

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ՈՒՄ ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ ՀԱՇԻՎՆԵՐԻ ԲԱՑՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ԱՆՀՐԱԺԵՇՏ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԻ ՑԱՆԿ¹

Ֆիզիկական անձանց ընթացիկ հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

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

Ֆիզիկական անձանց քարտային հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

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

Տասնչորսից մինչև տասնութե անչափահաս ֆիզիկական անձանց ընթացիկ կամ քարտային հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ³

Փաստաթուղթը
1. Անձը հաստատող փաստաթուղթ (երեխայի ծննդյան վկայական կամ առկայության դեպքում երեխայի անձնագիր)
2. Հանրային ծառայությունների համարանիշ ² կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ
3. Օրինական ներկայացուցիչների՝ ծնողների, որդեգրողների կամ հոգաբարձուի գրավոր համաձայնություն
4. Օրինական ներկայացուցիչների՝ ծնողների, որդեգրողների կամ հոգաբարձուի անձը հաստատող փաստաթուղթ
5. Օրինական ներկայացուցիչների՝ ծնողների, որդեգրողների կամ հոգաբարձուի հանրային ծառայությունների համարանիշ ² կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ
6. Անչափահասին լրիվ գործունակ ճանաչելու (էմանսիպացիայի) մասին խնամակալության և հոգաբարձության

մարմնի որոշումը կամ դատարանի վճիռը (այս դեպքում 2-րդ և 3-րդ կետերում նշված փաստաթղթերը անհրաժեշտ չեն) ⁴
7. Մինչև տասնութ տարեկան դառնալը ամուսնանալու դեպքում ամուսնության վկայական (այս դեպքում 2-րդ և 3-րդ կետերում նշված փաստաթղթերը անհրաժեշտ չեն) ⁵
8. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)
9. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում
10. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ
11. Հասցեն(երը) հավաստող փաստաթուղթ (կարող է ներկայացվել նաև հաշվի բացումից հետո)
12. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր

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

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

Նոտարների ընթացիկ կամ դեպոզիտային հաշիվների բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը
1. Նոտարի ծառայողական վկայական
2. ՀՎՀՀ տեղեկանք
3. Նոտարի անձը հաստատող փաստաթուղթ
4. Նոտարի հանրային ծառայությունների համարանիշ ² կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ
5. Հաշվի բացման դիմում

6. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում
7. Քարտապանի անունով լիազորագիր (այն դեպքերում, եթե քարտապանը նոտարը չէ)
8. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտ (հարկային տեսչությունում հաշվառման մասին նշումով)
9. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթեր
10. Ընթացիկ կամ դեպոզիտային հաշվի պայմանագիր

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

Փաստաթուղթը
1. Կանոնադրություն վերջին խմբագրությամբ, իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրի վկայական (բոլոր ներդիրներով) կամ տեղեկանք, ՀՎՀՀ տեղեկանք (ըստ անհրաժեշտության) ⁶
2. Իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրում գրանցված տնօրենի (ղեկավարի) անձը հաստատող փաստաթուղթ
3. Գլխավոր հաշվապահի (առկայության դեպքում) անձը հաստատող փաստաթուղթ
4. Իրավաբանական անձի մասնակիցների հաստատված ցանկ (եթե տեղեկատվությունը բացակայում է կանոնադրությունում)
5. 10 և ավելի մասնակցության տոկոս ունեցող մասնակիցների նույնականացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը
6. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)
7. Հաշվի բացման դիմում
8. Նույն արժույթով լրացուցիչ ընթացիկ հաշիվ բացելիս՝ հայտարարություն հաշվի բացման նպատակի վերաբերյալ
9. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում
10. Քարտապանի անունով լիազորագիր (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)
11. Քարտապանի անձը հաստատող փաստաթուղթ (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)
12. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ
13. Ֆինանսական հաշվետվություններ, աուդիտորական հաշվետվություն (ըստ պահանջի)
14. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտ (հարկային տեսչությունում հաշվառման մասին նշումով)
15. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթեր
16. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր

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

Փաստաթուղթը
1. Կանոնադրություն (բնօրինակ կամ պատճենահանված՝ վավերացված ապոստիլի հիման վրա)
2. Տվյալ երկրի գրանցող պետական մարմնի վկայական
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
4. Հիմնադիրների որոշման պատճեն՝ տնօրենի (ղեկավարի) նշանակման մասին
5. Տնօրենի (ղեկավարի) անձը հաստատող փաստաթուղթ
6. Գլխավոր հաշվապահի (առկայության դեպքում) անձը հաստատող փաստաթուղթ
7. Իրավաբանական անձի մասնակիցների հաստատված ցանկ (եթե տեղեկատվությունը բացակայում է

կանոնադրությունում)
8. 10 և ավելի մասնակցության տոկոս ունեցող մասնակիցների նույնականացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը
9. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտ (ՀՀ հարկային տեսչությունում գրանցված լինելու դեպքում հարկային տեսչությունում հաշվառման մասին նշումով)
10. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթերը
11. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)
12. Հաշվի բացման դիմում
13. Նույն արժույթով լրացուցիչ ընթացիկ հաշիվ բացելիս՝ հայտարարություն հաշվի բացման նպատակի վերաբերյալ
14. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում
15. Քարտապանի անունով լիազորագիր (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)
16. Քարտապանի անձը հաստատող փաստաթուղթ (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)
17. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ
18. Ֆինանսական հաշվետվություններ, աուդիտորական հաշվետվություն (ըստ պահանջի)
19. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր

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

Փաստաթուղթը
1. Ներկայացուցչության (մասնաճյուղի, հիմնարկի) կանոնադրություն՝ վերջին խմբագրությամբ (առկայության դեպքում), իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրի վկայական (բոլոր ներդիրներով) կամ տեղեկանք, հիմնադրող կազմակերպության ՀՎՀՅ տեղեկանք (ըստ անհրաժեշտության) ⁶
2. Իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրում գրանցված ներկայացուցչության (մասնաճյուղի, հիմնարկի) տնօրենի (ղեկավարի) անձը հաստատող փաստաթուղթ
3. Գլխավոր հաշվապահի (առկայության դեպքում) անձը հաստատող փաստաթուղթ
4. Հիմնադրող կազմակերպության կանոնադրության և իրավաբանական անձանց գրանցման պետական ռեգիստրի վկայականի (բոլոր ներդիրներով) կամ տեղեկանքի պատճենները (ըստ անհրաժեշտության) ⁶ 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 նույնականացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը
6. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)
7. Հաշվի բացման դիմում
8. Նույն արժույթով լրացուցիչ ընթացիկ հաշիվ բացելիս՝ հայտարարություն հաշվի բացման նպատակի վերաբերյալ
9. Քարտ պատվիրելու դեպքում՝ քարտի պատվիրման դիմում
10. Քարտապանի անունով լիազորագիր (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)
11. Քարտապանի անձը հաստատող փաստաթուղթ (այն դեպքերում, եթե քարտապանը տնօրենը (ղեկավարը) չէ)
12. Իրական շահառուի առկայության դեպքում՝ իրական շահառուի անձը հաստատող փաստաթուղթ
13. Ֆինանսական հաշվետվություններ, աուդիտորական հաշվետվություն (ըստ պահանջի)
14. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտ (հարկային տեսչությունում հաշվառման մասին նշումով)

15. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթեր
16. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր

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

Փաստաթուղթը
1. Անձը հաստատող փաստաթուղթ
2. Հանրային ծառայությունների համարանիշ ² կամ բնակչության պետական ռեգիստր վարող մարմնի կողմից տրված տեղեկանք հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ
3. «Ճանաչիր հաճախորդիդ» հարցաթերթիկ (եթե հաճախորդն առաջին անգամ է բացում հաշիվ՝ պարտադիր, այլ դեպքերում՝ ըստ անհրաժեշտության)
4. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր
5. Ընտրական հանձնաժողովի կողմից առաջադրման փաստը հավաստող տեղեկանք
6. Թեկնածուին գրանցելու մասին ընտրական հանձնաժողովի որոշում (եթե համապատասխան որոշումը կայացվել է, այս դեպքում 5-րդ կետով սահմանված փաստաթուղթը անհրաժեշտ չէ)

Պարտապանի սնանկության հատուկ հաշվի բացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի ցանկ

Փաստաթուղթը
1. Դատարանի վճիռը պարտապանին սնանկ ճանաչելու մասին
2. Դատարանի որոշում սնանկության կառավարիչ նշանակելու մասին
3. Հաշվի բացման դիմում
4. Արդարադատության նախարարության կողմից հաստատված ստորագրությունների (իրավաբանական անձի ղեկավարի և/կամ ղեկավարի լիազորված անձի, սնանկության կառավարչի ստորագրություններով) և կնիքի նմուշների քարտ ⁷
5. Ստորագրությունների և կնիքի նմուշների քարտում հաստատված անձանց անձը հաստատող փաստաթղթեր
6. Ընթացիկ հաշվի պայմանագիր
7. Իրավաբանական անձի լուծարելու մասին որոշման կայացման դեպքում՝ լուծարելու մասին որոշում

¹ Անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդից կարող են պահանջվել լրացուցիչ փաստաթղթեր:

² 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 Տասնվեց տարին լրացած անչափահասը կարող է խնամակալության և հոգաբարձության մարմնի կամ դատարանի որոշմամբ լրիվ գործունակ ճանաչվել և առանց ծնողների համաձայնության կնքել ցանկացած գործարք:

⁵ ՀՀ-ում կանանց համար ամուսնական նվազագույն տարիք է սահմանված տասնյոթ տարին: Տասնյոթ տարեկան ամուսնացած կանայք լրիվ ծավալով գործունակություն են ձեռք բերում ամուսնանալու պահից և իրավունք ունեն առանց ծնողների համաձայնության կնքել ցանկացած գործարք:

⁶ Փաստաթղթերը պետք է պահանջվեն, եթե ՀՀ ԱՍ պետական ռեգիստրի տվյալների շտեմարանում տվյալները կամ փաստաթղթերը բացակայում են կամ սխալ են:

⁷ Մինչև իրավաբանական անձի լուծարման մասին որոշում կայացնելը, հաշվով գործարքներ կարող են կատարվել իրավաբանական անձի ղեկավարի կամ լիազորված անձի կողմից բացառապես սնանկության կառավարչի գրավոր համաձայնության առկայության դեպքում: Իրավաբանական անձի լուծարման մասին որոշում կայացվելուց հետո հաշվով գործարքներ կատարելու իրավասություն ունի միայն սնանկության կառավարիչը: