կուտակված հունվարի 1-ի դրությամբ առկա դրական միջոցներից կանխիկ վճարում է հաճախորդին, բայց ոչ ավելի, քան տվյալ տեղեկատվության մեջ նշված՝ նախորդ տարվա ընթացքում իր համար կամ իրեն փոխկապակցված անձի համար փոխանցված ապահովագրավճարի ընդհանուր չափը:

Չինժառայողի կամ քրեակատարողական ծառայողի կամ փրկարար ծառայության ծառայողի համար, բացի սահմանված փաստաթղթերից, սոցիալաբեթի գումարի կանխիկացման համար, հիմք կարող է հանդիսանալ.

- սոցիալաբեթի շահառու կազմակերպության կողմից՝ իր մոտ Չինժառայող կամ քրեակատարողական ծառայող կամ փրկարար ծառայության ծառայող հանդիսացած շահառուի՝ արձակված, զորացրված կամ աշխատանքից ազատված լինելու մասին տեղեկանքը.
- Չինժառայողի կամ քրեակատարողական ծառայողի կամ փրկարար ծառայության ծառայողի՝ համապատասխան փաստաթղթում (վկայագիր, գրքույկ կամ այլ փաստաթուղթ) արձակված կամ զորացրված կամ աշխատանքից ազատված լինելու վերաբերյալ գրառումը: