

**ՏԵՐԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ**  
**Առանց գույքի գրավի վարկ**

07.03.2022թ.

<b>1</b>	<b>Վարկի հիմնական չափանիշներ</b>	
1.1	Հաճախորդի նպատակային խումբ	խումբ 1՝ Բանկի աշխատավարձային մակագծերի աշխատակիցներ խումբ 2՝ հավատարմագրված կազմակերպությունների աշխատակիցներ
1.2	Վարկի ձևակերպման վայր	խումբ 3՝ ֆիզիկական անձինք, ովքեր ունեն «ՎՏԲ-Հայաստան Բանկ» ՓԲԸ հաշիվներով չըջբանաձևով աշխատավարձ, կանոնավոր եկամուտ (համաձայնագրերի, պայմանագրերի և այլնի վրա հիմնված)
1.3	Վարկի արժույթ	Բանկի ցանկացած մասնաճյուղ ՀՀ դրամ
1.4	Վարկի տարեկան անվանական տոկոսադրույթ <sup>1</sup>	12%-19.1%
1.5	Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկման վարկի ստացման ընտրության դեպքում տոկոսադրույթից զեղչ	<b>Տարեկան անվանական տոկոսադրույթ հանած 1%</b>
1.6	Տարեկան փաստացի տոկոսադրույթ	14.5%-24%
1.7	LTV (Վարկ/Գրավ) առավելագույն հարաբերակցություն	100%
1.8	Վարկի առավելագույն գումար <sup>2</sup>	խումբ 1՝ եկամուտների (հարկումից հետո) 11-ապատիկը <sup>3</sup> խումբ 2՝ եկամուտների (հարկումից հետո) 6-ապատիկը խումբ 3՝ եկամուտների (հարկումից հետո) 3-ապատիկը
1.9	Վարկի նվազագույն գումար	100,000 ՀՀ դրամ
1.10	Վարկի առավելագույն ժամկետ	60 ամիս
1.11	Վարկի նվազագույն ժամկետ	խումբ 1, 2՝ 6 ամիս խումբ 3՝ 36 ամիս
1.12	Վարկի մարման եղանակ	Հավասարաչափ ամսական (ամուսնոտային) վճարումներ Չին. ծառայողների համար նախատեսված է նաև եռամսյակային մարումների ընտրության հնարավորություն:
1.13	Վարկի տրամադրման եղանակ	Միանվագ, անվանիչիկ
1.14	Վարկի վաղաժամկետ մարման արգելք	Վաղաժամկետ մարման մատով սահմանափակումներ չկան: Վարկառու/ները իրավունք ունի/են - առանց որևէ պատճառաբանության միակողմանիորեն լուծել վարկային պայմանագիրը դրա կցմանը հաջորդող 7 աշխատանքային օրվա ընթացքում (մտածելու ժամանակ): Այդ դեպքում Վարկառու/ները պարտավոր են վարկի փաստացի օգտագործված օրերի համար վճարել վարկային պայմանագրով նշված փաստացի տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսագումարները: - վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետներից շուտ մարել վարկը: Տվյալ դեպքում Վարկառու/ների նկատմամբ տուժանք չի կիրառվում, ընդ որում՝ • ենթակա են նվազեցման վարկի մնացորդի նկատմամբ հաշվարկվող տոկոսների, միջնորդավճարների և սպասարկման վճարների ծախսը, • ենթակա չեն նվազեցման սույն պայմանագրի պայմանների չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման համար վճարված տուժանքների, վարկի մարման և/կամ տոկոսների վճարման նպատակով կատարված փոխանցումների համար, ինչպես նաև այդ նպատակով բացված հաշիվների սպասարկման համար վճարված գումարները, նոտարական վավերացման, պետական գրանցման (նշված ծառայությունների առկայության դեպքում) դիմաց կատարված վճարները, հավելյալ՝ սույն վարկի հետ կապ չունեցող, վարկառուի ցանկության ընտրված ապահովագրական ծառայությունների դիմաց կատարված ապահովագրավճարները: Վարկի ամբողջական վաղաժամկետ մարման դեպքում ենթակա են վերադարձման նախապես վճարված, սակայն փաստացի չօգտագործված ամիսների/օրերի համար կատարված վճարները:
1.15	Վարկառուի կողմից պարտավորությունների չկատարման դեպքում կիրառվող տույժ	Վարկային պայմանագրով նախատեսված ժամկետներում վարկի մայր գումարը և/կամ տոկոսագումարները չվճարելու դեպքում Բանկն իրավունք ունի դարձնել վարկի ժամկետանց մասի նկատմամբ տոկոսագումարների հաշվարկը, և ժամկետանց վարկի և/կամ ժամկետանց տոկոսագումարների նկատմամբ (մինչև դրանց փաստացի վճարումը) կիրառել տույժ՝ տարեկան 48% (ուլտրաբարձր ժամկետանց օրացույցային օրվա համար), սակայն ոչ ավել, քան ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված տուժանքի առավելագույն չափը, իսկ նշված առավելագույն չափին հասնելուց հետո Բանկն իրավունք ունի վերականգնել վարկի մնացորդի (ճերայայալ ժամկետանց մասի) նկատմամբ տոկոսագումարների հաշվարկը:
1.16	Պարտավորությունների չկատարման դեպքում հնարավոր բացասական հետևանքներ	<b>ԶԳՈՒՇԱՅՈՒՄ՝</b> Պարտավորությունները ՉԿԱՍՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՈԶԻՏ ԳՐԱՎԸ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԾԱԾԿԵԼՈՒ ՀԱՍՏՈՐ ԲԱՎԱՐՈՒ ՉԼԻԵԼՈՒ ԴԵՊՈԶԻՏ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՐՈՂ ԵՍՏՐԱԿԵԼ ԶԵՐ ԱՅՆ ԳՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԻՆ: <b>ԶԳՈՒՇԱՅՈՒՄ՝</b> ԶԵՐ ԳՈՒՅՔԸ (ՏՈՒՐԸ, ՄԵՔԵՆԱՆ ԿԱՍ ԱՅՆ) ԿԱՐՈՂ ԵՕՐԵՆՔՈՒ ԱՍԿՐՄԱՆԱԿԸ ԿԱՐԳՈՒ ԲՈՒՍԱԳՆԱԿԵԼ, ԵՅԵ ԴՈՒՔ ԺՄԱՍԱՆԿԻՆ ՉԿԱՍՏԱՐԵՔ ԶԵՐ ՏՈՒՍԱԳՈՒՄՆԵՐԻ ԵՎ ԿԱՐԿԻ ԳՈՒՄԱՐԻ ՄԱՐՈՒՄՆԵՐԸ: <b>ԶԳՈՒՇԱՅՈՒՄ՝</b> ԶԵՐ ԿՈՂՄԻՔԻ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ ԿԱՍ ԹԵՐԻ ԿԱՍՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՈԶԻՏ ԲԱՆԿԸ ԵՐԵՔ ԱՇԽԱՏԱՆՔԱՅԻՆ ՕՐ ՀԵՏՈ ԱՅՐ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ ՈՒՂՈՐԿՈՒՄ ԵՎ ԿԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՒՄ, ՈՐՏԵՐ ԶԵՎՎՈՐԿՈՒՄ ԵՎ ԶԵՐ ԿԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՈՒԹՅՈՒՆԸ: ԴՈՒՔ ԻՐԱՎՈՒՔ ՈՒՆԵՔ ԿԱՐԿԱՅԻՆ ԲՅՈՒՐՈՒՅԻ ՏԱՐԵԿԱՆ ՄԵՎ ԱՆԳԱՄ ԱՆՎՃԱՐ ԶԵՆՔ ԲԵՐԵԼ ԶԵՐ ԿԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՈՒԹՅՈՒՆԸ:
1.17	Վարկի որոշման կայացման և հաճախորդին տեղեկացման առավելագույն ժամկետ	1.5 (մեկուկես) աշխատանքային օր
1.18	Վարկառուին վարկի տրամադրման ժամկետ	Վարկի որոշման կայացումից 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում
1.19	Ապահովություն	Եկամտի ստացման իրավունք
<b>2</b>	<b>Բանկի միջնորդավճարներ</b>	
2.1	Հայտի դիտարկման միանվագ միջնորդավճար	<b>Նախատեսված չէ</b>
2.2	Վարկի տրամադրման միանվագ միջնորդավճար	խումբ 1 և 2՝ 1,6% վարկի գումարից, բայց ոչ ավել, քան 80,000 AMD խումբ 3՝ 1,1% վարկի գումարից, բայց ոչ ավել, քան 80,000 AMD
2.3	Վարկային հաշվի սպասարկման ամսական միջնորդավճար (պարտադիր)	0.08% վարկի սկզբնական գումարից (300,000 AMD և բարձր վարկի գումարի դեպքում ոչ պակաս քան 350 AMD), բայց ոչ ավել քան 9,000 AMD
2.4	Վարկային հաշվի հավելյալ <sup>4</sup> սպասարկման ամսական միջնորդավճար (կամավոր)	խումբ 1, 2 Վերոնշյալ միջնորդավճարին գումարվում է նաև (կախված վարկի գումարից՝ • մինչև 1,500,000 ՀՀ դրամ վարկի գումարի դեպքում՝ տրամադրված վարկի գումարի 0.15%, բայց ոչ պակաս, քան 500 AMD, • 1,500,001 ՀՀ դրամ վարկի գումարի դեպքում՝ տրամադրված վարկի գումարի 0.12%, բայց ոչ ավել քան 3,000 AMD. խումբ 3 Վերոնշյալ միջնորդավճարին գումարվում է նաև (կախված վարկի գումարից՝ • մինչև 1,500,000 ՀՀ դրամ վարկի գումարի դեպքում՝ տրամադրված վարկի գումարի 0.12%, բայց ոչ պակաս, քան 500 AMD, • 1,500,001 ՀՀ դրամ վարկի գումարի դեպքում՝ տրամադրված վարկի գումարի 0.11%, բայց ոչ ավել քան 3,000 AMD.
<b>3</b>	<b>Վարկառուին/Համավարկառուին ներկայացվող պահանջներ</b>	
3.1	Կարգավիճակ	1. ՀՀ ռեզիդենտ, ով ունի անձը հաստատող փաստաթղթում նշված մշտական գրանցման կամ փաստացի բնակության հասցե 2. ԼՂՀ-ում հաշվառված քաղաքացիներ, որոնք ստանում են եկամուտ ՀՀ-ում
3.2	Համավարկառու	Ցանկացած ֆիզիկական անձ: Համավարկառուների քանակը չպետք է գերազանցի 2: Համավարկառուների նկատմամբ պահանջները համանման են վարկառուների նկատմամբ պահանջներին:
3.3	Վարկային պատմությանը ներկայացվող պահանջներ	Բանկի ներքին իրավական փաստաթղթերի համաձայն
3.4	Ընդհանուր աշխատանքային փորձ	1. Աշխատանքի մշտական վայր 2. Անընդմեջ ստած աշխատանքի վերջին վայրում 4 ամիսների ընթացքում, եթե հաճախորդն ունի աշխատանքի մշտական վայր: Աշխատանքային ստած չի պահանջվում միայն «1000+» հիմնադրամի հատուցման գումարներից ստացած եկամուտների հիման վրա հայտերի դեպքում:
3.5	Վարկառուի տարիք	Վարկի տրամադրման պահին վարկառուի/համավարկառուի տարիքը պետք է լինի նվազագույնը 21 տարեկան, իսկ վարկի մարման պահին չպետք է գերազանցի վարկառուի թոշակի անցնելու տարիքը:
<b>4</b>	<b>Լրացուցիչ պայմաններ</b>	
4.1	Վարկային ծառայությունից օգտվելու համար համախորդ Բանկում պետք է ունենա բանկային հաշիվ:	

Ամփոփագրում նշված պայմանները կարող են փոփոխվել, ինչի մասին տեղեկանալու և այլ մանրամասն տեղեկություններ ստանալու համար զանգահարեք 87-87 հեռախոսահամարով, այցելեք Բանկի մոտակա մասնաճյուղ կամ ինտերնետային կայք՝ [www.vtb.am](http://www.vtb.am) հասցեով:

4.2	Բանկային հաշիվների բացում/վարում	Համաձայն Բանկի սակագների, որոնց կարող եք ծանոթանալ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ <a href="https://www.vtb.am/am/accounts-and-payments">https://www.vtb.am/am/accounts-and-payments</a> հասցեով:
4.3	Վարկային միջոցների կանխիկացում	Համաձայն դեբետային քարտի սպասարկման սակագների, որոնց կարող եք ծանոթանալ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ <a href="https://www.vtb.am/am/payment-cards">https://www.vtb.am/am/payment-cards</a> հասցեով:
4.4	Վարկային հաշվի գծով քաղվածքի/տեղեկանքի տրամադրում	"ՎՏԲ-Ֆայաստան Բանկ" ՓԲԸ գործող "Բանկային հաշիվների բացման և սպասարկման պայմանների և սակագների" համաձայն, որոնց կարող եք ծանոթանալ Բանկի ինտերնետային կայքում՝ <a href="https://www.vtb.am/am/secondary/vypiski">https://www.vtb.am/am/secondary/vypiski</a> հասցեով:
4.5	<sup>1</sup> Հաճախորդի կողմից Բանկում աշխատավարձ ստանալու դեպքում գործում են գեղչեր: Բանկում աշխատավարձ չստանալու դեպքում նշված գեղչը կարող է չեղարկվել, որի արդյունքում վարկի անվանական տոկոսարդյունքը կբարձրանա տվյալ գեղչի չափով:	
4.6	<sup>2</sup> Հաճախորդի կողմից «Գույքի ապահովագրություն (Բնակարան ակտիվ)» կամ «Ընտանիքի ապահովագրություն» ապահովագրական փաթեթները ձեռք բերելու և ապահովագրավճարը վարկային միջոցների հաշվին վճարելու ցանկության դեպքում՝ Վարկի հաստատված սահմանաչափը կարող է գերազանցել հաճախորդի կողմից հայտում նշված գումարը/հասանելի սահմանաչափը, քայք ոչ ավել քան սույն սակագներով ստանդարտ վարկերի համար սահմանված վարկի նվազագույն գումարի 15%, ընդ որում՝ Հաճախորդը չի կարող միաժամանակ ունենալ մեկից ավել հավելյալ սահմանաչափով տրամադրված վարկ:	
4.7	<sup>3</sup> Առանձին կազմակերպությունների աշխատակիցների համար հնարավոր է մինչև աշխատավարձի 12-ապատիկը:	
4.8	<sup>4</sup> Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկումը իր մեջ ներառում է հետևյալ ծառայությունները: - հատուկ ընդհանրացված տեղեկատվական ձևաչափով հաճախորդի վարկային պատմության վերաբերյալ (ԱԲՈԱ հարցման պատասխանի հիման վրա ձևավորված) տեղեկատվության տրամադրում, - դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն՝ վարկի մնացորդի չափով Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկման ժամանակահատվածում: Վարկային հաշվի հավելյալ սպասարկման ծառայությունից հրաժարվելու դեպքում տոկոսարդյունքից կատարված համապատասխան գեղչը կչեղարկվի և վարկի տարեկան տոկոսարդյունքը կբարձրացվի տվյալ գեղչի չափով:	

Առանց գույքի գրավով վարկի տրամադրման համար Վարկառուից/Համավարկառուից և Երաշխավորից պահանջվող փաստաթղթերի ցանկ	
1	Պատշաճ կերպով լրացրած Դիմում-հայտ
2	Աճճը հաստատող փաստաթուղթ - ԳՅ քաղաքացիների դեպքում՝ անձնագիր կամ նույնականացման քարտ, ոչ ԳՅ քաղաքացիների դեպքում՝ անձը հաստատող փաստաթուղթ: ԳՅ քաղաքացու դեպքում՝ հանրային ծառայությունների համարանիշ (տոցիալական քարտ) կամ նույնականացման քարտ*, բացակայության դեպքում՝ հանրային ծառայությունների համարանիշ չստանալու վերաբերյալ տեղեկանք Եթե Վարկառու/Համավարկառու ամուսնացած է, ապա նաև կնոջ/ամուսնու փաստաթղթեր: * Նույնականացման քարտի ներկայացման դեպքում պարտադիր է հանրային ծառայությունների համարանիշի առկայությունը նույնականացման քարտի վրա:
3	Եթե վարկառու չի ստանում աշխատավարձ Բանկում՝ Եկամուտների հաստատող փաստաթղթեր կամ Եկամուտների հաստատող փաստաթղթերի պատճեններ (Եթե վերջին օրացուցային ամսվա ընթացքում հաճախորդը ձևակերպել է այլ վարկ Բանկում, որի ժամանակ տրամադրվել է Եկամուտների վերաբերյալ տեղեկանքի բնօրինակը):
4	Աճճի արժեքի ցուցանիշի դեպքում Բանկի կողմից կարող են պահանջվել այլ փաստաթղթեր:

**Ուշադրություն**

Հաճախորդի վարկային հայտը մերժվում է, եթե՝  
 - Հաճախորդի կողմից չեն ներկայացվել վարկ ստանալու համար անհրաժեշտ փաստաթղթեր,  
 - Հաճախորդը չի բավարարում Բանկի նվազագույն պայմաններին,  
 «ԱԲՈԱ» վարկային քյուդո հարցման արդյունքում պարզվել է, որ Հաճախորդը (առկայության դեպքում նաև Համավարկառուները/Երաշխավորները) ունի բացասական վարկային պատմություն, վարկունակության գնահատման արդյունքում պարզվել է, որ Հաճախորդը վարկունակ չէ,  
 - Վարկավորման գործընթացի արդյունքում հաճախորդի վերաբերյալ հայտմի է դարձել այնպիսի տեղեկություն, որը կասկածի տակ է դնում հաճախորդի կողմից ներկայացված տեղեկության հավաստիությունը:  
**ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ:** Վարկի ՏՈՎՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ՀԱՇՎԱՐԿՎՈՒՄ ԵՆ ԱՆԱՄԱԿԱՆ ՏՈՎՈՍԱԳՐՈՒՅՔԻ ՀԻՄՆԱ ՎՐԱ: ԻՆՎ ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈՎՈՍԱԳՐՈՒՅՔԸ ՑՈՒՅՑ Է ՏԱԼԻՍ, ԹԵ ՈՐՔԱՆ ԿԱՐԺԵԱՎ ՎԱՐԿԸ ՉԵՑ ՀԱՄԱՐ ՏՈՎՈՍԱԳՈՒՄԱՐՆԵՐԸ ԵՎ ԱՅՆ ՎՅՈՒՆԵՐԸ ԱՎՅԱՆՎԱԾ ԺԱՄԱՆԱԿԻ ՎՈՒՄԵՆՆԵՐԻՆ ԵՎ ՉԱՓԵՐՈՎ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԴԵՊՅՈՒՄ: ՏԱՐԵԿԱՆ ՓԱՍՏԱՑԻ ՏՈՎՈՍԱԳՐՈՒՅՔԻ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԿԱՐՈՂ ԵՑ ԳՏՆԵԼ ԲԱՆԿԻ ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՅԻՆ ԿԱՅՑՈՒՄ՝ <https://www.vtb.am/am/information/raschet-fakticheskovy-stavki> ՀԱՍՑԵՈՒ:  
**ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ:** ԳՈՒԲ ԻՐԱՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ՀԱՐՈՐՈՒՄԿԵՆԵԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱՑՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՀԵՏ ՉԵՐ ԵՎ ԵՎԻԴԵՆՑԱԿԱՆ ԲՈՒՍԱՅԻՆ ԿԱՐԿԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ԿԱՄ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՂԱՄԱԿՎԱ: ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՂԱՄԱԿՎԱ ՏԵՐԵԿԱՍՎՈՒԹՅԱՆ ԱՏՆՁՈՒՄԸ ԱՆԵՆԱԳՐԱՐԱՆԱԿԵՏՆ Է: ԱՅՆ ՀԱՄԱՆԵԼԻ Է 24/7 ՌԵԺԻՄՈՎ, ՉԵՐԾ Է ԹՅԱՅՑԻ ՏԵՐԵԿԱՍՎՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐԱՑԻ ՌԻՍԿԵՐԻՑ ԵՎ ԱՂԱԳՈՒՄ Է ՎԱՐԿՆԻՈՒԹՅՈՒՆ:  
**ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ:** ԲԱՑԱՄԱԿԱՆ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊԱՏՈՒԹՅԱՆ ԱՌՎԱՑՈՒԹՅՈՒՆ ՉԵՑ ՀԱՄԱՐ ՀԵՏԱՎԱՑՈՒՄ ԿԱՐՈՂ Է ԽՈՉԵԼՈՑ ՀԱՆԴԻՍՆԱԼ ԱՅԼ ՎԱՐԿԵՐ ԱՏՆԱԼՈՒ ՀԱՄԱՐ:  
**ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ:** ՎԱՐԿ ԱՏՆԱԼՈՒ ՀԱՄԱՐ ԴԻՄԵԼԻՍ ԲԱՆԿԸ ՉԵՑ ԿՏՐԱՄԱՐԻ ՄՊԱՌՈՂԱԿԱՆ ՎԱՐԿԻ ԵՎԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ԹԵՐԹԻՎ, ՈՐՈՒՄ ԿՆԵՐՎԱՅՈՑՎԵՆ ՉԵՑ ՏՐԱՄԱՐԿԵԼԻՔ ՎԱՐԿԻ ԱՆՀԱՏԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԸ:  
**ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ:** "ՉԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵՐԵԿԱՑՈՒՄ" ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՉԱՆՑ ԱՌՎԱՑՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՈՐՈՒՄԱՆ, ՀԱՏԵՄՏԱՄԱՆ և ՉԵՑ ՀԱՄԱՐ ԱՆԵՆԱՐՈՑՈՒՄԿԵՏ ՏԱՐԵՐԻՎԻ ԱՆՏՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՀԵՏՏԱՑՆՈՂ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ Է՝ <https://www.fininfo.am/compare-consumer-loan>  
**ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ:** Բանկը "Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին" ԳՅ օրենքով սահմանված Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության նպատակով, կարող է Հաճախորդից "ճանաչիր թո հաճախորդիդ" ("Know your customer") սկզբունքի հիման վրա պահանջել լրացուցիչ փաստաթղթեր կամ այլ տեղեկություններ, ինչպես նաև բանավոր հաղորդակցման ընթացքում լրացուցիչ հարցեր տալ Հաճախորդին:  
**ՈՒՇԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ:** Օտարերկրյա հաշիվների հարկային համապատասխանության ակտի (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) հիման վրա ԱՄՆ-ի հետ կնքած համաձայնագրի համաձայն Բանկը ՉԵՐ ԱՄՆ հարկատու հանդիսանալու հանգամանքը պարզելու համար կարող է իրականացնել լրացուցիչ տեղեկատվության հավաքագրում: