# Քարտային Ծառայությունների Տրամադրման **Պայմաններ**

*ֆիզիկական անձանց*
*(այդ թվում անհատ ձեռնարկատերերի)*
*և կազմակերպությունների համար*

HSBC

# Բովանդակություն


1. Սահմանումներ ........ 3

2. Քարտի օգտագործում ........ 4

3. Հաշվի ներկայացում ........ 5

4. Վճարում ........ 6

5. Գանձումներ և վճարներ ........ 7

6. Տեղեկատվության տրամադրում ........ 7

7. Կորցված Քարտ ........ 8

8. Կից քարտեր ........ 9

9. Վեճերի լուծման կարգը և օրենսդրությունը ........ 9

10. Այլ դրույթներ ........ 9

11. Դադարեցում ........ 10

12. Լրացուցիչ դրույթներ ........ 11

Վեճերի լուծման բացատրական ամփոփագիր ........ 11

Հավելված 1. Ֆինանսական հանցագործության ռիսկի կառավարման գործողությունների և հարկային համապատասխանության կապակցությամբ Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունների հավաքագրման և օգտագործման պայմաններ ........ 13


**Ի գիտություն**

Նախքան Քարտից օգտվելը խնդրում ենք ուշադիր կարդալ սույն պայմանները: Ստորագրելով Քարտի վրա և/ կամ օգտագործելով այն՝ Դուք ընդունում եք ստորև նշված դրույթներն ու պայմանները և պարտավորվում եք գործել դրանց համաձայն:

**1. Սահմանումներ**

1.1. «Քարտապան»՝ ցանկացած անձ, որը ստորագրել է Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան ՓԲԸ-ի Քարտի Դիմումը, որը հաստատվել է Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան ՓԲԸ-ի կողմից և/կամ ստորագրել կամ օգտագործել է Քարտը:

1.2. «Բանկ»՝ Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան ՓԲԸ, նրա իրավահաջորդները և նրա անունից գործող անձինք:

1.3. «Քարտ»՝ Բանկի կողմից Քարտապանին տրամադրված կրեդիտ կամ դեբետային քարտ:

1.4. «Քարտային հաշիվ» Քարտի օգտագործման նպատակով Առաջնային քարտապանի անունով բացված և սույն պայմանների համաձայն վարվող հաշիվ:

1.5. «Առաջնային քարտապան»՝ Քարտապան կամ իրավաբանական անձ կամ առանձնացված ստորաբաժանում, որի անունով բացվել է Քարտային հաշիվ:

1.6. «Հավելյալ քարտապան»՝ անձ, որի անունով Բանկը տրամադրում է Քարտ Առաջնային քարտապանի դիմումի համաձայն:

1.7. «Քաղվածք»՝ Բանկի կողմից պատրաստված Քարտային հաշվի ամսական քաղվածք, որում նշվում են տվյալ օրվա դրությամբ հաշվետու ժամանակաշրջանում Քարտային հաշվի հետ կապված Առաջնային քարտապանի և Հավելյալ քարտապան(ներ)ի կատարած գործարքները, Բանկի գանձումները, վճարները և Բանկի նկատմամբ ֆինանսական պարտավորությունները (առկայության դեպքում):

1.8. «Գործարք»՝ Քարտապանի կողմից Քարտն ուղղակի կամ անուղղակի օգտագործելով Բանկին տրված ցանկացած հանձնարարական՝ Քարտով գործառնություն կատարելու վերաբերյալ:

1.9. «Առևտրային կետ»՝ ցանկացած վայրում գտնվող այն հաստատությունը, որն ընդունում է Քարտը որպես վճարման միջոց, այդ թվում՝ խանութները, ռեստորանները, հյուրանոցները,

օդային փոխադրումներ իրականացնող և փոստային ծառայություններ մատուցող ընկերությունները` ներառյալ պատվերների փոստային առաքմամբ զբաղվող կազմակերպությունները, ինտերնետի միջոցով ծառայություններ մատուցող և Քարտը որպես վճարման միջոց ընդունող ընկերությունները:

1.10. «Անձնական Ծածկագիր»` Բանկի կողմից Քարտապանին տրամադրված ծածկագիր (PIN), որն անհրաժեշտ է Քարտով գործարքներ կատարելու համար և կարող է փոփոխվել Քարտապանի կողմից:

1.11. «CVV»` Քարտի դարձերեսին դաջված եռանիշ թիվ:

1.12. «Բանկային օր»` օր երբ Բանկը բաց է համապատասխան գործառնությունների կատարման համար, ընդ որում Բանկային օր է համարվում շաբաթվա յուրաքանչյուր օրը, բացառությամբ կիրակի օրվա: Բանկի կողմից համապատասխան գործառնությունների կատարման ժամերը հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում` www.hsbc.am:

1.13. «Դուք», «Ձեր», «Նրան», «Նրա» կամ նման դերանունները վերաբերում են Քարտապանին:

**2. Քարտի օգտագործում**

2.1. Քարտը հանդիսանում է Բանկի սեփականությունը և Բանկի պահանջով պետք է վերադարձվի Բանկի լիազորված աշխատակցին Բանկի գործունեության իրականացման վայրում կամ առաքվի Բանկի մասնաճյուղ փոստի միջոցով:

2.2. Քարտը ստանալուն պես Դուք պետք է անմիջապես ստորագրեք Քարտի հակառակ կողմի վրա և զերծ պահեք այն երրորդ անձանց կողմից օգտագործվելուց` Քարտը և Անձնական Ծածկագիրը (ԱԾ) մշտապես պահելով Ձեր անմիջական հսկողության տակ: Քարտը և/կամ ԱԾ-ն օգտագործելիս Դուք պարտավոր եք պահպանել Բանկի Քարտի կամ ԱԾ-ի օգտագործման անվտանգության կանոնները, որոնք հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում` www.hsbc.am/securityrules և Բանկի մասնաճյուղերում:

2.3. Քարտի և ԱԾ-ի օգտագործման հետ կապված ամբողջ ռիսկը կրում եք Դուք, և Բանկը որևէ պատասխանատվություն չի կրում Քարտի կամ ԱԾ-ի կամ Քարտի վրա դաջված հաշվեհամարի և/կամ CVV կոդի և/կամ Քարտի վավերականության ժամկետի տրամադրման և օգտագործման հետևանքով Ձեր կրած վնասների համար, եթե այդպիսի վնասը չի պատճառվել Բանկի մեղքով: Դուք համաձայնվում եք նաև, որ Բանկը որևէ պատասխանատվություն չի կրում երրորդ անձանց կողմից Ձեր Քարտի դիմումում նշված գաղտնաբառի չլիազորված օգտագործման արդյունքում Ձեր կրած վնասների համար:

2.4. Դուք պետք է ի նկատի ունենաք, որ Քարտը վավեր է մինչև Քարտի վրա նշված տարվա համապատասխան ամսվա վերջին օրը, եթե այդպիսի ժամկետ առկա է: Սույնով Դուք պարտավորվում եք նշված ժամկետի ավարտին ոչնչացնել այն` կտրատելով մասերի մագնիսական երիզի և չիպի երկայնքով կամ վերադարձնել այն Բանկին ոչնչացնելու նպատակով: Նոր Քարտը Ձեզ կուղարկվի Ձեր և Բանկի միջև համաձայնեցված հասցեով, իսկ նման համաձայնության բացակայության պարագայում` Ձեր կողմից Բանկին տրամադրված վերջին փոստային հասցեով: Նոր Քարտը Ձեզ կտրամադրվի բացառապես Բանկի հայեցողությամբ: Մեկ ամսվա ընթացքում Ձեր` Քաղվածքի առաքման համար Բանկին տրամադրված վերջին փոստային հասցեով, նոր Քարտի առաքումը հնարավոր չլինելու դեպքում` այն կոչնչացվի:

2.5. Քարտը օգտագործելիս անհրաժեշտության դեպքում Դուք պետք է մուտքագրեք Ձեր գաղտնաբառը (PIN), ստորագրեք գործարքի անդորրագիրը, կանխիկի դուրսբերման ստացականը կամ այլ փաստաթուղթը և պահպանեք Ձեր օրինակը: Գործարքի ցանկացած անդորրագիր/ ստացական, որը անձամբ Ձեր կողմից ստորագրված չէ, բայց որը կարող է ճանաչվել որպես Ձեր կողմից լիազորված գործարք, հանդիսանում է Ձեր պարտավորությունը:

2.6. Քարտը կընդունվի այն Առևտրային կետերում, որտեղ որպես վճարման միջոց ընդունվում են Քարտի վրա առկա վճարային համակարգերի նշանները կրող քարտերը: Բանկը պատասխանատվություն չի կրում Ձեր կողմից Առևտրային կետերի միջոցով կատարված գործարքների համար, սակայն հնարավորության սահմաններում կօժանդակի Ձեր խնդրի կարգավորմանը: Բողոք ունենալու դեպքում Դուք պետք է անմիջապես տեղեկացնեք Բանկին` ներկայացնելով գործարքի հետ կապված փաստաթղթերը: Խնդիրը չկարգավորվելու դեպքում Դուք չեք ազատվում Բանկի նկատմամբ ունեցած Ձեր պարտավորություններից:

2.7. Բանկը պատասխանատվություն չի կրում որևէ Առևտրային կետի կողմից մատուցած որևէ ծառայության դիմաց գանձված և Ձեր Քարտային հաշվից ելքագրված որևէ հավելյալ վճարի համար:

2.8. Դուք չպետք է օգտագործեք Քարտը որևէ անօրինական նպատակներով:

2.9. Եթե Դուք Քարտով վճարում եք կատարում` օգտագործելով էլեկտրոնային միջոցներ (ներառյալ Ինտերնետը և ինտերակտիվ հեռուստատեսությունը), ապա Դուք պետք է օգտվեք ապահով վճարում նախատեսող կայքերից ("secure payment site"):

2.10. Դուք պարտավորություն եք ստանձնում Բանկի կողմից Քարտի հետ կապված Ձեզ տրամադրված բոլոր փոխառությունների / ծառայությունների և դրանց հետ կապված բոլոր վճարների համար, անկախ Ձեր և Բանկի միջև կնքված պայմանագրի դադարելու հանգամանքից:

2.11. Քարտով կատարված բոլոր գործարքները կարգավորվում են նաև ԱրՔա վճարային համակարգի և/կամ MasterCard International, Inc ընկերության համապատասխան կարգերով, որոնք կարող են ժամանակ առ ժամանակ փոփոխվել:

**3. Հաշվի ներկայացում**

3.1. Քարտի սպասարկման նպատակով Բանկը վարում է հաշիվ (Քարտային հաշիվ), որում գրանցվում են Առաջնային և Հավելյալ Քարտապան(ներ)ի Քարտ(եր)ի միջոցով կատարված ապրանքների կամ ծառայությունների գնման գործարքները, կանխիկի դուրսբերման գործարքները, Քարտի օգտագործման հետևանքով առաջացած վճարները և կատարված վճարումները, ինչպես նաև քարտային հաշվի սպասարկման ամսական վճարները: Քարտային հաշվի արժույթից տարբերվող արժույթով գործարքները Քարտային հաշվին գրանցելիս ԱՄՆ դոլարով գործարքի դեպքում կիրառվում է Քարտային հաշվին գործարքի գրանցման օրվա համար սահմանված Բանկի ԱՄՆ դոլարի համապատասխան փոխարժեքը, իսկ այլ արժույթով գործարքների դեպքում` համապատասխան արժույթը փոխանակվում է ԱՄՆ դոլարի MasterCard International, Inc ընկերության կողմից սահմանված փոխարժեքով, իսկ ԱՄՆ դոլարը փոխանակվում է Բանկի ԱՄՆ դոլարի համապատասխան փոխարժեքով:

3.2. Բանկը կարող է Քարտային հաշվի համար սահմանել վարկային սահմանաչափ, որը որևէ պարագայում չպետք է գերազանցվի: Քարտը վեց ամիս օգտագործելուց հետո Դուք կարող եք դիմել Բանկին Ձեր Քարտի վարկային սահմանաչափը վերանայելու համար: Այդ դեպքում Քարտի վարկային սահմանաչափի ցանկացած փոփոխություն իրականացվում է բացառապես Բանկի հայեցողությամբ` այդ մասին նախապես ծանուցելով Քարտապանին:

3.3. Քարտի վարկային սահմանաչափը` Քարտի գծով Բանկին վճարման ենթակա գումարները Քարտային հաշվից գանձվելու հետևանքով կամ այլ պատճառով, գերազանցելու դեպքում Բանկն իրավունք ունի գանձել սահմանաչափի գերազանցման տուգանք` ըստ գործող սակագների:

3.4. Բանկը պատրաստում է ամսական Քաղվածք` հետևյալ տվյալներով.

ա) Քաղվածքի ամսաթիվ` քաղվածքի ձևավորման ամսաթիվ և ժամ: Եթե քաղվածքի ձևավորման ամսաթիվը Բանկային օր և ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված աշխատանքային օր չէ, ապա քաղվածքը ձևավորվում է դրան հաջորդող Բանկային օրը և ներառում մինչև այդ պահը կատարված գործարքները:

բ) Սկզբնական մնացորդ` հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ Ձեր Քարտային հաշվի մնացորդը:

գ) Գործարքների, այլ գործառնությունների ամսաթիվ` այն ամսաթիվը, երբ գործարքը/գործառնությունն իրականացվել է/կատարվել է:

դ) Ձևակերպման ամսաթիվ (հաշվարկի ապահովման ամսաթիվ)` այն ամսաթիվը, երբ գործարքը հաշվանցվել/ձևակերպվել է Ձեր Քարտային հաշվից/ն:

ե) Վճարման ենթակա գումար` Քաղվածքի ամսաթվի դրությամբ Քարտային հաշվի ամբողջական պարտքը (առկայության դեպքում):

զ) Մինչև 00.00.0000թ. պետք է վճարել (այսուհետ Նվազագույն վճար)` այն նվազագույն գումարը, որը պետք է մարվի մինչև Վճարման օրը (առկայության դեպքում): Այս գումարը ներառում է հաշվանցված գործարքների և վճարների համապատասխան մասը, ինչպես նաև Ժամկետանց և վարկային սահմանաչափը գերազանցող գումարներն ամբողջությամբ:

է) Մինչև 00.00.0000թ. (այսուհետ` Վճարման օր)` այն ամսաթիվն է մինչև որի ավարտը Նվազագույն վճարը պետք է ստացվի Բանկի կողմից:

ը) Ժամկետանց գումար` նախորդ Քաղվածքներում նշված, բայց դեռ չվճարված Նվազագույն վճար: Այս գումարը ներառվում է ընթացիկ Նվազագույն վճարի մեջ և ենթակա է անհապաղ վճարման:

թ) Օրենքով և այլ իրավական ակտերով պահանջվող այլ տեղեկություններ:

3.5. Ամսական Քաղվածքը չստանալու դեպքում Դուք պարտավոր եք կապ հաստատել Բանկի հետ և վճարել Նվազագույն վճարը ոչ ուշ, քան Վճարման օրը:

3.6. Ապրանքների կամ ծառայությունների գնումը և դրանց վերադարձման/չեղարկման հետևանքով կատարվող հատուցումը հանդիսանում են երկու տարբեր Գործարքներ: Դուք պետք է վճարեք Քաղվածքում արտացոլված գնման Գործարքի համար՝ լրացուցիչ վճարներից խուսափելու նպատակով: Հատուցման գումարը (հանած Գործարքի չեղարկման համար պահումները՝ առկայության դեպքում) կմուտքագրվի Քարտային հաշվին Առևտրային կետից այն ստանալուց հետո միայն: Եթե հատուցման գումարը Ձեր Քարտային հաշվին մուտք չի արվել Գործարքի չեղարկման օրվանից 30 օրվա ընթացքում, և եթե այլ ժամկետ չի սահմանվել տվյալ Առևտրային կետի կողմից, Դուք պարտավոր եք այդ մասին տեղեկացնել Բանկին: Ծանուցման հետ միասին Բանկին անհրաժեշտ է ուղարկել նաև չեղարկված Գործարքի անդորրագրի օրինակը, ինչպես նաև Բանկի կողմից պահանջվող լրացուցիչ փաստաթղթերը:

**4. Վճարում**

4.1. Քարտի գծով առաջացած պարտքերի մարման նպատակով ներկայացված մուրհակները և/կամ վճարման հանձնարարականները պետք է լինեն Բանկին վճարման ենթակա՝ Ձեր Քարտային հաշվին մուտքագրման նպատակով: Այդպիսի մուրհակների և վճարման հանձնարարականների կանխիկացման/ինկասավորման համար Քարտապանը վճար է կատարում սահմանված սակագներով: Կանխիկով, մուրհակներով և վճարման հանձնարարականներով ստացված վճարումները կմուտքագրվեն Քարտային հաշվին մինչև գումարների ստացմանը հաջորդող Բանկային օրվա վերջը: Ավտոմատ գանձման մեքենայի, ինտերնետային բանկային ծառայության և հեռախոսային բանկային ծառայության միջոցով կատարված վճարումները, ինչպես նաև ոչ աշխատանքային օրերին կատարված վճարումները կմուտքագրվեն Քարտային հաշվին՝ առավելագույնը հաջորդող երկու Բանկային օրվա ընթացքում:

4.2. Դուք կարող եք Քաղվածքում նշված Վճարման ենթակա գումարը վճարել ամբողջությամբ կամ մասնակի (առնվազն Նվազագույն վճարի չափով): Քաղվածքում նշված Վճարման ենթակա գումարը մինչև Բանկի կողմից սահմանված Վճարման օրը ներառյալ ամբողջությամբ վճարվելու դեպքում Վճարման ենթակա գումարի վրա տոկոսներ չեն հաշվարկվում, բացառությամբ Քարտի վարկային սահմանաչափի սահմաններում դուրս բերված կանխիկ գումարների կամ առանց արտոնյալ ժամկետի վարկային սահմանաչափով Քարտերով կատարված գործարքների գումարների, որոնց նկատմամբ հաշվարկվում են տոկոսներ՝ Բանկի կողմից սահմանված տոկոսադրույքով՝ ելքագրման օրվանից մինչև այդպիսի գումարների ամբողջական մարումը և գրանցումը Քարտային հաշվին:

4.3. Քաղվածքում նշված Վճարման ենթակա գումարը կամ Նվազագույն վճարը մարելու նպատակով Դուք կարող եք մինչև Վճարման օրը պահանջվող գումարը անմիջապես մուտքագրել Քարտային հաշվին կամ Վճարման ենթակա գումար կամ Նվազագույն վճարի գումարի չափով դրամական միջոցներ ապահովել Բանկում սպասարկվող և Ձեր ավտոմատ գանձման հանձնարարականում նշված բանկային հաշվին: Այս դեպքում, կախված Ձեր ավտոմատ գանձման հանձնարարականից, Բանկը Ձեր բանկային հաշվից կգանձի Վճարման ենթակա ամբողջ գումարը կամ Նվազագույն վճարը՝ Վճարման օրվանից հետո երկու Բանկային օրվա ընթացքում:

4.4. Եթե Դուք վճարում եք Քաղվածքում նշված Վճարման ենթակա ամբողջ գումարը Վճարման օրվանից հետո կամ ցանկանում եք հետաձգել պարտքի մարումը և կատարել Քաղվածքում նշված Վճարման ենթակա գումարի մասնակի մարում (բայց Նվազագույն վճարից ոչ պակաս), Դուք պետք է վճարեք տոկոսներ Բանկի կողմից սահմանված տոկոսադրույքով: Տոկոսները կհաշվարկվեն Քաղվածքի Վճարման ենթակա գումարը կազմող բոլոր գումարների (այդ թվում վարկային սահմանաչափից օգտագործված գումարի, տոկոսագումարների, միջնորդավճարների, սպասարկման վճարների և ժամկետանց գումարների՝ բացառությամբ տուգանքների և տույժերի) վրա՝ սկսած դրանք Քարտային հաշվին գրանցվելու օրվանից մինչև ամբողջական մարումը և Քարտային հաշվին գրանցումը: Տոկոսները կելքագրվեն հաջորդ Քաղվածքի ամսաթվին:

4.5. Եթե Նվազագույն վճարի գումարը չի վճարվել մինչև Վճարման օրը, ապա հերթական Քաղվածքի ամսաթվին Քարտային հաշվից ելքագրվում է վճարի ուշացման տուգանք՝ Բանկի սակագներով սահմանված չափով:

4.6. Անկախ Քարտային հաշվի արժույթից տոկոսագումարները վճարվում են ՀՀ դրամով: Տոկոսագումարները, որպես կանոն, ելքագրվում են Քարտային հաշվից, ընդ որում, արտարժութային Քարտային հաշվի դեպքում Բանկն իրավունք ունի գանձվելիք գումարի չափով արտարժույթը փոխանակել ՀՀ դրամի՝ ելքագրման օրվա դրությամբ Բանկի սահմանված համապատասխան փոխարժեքով և ելքագրել:

4.7. Արտարժութային կրեդիտի դեպքում արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունները կարող են ազդեցություն ունենալ կրեդիտի մարումների վրա:

4.8. Եթե Դուք առարկություններ ունեք Քաղվածքում արտացոլված որևէ Գործարքի վերաբերյալ, Դուք պարտավոր եք այդ մասին տեղեկացնել Բանկին և բողոքարկել Գործարքը Քաղվածքի ամսաթվից 30 օրյա ժամկետում: 30 օրից ավելի վաղեմության գործարքների բողոքարկումները ևս կարող են ընդունվել Բանկի կողմից ԱրՔա վճարային համակարգի և MasterCard International Inc –ի կանոնակարգերի համաձայն: ԱրՔա վճարային համակարգի ներքո իրականացված գործարքների բողոքարկումը իրականացվում է ԱրՔա-ի Կանոնակարգերի համաձայն, իսկ միջազգային գործարքների բողոքարկումն իրականացվում է MasterCard International, Inc ընկերության Կանոնակարգերի համաձայն (մանրամասները հասանելի են MasterCard-ի կայքում՝ www.mastercard.com/us/merchant/pdf/TB_CB_Manual.pdf):

4.9. Առաջնային քարտապանի պահանջով Բանկը կարող է տրամադրել վերջին վեց ամսվա Քաղվածքների կրկնօրինակներ Բանկի սակագներով նախատեսված վճարի դիմաց:

4.10. Բանկն իրավունք ունի իր հայեցողությամբ, առանց հատուկ ծանուցելու, իրեն պարտք գումարները հավաքագրելու նպատակով նշանակել գործակալներ և ձեռնարկել օրենսդրությամբ չարգելված ցանկացած միջոցներ:

4.11. Դուք պարտավոր եք Բանկին հատուցել պարտքերի հավաքագրման հետ կապված Բանկի կողմից կատարված իրավաբանական և բոլոր այլ տեսակի ծախսերը:

4.12. Բանկն իրավունք ունի իր հայեցողությամբ որոշել հիմնական գումարների, տոկոսների, տուգանքների, վճարների և Բանկին պարտք այլ գումարների մարման հերթականությունը:

**5. Գանձումներ և վճարներ**

5.1. Բոլոր գանձումները և վճարները ելքագրվում են Ձեր Քարտային հաշվից՝ համաձայն Բանկի կողմից սահմանված սակագների:

5.2. Կանխիկի դուրսբերման բոլոր Գործարքների համար գանձվում է վճար՝ Բանկի կողմից սահմանած սակագներով, որը ելքագրվում է Ձեր Քարտային հաշվից գործարքի հաշվանցման հետ միասին: Կանխիկի դուրսբերման դեպքում սկսում են հաշվարկվել նաև տոկոսներ, որոնք ելքագրվում են Քարտային հաշվից Քաղվածքի ամսաթվին:

5.3. Սակագներով նախատեսված և Քաղվածքում արտացոլված բոլոր գանձումները և վճարները գանձվում են ՀՀ դրամով: Սակագներով նախատեսված գանձումները և վճարները Բանկի կողմից որպես կանոն գանձվում են Քարտային հաշվից, ընդ որում արտարժութային Քարտային հաշվի դեպքում Բանկին իրավունք է վերապահվում գանձվելիք գումարի չափով արտարժույթը գանձման օրվա դրությամբ Բանկի կողմից սահմանված համապատասխան փոխարժեքով փոխանակել ՀՀ դրամի և գանձել:

**6. Տեղեկատվության տրամադրում**

6.1. Բանկի պահանջով Դուք պարտավոր եք Բանկին տրամադրել ցանկացած անհրաժեշտ տեղեկատվություն: Դուք նաև լիազորում եք Բանկին իր հայեցողությամբ ստուգել ստացված տեղեկատվությունը ցանկացած եղանակով և աղբյուրներից: Պահանջվող տեղեկատվությունը չներկայացնելու կամ ոչ ճշգրիտ տեղեկատվություն ներկայացնելու դեպքում Բանկը, իր հայեցողությամբ, կարող է մերժել նոր Քարտի տրամադրումը կամ անմիջապես չեղարկել Քարտը՝ պահանջելով Քարտային հաշվին առկա բոլոր պարտքերի անհապաղ մարում:

6.2. Սույնով Դուք հաստատում և ընդունում եք, որ Բանկն իրավունք ունի վաճառելու, փոխանցելու կամ զիջելու Ձեր Քարտային հաշվին առկա պարտքերը իր ընտրությամբ երրորդ անձի, և այդ մասին Բանկի գրավոր ծանուցումը պարտավորեցնում է Ձեզ ընդունել ցանկացած այդպիսի երրորդ անձի որպես պարտատեր և նրան վճարել պարտք գումարները, ինչը կազատի Ձեզ Բանկի նկատմամբ այդպիսի գումարների հետ կապված ցանկացած պարտավորությունից:

**6.3. Քարտային հաշվի առկայության և Ձեր կողմից Քարտի օգտագործման կապակցությամբ Բանկի նկատմամբ ստանձնած պարտավորությունների չկատարման մասին տեղեկությունները օրենսդրությամբ սահմանված կարգով տրամադրվում են ՀՀ ԿԲ վարկային ռեգիստրին և «ԱՔՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ-ին:**

6.4. Դուք նաև լիազորում եք Բանկին, իր հայեցողությամբ և առանց Ձեզ նախապես տեղեկացնելու, Էյչ-Էս-Բի-Սի Խմբի անդամ հանդիսացող կազմակերպություններին, Քարտի տրամադրման կամ սպասարկման հետ կապված Բանկին ծառայություններ մատուցող կամ Բանկի հետ պայմանագրային հարաբերություններ ունեցող երրորդ անձանց, այլ բանկերին, վարկային կազմակերպություններին և նման այլ կազմակերպություններին ՀՀ օրենսդրության պահանջներին համապատասխան, վերջիններիս դիմումով կամ իր նախաձեռնությամբ տրամադրել Ձեր և Քարտի, այդ թվում Քարտի օգտագործման կապակցությամբ Բանկի նկատմամբ ստանձնած պարտավորությունների չկատարման մասին տեղեկություններ, այդ թվում` տեղեկանքներ:

Դուք համաձայնվում եք նաև, որ Բանկը կարող է Ձեր վերաբերյալ տեղեկություններ հավաքագրել և տրամադրել Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի մեջ մտնող ընկերություններին և օտարերկրյա իրավասու մարմիններին` ֆինանսական հանցագործությունների ռիսկի կառավարման գործողությունների և հարկային համապատասխանության պարտավորություններն ապահովելու նպատակով: Նշված տեղեկությունների հավաքագրման և օգտագործման կարգը և պայմանները սահմանվում են սույն Պայմաններին որպես **Հավելված 1** կցվող և սույն Պայմանների անբաժանելի մասը կազմող «Ֆինանսական հանցագործության ռիսկի կառավարման գործողությունների և հարկային համապատասխանության կապակցությամբ Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունների հավաքագրման  և օգտագործման պայմաններ» փաստաթղթով:

6.5. Համաձայն Բանկի գործունեության սկզբունքների, ներքին կանոնակարգերի և Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին ՀՀ օրենքի պահանջների` հանցավոր ճանապարհով ձեռք բերված/տնօրինվող/ստացված միջոցների շրջանառությունը արգելված է: Հաշվի առնելով օրենքի պահանջը և հետևելով «փողերի լվացման» վերաբերյալ միջազգային իրավական նորմերին և ընդունված պրակտիկային` Բանկն իրավունք ունի կասկածներ ունենալու դեպքում իր նախաձեռնությամբ ցանկացած հարցում կատարել ցանկացած գումարների/արժեքների ծագման մասին, որոնք մուտքագրված են կամ մուտքագրվում են Հաճախորդի կողմից կամ Հաճախորդի անվամբ, ինչպես նաև ելքագրվում են հաճախորդի հաշվից կամ անունից: Բանկն իրավունք ունի պահանջել ներկայացնել բավարար ապացույցներ` այդ միջոցների ծագման օրինականության վերաբերյալ: Բանկը իրավունք ունի արգելել և կասեցնել կասկածելի գումարների տնօրինումը և/կամ օգտագործումը և/կամ տիրապետումը` մինչև բավարար ապացույցներ ներկայացնելը/ ստանալը: Դուք պարտավորվում եք հատուցել Բանկին վերը նշված իր գործողությունների կապակցությամբ որևէ երրորդ անձանց կողմից պահանջների ներկայացման հետևանքով Բանկին պատճառված բոլոր տեսակի վնասները և ծախսերը: Դուք գիտակցում և համաձայն եք, որ Բանկը, ՀՀ գործող օրենսդրության սահմաններում, պարտավոր է կատարել համապատասխան երկրների օրենքների, այլ իրավական ակտերի և իրավապահ մարմինների պահանջները, որոնք վերաբերվում են, ի թիվս այլոց, ահաբեկիչների և հետախուզման մեջ գտնվող այլ անձանց ֆինանսավորման կանխարգելմանը: Ոչ Բանկը, և ոչ Բանկի գործընկեր հանդիսացող որևէ այլ կազմակերպություն պատասխանատվություն չեն կրում որևէ անձի կողմից կրած վնասների և կորուստների համար (անկախ նրանից, թե դա ուղղակի թե անուղղակի վնաս է, ներառյալ սպասվելիք եկամտի կամ տոկոսների կորուստը), եթե այդպիսիք ամբողջությամբ կամ մասամբ առաջացել են նման պահանջները կատարելու հետևանքով: Բանկի ներքին ընթացակարգերով և/կամ Փողերի լվացման և  ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման մասին ՀՀ իրավական ակտերով նախատեսված դեպքերում Բանկն իրավասու է կասեցնել Քարտի միջոցով տրամադրվող ծառայությունները` այդ թվում Քարտի արգելափակման միջոցով, կամ մերժել Հաճախորդի կողմից գործարքի կատարումը կամ Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերությունների հաստատումը կամ դադարեցնել առկա հարաբերությունները:

**7. Կորցված Քարտ**

7.1. Քարտի կորստի դեպքում Դուք պետք է անհապաղ տեղեկացնեք Բանկին կամ ԱրՔա պրոցեսինգային կենտրոնին: Քարտի կորստի մասին կարելի է հաղորդել Հեռախոսային բանկային ծառայության, Ինտերնետային բանկային ծառայության միջոցով կամ այցելելով Բանկի մասնաճյուղ:

7.2. Ձեր պատասխանատվությունը այն Գործարքների համար, որոնք կատարվել են Բանկին Քարտի կորստի մասին ծանուցելուց հետո (օրինակ` առցանց ռեժիմում հավաստագրում չանցած գործարքները),



սահմանափակվում է Բանկի կողմից ժամանակ առ ժամանակ սահմանվող և սակագներում նշված գումարով:

7.3. Եթե Քարտի կորստից հետո` մինչև այդ մասին Ձեր կողմից Բանկին ծանուցելը, Քարտի միջոցով կատարվում են գործարքներ, ապա Դուք պատասխանատվություն եք կրում Քարտային հաշվից ելքագրված նման գործարքների գումարների համար: Սույնով Դուք պարտավորվում եք Բանկին զերծ պահել Քարտի կորստի կամ երրորդ անձանց կողմից անօրինական օգտագործման հետևանքով առաջացած պատասխանատվությունից, ինչպես նաև հատուցել դրա հետ կապված Բանկի հնարավոր կորուստները, վնասները և ծախսերը այն դեպքում, երբ Քարտը կորել է, և Բանկն այդ մասին չի տեղեկացվել կամ եթե Քարտը անօրինական օգտագործվել է մինչև Բանկին այդ մասին տեղեկացնելը:

7.4. Բանկը սահմանված վճարի դիմաց իր հայեցողությամբ կարող է տրամադրել նոր Քարտ, այն պայմանով, որ Դուք բոլոր առումներով կատարել եք սույն պայմանների պահանջները:

7.5. Կորցրած Քարտը գտնելու դեպքում Դուք չպետք է օգտագործեք այն առանց Բանկի համաձայնության:

**8. Կից Քարտեր**

8.1. Առաջնային Քարտապանը Քարտային հաշվով գործարքներ իրականացնելու համար կարող է դիմել Բանկին Հավելյալ Քարատապան(ներ)ին Կից/Հավելյալ Քարտ(եր) տրամադրելու խնդրանքով:

8.2. Առաջնային Քարտապանն ընդունում է, որ իր և ցանկացած Հավելյալ Քարտապան(ներ)ի կողմից կատարված Գործարքների գումարը չպետք է գերազանցի Քարտային հաշվի վարկային սահմանաչափը:

8.3. Առաջնային Քարտապանը պարտավորվում է Բանկին փոխհատուցել Քարտային հաշվին գրանցված բոլոր գործարքների և վճարների գումարները, ներառյալ Հավելյալ Քարտապան(ներ)ի կողմից կատարված Գործարքների գումարները:

8.4. Առաջնային Քարտապանն ընդունում է, որ Կից/Հավելյալ Քարտ(երի)ի ժամկետը լրանալիս դրանք կարող են վերաթողարկվել և Հավելյալ Քարտապան(ներ)ին տրամադրվել առանց Առաջնային Քարտապանին այդ մասին նախապես ծանուցելու:

8.5. Առաջնային Քարտապանը պարտավորվում է Հավելյալ Քարտապան(ներ)ի հետ հաստատել/վավերացնել Գործարքները:

8.6. Առաջնային Քարտապանը կարող է չեղարկել Կից/Հավելյալ Քարտը` Բանկին այդ մասին գրավոր ծանուցելով:

8.7. Հավելյալ Քարտապան(ներ)ը պարտավորվում է(են) տեղեկացնել Բանկին Առաջնային Քարտապանի մահվան, անգործունակության, անվճարունակության կամ սնանկացման, ինչպես նաև նման այլ դեպքերի մասին: Հավելյալ Քարտապան(ներ)ը պարտավորվում է(են) նաև չօգտագործել Քարտը Առաջնային Քարտապանի մահվան, անգործունակության, անվճարունակության կամ սնանկության, ինչպես նաև նման այլ դեպքերի մասին` տեղեկանալու պահից:

8.8. Առաջնային Քարտապանի մահվան, անգործունակության, անվճարունակության կամ սնանկացման, դեպքում Հավելյալ Քարտապան(ներ)ը համապարտ պատասխանատվություն է(են) կրում Քարտային հաշվին առկա բոլոր պարտքերի համար:

**9. Վեճերի լուծման կարգը և օրենսդրությունը**

9.1. Քարտային ծառայությունների հետ կապված և սույն պայմաններով չկարգավորված հարաբերությունները կարգավորվում են ՀՀ օրենսդրությամբ, իսկ ՀՀ օրենսդրությամբ կարգավորված չլինելու դեպքում` գործարար շրջանառության սովորույթներով: Սույն պայմանների հայերեն տարբերակը նախապատվություն ունի պայմանների անգլերեն տարբերակի նկատմամբ:

9.2. Բանկի և Քարտապանի միջև ծագած վեճերը ենթակա են ՀՀ դատարանների իրավասությանը: Քարտապանն իրավունք ունի նաև Քարտային ծառայությունների հետ կապված Բանկի նկատմամբ պահանջներն օրենքով նախատեսված դեպքերում ներկայացնել ֆինանսական համակարգի հաշտարարին: Բանկի և Քարտապանի միջև ծագած վեճերի լուծման բացատրական ամփոփագիրը կցվում է սույն պայմաններին և կազմում է սույն պայմանների անբաժանելի մասը:

**10. Այլ դրույթներ**

10.1. Առաջնային Քարտապանի կողմից ավտոմատ գանձման հանձնարարականում նշված բանկային հաշվին միջոցների բացակայության դեպքում, Բանկն իրավունք ունի Քարտային հաշվին առկա պարտավորության գումարը ելքագրել Առաջնային Քարտապանի այլ հաշիվներից: Եթե այդ գումարի արժույթը տարբեր է ելքագրվող հաշվի արժույթից,

ապա Բանկն իրավունք ունի ելքագրման նպատակով կատարել փոխանակման գործարք՝ գործարքի օրվա դրությամբ համապատասխան արժույթների համար սահմանված Բանկի համապատասխան փոխարժեքով:

Բանկի նկատմամբ Առաջնային Քարտապանի պարտավորությունները մարելու նպատակով՝ Բանկն առանց նախնական ծանուցման կարող է Առաջնային Քարտապանի Բանկում առկա ավանդների գումարները հաշվանցել Քարտային հաշվի հետ կապված Բանկին պարտք գումարների դիմաց՝ անհրաժեշտության դեպքում կատարելով փոխանակման գործարք՝գործարքի օրվա դրությամբ համապատասխան արժույթների համար սահմանված Բանկի համապատասխան փոխարժեքով:

10.2. Դուք կարող եք Բանկում սպասարկվող Ձեր բանկային հաշիվներից Քարտային հաշվին դրամական միջոցների փոխանցում իրականացնել Բանկի կողմից տրամադրված հեռախոսահամարով Բանկին վճարման հանձնարարականներ ներկայացնելով: Դուք համաձայնվում եք, որ Բանկը կկատարի վերոնշյալ ճանապարհով ստացված վճարման հանձնարարականները Հեռախոսային Բանկային ծառայության պայմաններին համաձայն, եթե Բանկի հետ կնքել եք համապատասխան պայմանագիրը:

10.3. Դուք պարտավորվում եք անհապաղ գրավոր տեղեկացնել Բանկին Ձեր աշխատավայրի կամ բնակավայրի հասցեի կամ հեռախոսահամարների, ինչպես նաև Քարտի դիմումի մեջ նշված այլ տեղեկությունների փոփոխման վերաբերյալ:

**10.4. Բանկն իրավունք ունի ժամանակ առ ժամանակ վերանայել Քարտի միջոցով տրամադրվող ծառայությունները և արտոնությունները, փոփոխել սույն պայմանները և սակագները, ինչպես նաև տոկոսադրույքները Ձեզ այդ մասին տեղեկացնելով Ձեզ հետ համաձայնեցված եղանակով: Դուք պարտավոր եք ղեկավարվել փոփոխված պայմաններով, քանի դեռ նախքան այդ փոփոխությունների ուժի մեջ մտնելը Քարտը չեղարկելու նպատակով այն չեք վերադարձրել Բանկին: Փոփոխված տոկոսադրույքին համաձայն չլինելու դեպքում Դուք իրավունք ունեք վաղաժամկետ մարել Քարտային հաշվի մնացորդը առանց տուգանքների և վերադարձնել Քարտը Բանկին չեղարկելու նպատակով, պայմանով, որ մինչև Քարտի չեղարկումը ընկած ժամանակահատվածում Նվազագույն վճարը կատարվի համաձայն Քաղվածքների:**

10.5. Դուք ընդունում եք, որ Բանկը պատասխանատվություն չի կրում երրորդ անձանց կողմից մատուցվող ծառայությունների համար:

10.6. Ձեր կողմից Քարտային հաշվով գործարքներ կատարելու նպատակով Բանկ ներկայացված փաստաթղթերի, այդ թվում երրորդ անձանց օգտին Ձեր կողմից տրված լիազորագրերի (այդ թվում՝ նոտարական կարգով վավերացված) իսկության վերաբերյալ կասկածներ առաջանալու դեպքում, Բանկն իրավունք ունի նշված փաստաթղթերնի/ լիազորագրերի իսկությունը պարզելու նպատակով լրացուցիչ միջոցառումներ ձեռնարկել և Դուք սույնով համաձայն եք, որ այս կապակցությամբ առաջացած ուշացումների հետևանքով Ձեր կրած վնասների համար Բանկին որևէ պահանջ չեք ներկայացնի:

10.7. Բանկն իրավունք ունի իր հայեցողությամբ արգելափակել/կասեցնել Քարտի միջոցով տրամադրվող ծառայությունները, եթե Բանկը հիմնավոր կասկածներ ունի Քարտով կատարված գործարք(ներ)ի հավաստիության վերաբերյալ, այդ մասին Ձեզ տեղեկացնելով: Քարտի միջոցով տրամադրվող ծառայությունների արգելափակումը Բանկի կողմից կվերացվի գործարք(ներ)ի հավաստիության վերաբերյալ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված իրավասու մարմինների կողմից տրված որոշումներ:

10.8. Բանկն իրավունք ունի իր հայեցողությամբ արգելափակել/կասեցնել Քարտի միջոցով տրամադրվող ծառայությունները, այնպիսի հանգամանքների ի հայտ գալու դեպքում, որոնք ակնհայտ վկայում են, որ տրամադրված միջոցները ժամանակին չեն մարվի, և/կամ Բանկը ստացել է Քարտապանի հաշվից (հաշիվներից) գումարների գանձման կամ արգելանքի վերաբերյալ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված իրավասու մարմինների կողմից տրված որոշումներ:

**11. Դադարեցում**

11.1. Առաջնային Քարտապանը կարող է ցանկացած ժամանակ դադարեցնել Բանկի հետ պայմանագիրը, այդ մասին Բանկին գրավոր տեղեկացնելով և վերադարձնելով կտրատված Քարտը և բոլոր Կից/ Հավելյալ Քարտ(եր)ը և մարելով Բանկին պարտք բոլոր գումարները, առանց որևէ տուգանքների: Այդ դեպքում Բանկը պարտավոր է համամասնորեն նվազեցնել վճարները: Պայմանագիրը կնքելուց հետո յոթ աշխատանքային օրվա ընթացքում այն Առաջնային Քարտապանի կողմից դադարեցնելու դեպքում՝ Առաջնային Քարտապանը պարտավորվում է մարել Բանկին պարտք բոլոր գումարները, այդ թվում կրեդիտի օգտագործման համար (առկայության դեպքում) հաշվարկված տոկոսագումարները՝ առանց որևէ տուգանքների որոնք հաշվարկվում են տարեկան փաստացի տոկոսադրույքին համապատասխան: Առաջնային Քարտապանը կամ Կից/Հավելյալ Քարտապանը կարող են դադարեցնել պայմանագիրը Կից/Հավելյալ Քարտի մասով՝ այդ մասին գրավոր տեղեկացնելով Բանկին:

11.2. Բանկը կարող է ցանկացած ժամանակ դադարեցնել պայմանագիրը՝ չեղարկելով Քարտը առանց որևէ պատճառաբանության, Ձեզ այդ մասին հետագայում ծանուցելով: Դուք պարտավոր եք Քարտը ոչնչացնել՝ պարտադիր կտրատելով այն մասերի մագնիսական երիզի և չիպի երկայնքով:

11.3. Բանկի ծանուցումները և Քաղվածքները ուղարկվում են Ձեզ՝ Բանկին տեղեկացված Ձեր վերջին հասցեով/ տվյալներով և Բանկի հետ համաձայնեցված կարգով: Փոստային կապի կամ փաստաթղթերի առաքման ծառայության միջոցով ծանուցելու դեպքում՝ Ձեր կողմից նշված հասցեով ծանուցումը առաքելը համարվում է պատշաճ ծանուցում: Ձեր կողմից Բանկի ծանուցումը չստանալը չի կարող որակվել որպես Բանկի կողմից իր ծանուցման պարտավորության չկատարում կամ ոչ պատշաճ կատարում: Դուք համաձայն եք և հանձնարարում եք Բանկին՝ Ձեր կողմից նշված փոստային հասցեով ուղարկվող տեղեկատվությունը Ձեր բացակայության ընթացքում տրամադրել այդ հասցեում երրորդ անձանց և պարտավորվում եք այդ կապակցությամբ որևէ պահանջ չներկայացնել:

11.4. Քարտային հաշվի Վճարման ենթակա գումարը, ինչպես նաև Քարտի միջոցով իրականացված, բայց դեռ չգրանցված Գործարքների գումարները ցանկացած պատճառով պայմանագրի դադարեցման դեպքում ներառյալ Քարտապանի մահվան, անգործունակության, անվճարունակության կամ սնանկության դեպքում ենթակա են Բանկին անհապաղ վճարման և պետք է ամբողջությամբ մարվեն: Բանկն իրավունք ունի պարտք գումարները, այդ թվում ծախսերը, իրավաբանական ծախսերը, տոկոսները և վճարները պահանջել Քարտապանի իրավահաջորդներից՝ վերջինիս մահվան դեպքում: Դա որևէ կերպ չի ազդում Բանկին պարտք գումարների նկատմամբ տոկոսներ հաշվարկելու և վճարներ գանձելու Բանկի իրավունքի վրա:

11.5. Բոլոր այն Գործարքների գումարները, որոնք կներկայացվեն Քարտային հաշվին Քարտի գործողությունը դադարեցնելուց հետո 45 օրվա ընթացքում ենթակա են անհապաղ վճարման Բանկին:

**12. Լրացուցիչ դրույթներ**

12.1. ՄաստերՔարտ/ԱրՔա տեսակի քարտերի Քարտապանների համար գործում է շուրջօրյա Թեժ Գիծ (հեռախոսահամարը նշված է Քարտի դարձերեսին):

12.2. Քարտային հաշվին մուտքագրված գումարի շտապ ակտիվացման համար ՄաստերՔարտ/ԱրՔա Քարտապանները կարող են զանգահարել քարտի դարձերեսին նշված հարցումների համար նախատեսված հեռախոսահամարով՝ Բանկի հեռախոսային բանկային ծառայության աշխատանքային ժամերին, որի համար կգանձվի վճար՝ Բանկի սակագներով սահմանված չափով: Վերոնշյալ վճարը կելքագրվի Քարտային հաշվից:

12.3. Որոշ քարտային ծառայությունների տրամադրման դեպքում Բանկը կարող է իր հաշվին Քարտապանի համար ձեռք բերել որոշակի ապահովագրական ծառայություններ և Քարտապանը լիազորում է Բանկին նշված ապահովագրական ծառայությունների ձեռք բերման նպատակով Բանկի հետ համագործակցող ապահովագրական ընկերություններին տրամադրել Քարտապանի անհատական տվյալները (անուն, ազգանուն, ծննդյան տարեթիվ, հասցե, անձնագրային տվյալներ, և այլն):

## ՎԵՃԵՐԻ ԼՈՒԾՄԱՆ ԲԱՑԱՏՐԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

**ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ. Հարգելի՛ հաճախորդ, Ձեր իրավունքները կարող են պաշտպանվել ինչպես դատական կարգով, այնպես էլ Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի միջոցով:**

**Դատարան** դիմելու դեպքում Ձեր և Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ) միջև ծագած վեճը լուծում է դատարանը: Դուք կարող եք դիմել դատարան բողոքի քննության ցանկացած փուլում: Դատարանի վճիռը չի կարող վերանայվել Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի կողմից:

**Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին** դիմելու դեպքում Ձեր և Բանկի միջև ծագած վեճը լուծում է Հաշտարարը՝ «Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով: Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի ծառայություններն ԱՆՎՃԱՐ են:

Բողոք ունենալու դեպքում Դուք նախևառաջ պետք է դիմեք Բանկին: Բանկը պարտավոր է 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում պատասխանել Ձեր բողոքին: 10 օրից պատասխանը ստանալուց հետո կամ, եթե պատասխան չեք ստացել, առանց դրա, Դուք կարող եք դիմել Ֆինանսական համակարգի հաշտարարին:

Ֆինանսական համակարգի հաշտարարը չի կարող քննել Ձեր բողոքը, եթե `

1. Բողոքը Բանկին ներկայացնելուց հետո դեռ չի անցել 10 աշխատանքային օր,

2. Դուք չեք պահանջում դրամական կամ այլ գույքային հատուցում, Ձեր կողմից պահանջվող հատուցումը գերազանցում է 10 միլիոն դրամը (կամ դրան համարժեք արտարժույթով գումարը),

3. Բանկի պատասխանը ստանալուց հետո անցել է ավելի քան վեց ամիս,

4. Ձեր կողմից բողոքարկվող գործողությունը կամ անգործությունը տեղի է ունեցել մինչև 2008թ. օգոստոսի 2-ը:

**Զգուշացնում ենք նաև, որ Ֆինանսական համակարգի հաշտարարը չի կարող քննել Ձեր բողոքը, եթե այն քննվում է դատարանի (կամ արբիտրաժային տրիբունալի) կողմից կամ արդեն իսկ առկա է այդ բողոքի վերաբերյալ դատարանի (կամ արբիտրաժային տրիբունալի) վճիռը:**

** Հարգելի՛ հաճախորդ, հայտնում ենք Ձեզ, որ Բանկը հրաժարվել է Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի որոշումները վիճարկելու իրավունքից, եթե Ձեր կողմից Բանկի նկատմամբ ներկայացված գույքային պահանջը չի գերազանցել 250 000 (երկու հարյուր հիսուն հազար) ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթը և գործարքի գումարը չի գերազանցել 500 000 (հինգ հարյուր հազար) ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթը:*

*Դա նշանակում է, որ Բանկը չի կարող դատական կարգով վիճարկել Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի կողմից Բանկի դեմ կայացված որոշումները այն պահանջների գծով, որոնց գումարը չի գերազանցել 250 000 (երկու հարյուր հիսուն հազար) ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթը և գործարքի գումարը չի գերազանցել 500 000 (հինգ հարյուր հազար) ՀՀ դրամը կամ դրան համարժեք արտարժույթը:*

**Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի գրասենյակ**

Հաշտարար` Փիրուզ Սարգսյան
Հասցե` ՀՀ, քաղաք Երևան 0010,
Մ.Խորենացի փողոց 15,
«Էլիտ պլազա» բիզնես կենտրոն, 7-րդ հարկ

Հեռախոս` (37460) 701111
Ֆաքս` (37410) 582421
Էլ.հասցե` info@fsm.am
Կայք` www.fsm.am

**Դուք կարող եք նաև բողոքներով դիմել Կենտրոնական բանկ**

Տեղեկացնում ենք, որ Կենտրոնական բանկն իրավասու չէ լուծել Ձեր և Բանկի միջև վեճերը, սակայն կարող է Բանկի նկատմամբ կիրառել պատասխանատվության միջոցներ, եթե պարզվի, որ Բանկը խախտել է օրենքի պահանջները:

**ՀՀ Կենտրոնական բանկ**

Հասցե` ՀՀ, քաղաք Երևան 0010,
Վազգեն Սարգսյան փողոց 6

Հեռախոս` (37410) 592697
Ֆաքս` (37410) 565496
Էլ. հասցե` chairman@cba.am
Կայք` www.cba.am

** Հարգելի հաճախորդ, հայտնում ենք, որ եթե Ձեր և Բանկի միջև կնքվել է արբիտրաժային համաձայնություն, դա նշանակում է, որ Բանկի հետ կնքված պայմանագրից բխող վեճերը ենթակա են լուծման արբիտրաժային տրիբունալի կողմից: Դուք զրկվում եք Բանկի հետ կնքված պայմանագրից բխող վեճերի կապակցությամբ դատարան դիմելու իրավունքից: Արբիտրաժային տրիբունալի վճիռները, որպես կանոն, դատարանի կողմից վերանայման ենթակա չեն:*



***Հավելված 1***

**Ֆինանսական հանցագործության ռիսկի կառավարման գործողությունների և հարկային համապատասխանության կապակցությամբ Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունների հավաքագրման և օգտագործման պայմաններ**

**Սահմանումներ**
Սույն պայմաններում օգտագործվող մեծատառով սկսվող տերմինները ունեն հետևյալ նշանակությունը, եթե համատեքստից այլ բան չի բխում.

**«Լիազոր մարմիններ»** նշանակում է ցանկացած դատական, վարչական կամ կարգավորող մարմին, ցանկացած կառավարություն կամ հանրային կամ պետական գործակալություն, ենթակառուցվածք կամ մարմին, ցանկացած հարկային մարմին, արժեթղթերի կամ ֆյուչերսների փոխանակման կարգավորող մարմին, դատարան, կենտրոնական բանկ կամ հարկադիր մարմին, կամ վերջիններիս որևէ գործակալներ, որոնք իրավասություն ունեն Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի որևէ անդամի նկատմամբ:

**«Համապատասխանության պարտավորություններ»** նշանակում է Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի որևէ անդամի պարտավորությունները համապատասխանել`

ա) ցանկացած կիրառվող տեղական կամ օտարերկրյա իրավական ակտին, օրենքին, կանոնակարգին, կանոնին, որոշմանը, վճռին, փոխհամաձայնեցված կանոնակարգին, հրահանգին, պատժամիջոցների ռեժիմին, դատական որոշմանը, Լիազոր մարմնի կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի որևէ անդամի միջև կնքված պայմանագրին, կամ Լիազոր մարմինների միջև կնքված պայմանագրին կամ համաձայնագրին, որոնք կիրառվում են Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամի նկատմամբ (այսուհետ` **«Օրենքներ»**) կամ միջազգային ուղեցույցներին և ներքին կարգերին կամ ընթացակարգերին,

բ) Լիազոր մարմինների ցանկացած օրինական պահանջին կամ հաշվետվություն տրամադրելուն, բացահայտմանը կամ Օրենքներով սահմանված այլ պարտավորություններին, և

գ) Օրենքներին, որոնք Էյչ-Էս-Բի-Սի-ից պահանջում են հաստատել Հաճախորդների նույնականացումը:

**«Կապակցված անձ»** նշանակում է անհատ կամ կազմակերպություն, ում մասին տեղեկությունները (ներառյալ Անհատական տվյալները և Հարկային տեղեկությունները) Հաճախորդի կողմից կամ վերջինիս անունից տրամադրվել են Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի որևէ անդամին կամ Ծառայություններ մատուցելու կապակցությամբ որևէ կերպ ստացվել են Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի որևէ անդամի կողմից: Հաճախորդի առնչությամբ Կապակցված անձը ներառում է, սակայն չի սահմանափակվում, Հաճախորդի ցանկացած երաշխավորին, ընկերության տնօրենին կամ ղեկավարին, ընկերակցության գործընկերներին կամ անդամներին, ցանկացած «հիմնական սեփականատիրոջը«, «իսկող անձին«, կամ իրական շահառուին, հավատարմագրային կառավարչին, թրաստի կառավարչին կամ տնօրենին, համապատասխան հաշվի հաշվետիրոջը, համապատասխան վճարումը ստացողին/շահառուին, Հաճախորդի ներկայացուցչին, գործակալին կամ լիազորված անձին, կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի հետ բանկային հարաբերությունների առնչությամբ Հաճախորդի հետ կապված ցանկացած այլ անձանց և ընկերություններին:

**«Իսկող անձինք»** ընդհանրապես նշանակում է անհատներ, որոնք իսկողություն ունեն կազմակերպության նկատմամբ (թրաստի դեպքում դրանք` կառավարիչը, հավատարմագրային կառավարիչներ են, տնօրենը, շահառուները կամ շահառուների խումբը, և ցանկացած այլ անձ, ովքեր հիմնական իրական իսկողություն են իրականացնում թրաստի նկատմամբ, իսկ այն իրավաբանական անձի դեպքում, որը թրաստի չի հանդիսանում, այս տերմինը նշանակում է իսկողություն իրականացնող համարժեք կամ նմանատիպ պաշտոններ զբաղեցնող անձինք):

**«Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկություններ»** նշանակում է Անհատական տվյալներ, անձնական տեղեկություններ և/կամ Հաճախորդի կամ Կապակցված անձի վերաբերյալ Հարկային տեղեկություններ (ներառյալ կից ներկայացվող հայտարարությունները, հրաժարականները և համաձայնությունները):

**«Ֆինանսական հանցագործություններ»** նշանակում է փողերի լվացում, ահաբեկչության ֆինանսավորում, կաշառակերություն, կոռուպցիա, հարկերից խուսափում, զեղծարարություն, տնտեսական կամ առևտրային պատժամիջոցներից

խուսափում, և/կամ վերջիններիս վերաբերող ցանկացած Օրենքների կամ կարգերի խախտումներ, կամ շրջանցելու կամ խախտելու փորձեր:

«**Էյչ-Էս-Բի-Սի**» նշանակում է «Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ-ն:

«**Էյչ-Էս-Բի-Սի խումբ**» նշանակում է Էյչ-Էս-Բի-Սի հոլդինգս փիէլսի (HSBC Holdings plc), և/կամ վերջինիս ցանկացած փոխկապակցված կազմակերպություն, դուստր ընկերություն և դրանց որևէ մասնաճյուղեր և գրասենյակներ, ինչպես նաև «**Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի ցանկացած անդամ**»:

«**Կորուստ**» նշանակում է ցանկացած պահանջ, վճարում, ծախս (ներառյալ, բայց չսահմանափակվելով, ցանկացած իրավաբանական կամ այլ մասնագիտական ծախսեր), վնասներ, պարտք, հարկ, պարտավորություն, պատասխանատվություն, մեղադրանք, հայց, դատական գործընթաց, վարույթ կամ վճիռ, որևէ կերպ հաշվարկված կամ պատճառված, և ներառյալ ուղղակի կամ անուղղակի, դիտավորյալ կամ անզգուշության հետևանքով առաջացած վնասներ:

«**Անհատական տվյալներ**» նշանակում է անհատին վերաբերյալ ցանկացած տվյալներ (և իրավաբանական անձանց, այն երկրներում, որտեղ անձնական տվյալների պաշտպանության օրենքը կիրառվում է նաև իրավաբանական անձանց նկատմամբ), որոնց միջոցով անհատը կարող է նույնականացվել, ներառյալ, բայց չսահմանափակվելով, խիստ անձնական տվյալները, անուն(ներ)ը, բնակության հասցե(ներ)ը, կոնտակտային տեղեկությունները, տարիքը, ծննդյան ամսաթիվը, ծննդավայրը, ազգությունը, քաղաքացիությունը, անձնական և ամուսնական կարգավիճակը:

«**Ծառայություններ**» նշանակում է, առանց սահմանափակման,

ա) Հաճախորդի բանկային հաշիվների բացումը, սպասարկումը և փակումը,

բ) Հաճախորդին վարկային ծառայությունների և այլ բանկային պրոդուկտների տրամադրումը (ներառյալ, օրինակ` արժեթղթային գործարքները, ներդրումային խորհրդատվությունը, բրոքերային, գործակալական, պահառուական, քլիրինգային և տեխնոլոգիաների ձեռքբերման ծառայությունները), դիմումների ընթացք տալը, լրացուցիչ վարկային վերլուծությունը և պրոդուկտի համապատասխանության վերլուծությունը, և



գ) Հաճախորդի և Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի միջև ընդհանուր հարաբերությունների կարգավորումը ներառյալ Հաճախորդին ֆինանսական ծառայությունների կամ դրանց առնչվող պրոդուկտների մարքեթինգը կամ առաջարկություններ անելը, շուկայի հետազոտությունը, ապահովագրությունը, աուդիտը և ադմինիստրատիվ նպատակներով կարգավորումը:

«**Հիմնական սեփականատեր**» նշանակում է ցանկացած անհատներ, որոնք եկամուտների 10%-ից ավել կամ շահույթի 10%-ից ավել մասի նկատմամբ ուղղակի կամ անուղղակի իրավունք ունեն:

«**Հարկային մարմիններ**» նշանակում է օտարերկրյա հարկային, եկամտի, գանձապետական կամ դրամավարկային կարգավորման մարմիններ:

«**Հարկային տեղեկություններ**» նշանակում է ցանկացած փաստաթուղթ կամ տեղեկություններ (և կից հայտարարությունները, հրաժարականները և համաձայնությունները), որոնք ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն վերաբերում են Հաճախորդի հարկային կարգավիճակին (անկախ այն հանգամանքից թե Հաճախորդը անհատ է թե ձեռնարկություն, շահույթ չհետապնդող թե այլ կորպորատիվ ընկերություն է), և Հաճախորդի` ցանկացած սեփականատիրոջը, «հսկող անձին«, «հիմնական սեփականատիրոջը» կամ իրական շահառուին, որոնք Էյչ-Էս-Բի-Սի-ին ողջամտորեն համարում է, որ անհրաժեշտ են Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի որևէ անդամի` որևէ Հարկային մարմնի հանդեպ ստանձնած պարտավորությունները կատարելու համար (կամ համապատասխանելու կամ անհամապատասխանությունից խուսափելու համար): «Հարկային տեղեկությունները» ներառում են, սակայն չեն սահմանափակվում, հարկային ռեզիդենտության և/կամ կազմավորման վայրի (կիրառելիության դեպքում), հարկային մշտական բնակության վայրի, հարկային հաշվառման համարանիշի, Հարկային հաստատման ձևերի, որոշակի Անհատական տվյալների  (ներառյալ` անուն(ներ)ը, բնակության հասցեն(ները), տարիքը, ծննդյան ամսաթիվը, ծննդավայրը, ազգությունը, քաղաքացիությունը) մասին տեղեկությունները:

«**Հարկային հաստատման ձևեր**» նշանակում է ցանկացած ձև կամ այլ փաստաթուղթ, որը կարող է ժամանակ առ ժամանակ պահանջվել Հարկային մարմնի կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի կողմից հաշվետիրոջ կամ ընկերության Կապակցված անձի հարկային կարգավիճակը հաստատելու համար:

Հղումը եզակի թվին ներառում է նաև հոգնակին և հակառակը:

## 1. Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունների հավաքագրումը, մշակումը և տրամադրումը

Սույն Պայմանները պարզաբանում են, թե Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն ինչպես է օգտագործելու Հաճախորդի և Կապակցված անձանց վերաբերյալ տեղեկությունները: Ծառայություններից օգտվելով, Հաճախորդը համաձայնվում է, որ Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն և Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամները օգտագործեն Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունները սույն Պայմանների համաձայն: Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունները չեն բացահայտվի ոչ մեկին (ներառյալ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի այլ անդամներին), բացառությամբ եթե`

- բացահայտումը Էյչ-Էս-Բի-Սի-ից պահանջվում է օրենքով,
- Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն այն բացահայտելու հանրային պարտավորություն ունի,
- բացահայտումը բխում է Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի [կամ երրորդ անձի] օրինական գործարար նպատակներից,
- բացահայտումը կատարվում է Հաճախորդի համաձայնությամբ, կամ
- այն բացահայտվում է հետևյալ Պայմանների համաձայն:

**Հաճախորդը սույնով համաձայնվում է, որ Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունները կարող են տրամադրվել օտարերկրյա Լիազոր մարմիններին սույն Պայմաններով սահմանված կարգի համաձայն: Չնայած Պայմանների դրույթներին, Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունը Հայաստանի Հանրապետության Լիազոր մարմիններին կարող է տրամադրվել միայն Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և դեպքերում:**

### Հավաքագրում

1.1. Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն և Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի այլ անդամները կարող են հավաքագրել, օգտագործել և տրամադրել **Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունները** (ներառյալ Հաճախորդի, Հաճախորդի կողմից կատարված գործարքների, Հաճախորդի կողմից Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի պրոդուկտների և ծառայությունների օգտագործման մասին համապատասխան տեղեկությունները, ինչպես նաև Հաճախորդի Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի հետ հարաբերությունների մասին տեղեկությունները): Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունները կարող են պահանջվել Հաճախորդից (կամ Հաճախորդի անունից հանդես եկող անձից) կամ կարող են հավաքագրվել Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի կողմից կամ անունից, կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամների կողմից` այլ աղբյուրներից (ներառյալ հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկությունները), որոնք կազմվում կամ համադրվում են Էյչ-Էս-Բի-Սի-ին կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի ցանկացած անդամին հասանելի այլ տեղեկությունների հետ:

### Մշակում

1.2. Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն և/կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամները Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունները կմշակեն, կփոխանցեն և կբացահայտեն հետևյալ **Նպատակների** կապակցությամբ.

ա) Ծառայությունները մատուցելու և Հաճախորդի կողմից պահանջվող կամ լիազորված ցանկացած գործարքների համար,

բ) Համապատասխանության պարտավորությունները կատարելու համար,

գ) Ֆինանսական հանցագործության ռիսկի կառավարման գործունեություն ծավալելու համար,

դ) Հաճախորդի կողմից վճարվելիք ցանկացած գումարները հավաքագրելու համար,

ե) Վարկարժանության ստուգումներ կատարելու և վարկային կարծիքներ ձեռքբերելու կամ տրամադրելու համար,

զ) Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամի իրավունքները իրացնելու կամ պաշտպանելու համար,

է) Էյչ-Էս-Բի-Սի և Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի ներքին գործառնական պահանջները բավարարելու համար (ներառյալ, սակայն չսահմանափակվելով, վարկային և ռիսկի կառավարման, համակարգի կամ պրոդուկտի մշակման և ծրագրավորման, ապահովագրության, աուդիտի և գործավարական նպատակներով),

ը) Հաճախորդի և Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի միջև ընդհանուր հարաբերությունները պահպանելու համար (ներառյալ Հաճախորդին ֆինանսական ծառայություններ կամ կից պրոդուկտներ վաճառելը կամ առաջարկելը և շուկայի հետազոտությունը) (այսուհետ՝ «**Նպատակներ**»):

**Տրամադրում**

1.3. Օգտվելով Ծառայություններից Հաճախորդը համաձայնվում է, որ Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն (եթե անհրաժեշտ է և համապատասխանում է Նպատակներին) կարող է փոխանցել և բացահայտել Հաճախորդի ցանկացած տեղեկություն հետևյալ հասցեատերերին (ովքեր նույնպես կարող են մշակել, փոխանցել և բացահայտել Հաճախորդի վերաբերյալ այդ տեղեկությունը Նպատակների համար)՝

ա) Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի ցանկացած անդամին,

բ) Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի ցանկացած ենթակապալառուներին, գործակալներին, ծառայություն մատուցողներին կամ գործընկերներին (ներառյալ նրանց աշխատողներին, տնօրեններին և ղեկավարներին),

գ) ցանկացած օտարերկրյա Լիազոր մարմինների ցանկացած պահանջներին պատասխանելու համար,

դ) Հաճախորդի անունից հանդես եկող ցանկացած անձի, վճարումը ստացողներին, շահառուներին, հաշվին լիազորված անձանց, միջնորդ, փոխանցող և գործակալ բանկին, քլիրինգային ծառայություններին, քլիրինգային և վճարահաշվարկային համակարգերին, շուկայի մասնակիցներին, առաջնային հարկային գործակալներին, սվոփ կամ արժեթղթային գործարքների տվյալների հավաքագրման համակարգին, արժեթղթային բորսաներին և այն ընկերություններին, որոնց արժեթղթերից Հաճախորդը շահույթ ունի (եթե այդ արժեթղթերը Հաճախորդի անունից պահվում են Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի կողմից),



ե) Ծառայությունների կապակցությամբ շահույթ կամ ռիսկ կրող ցանկացած կողմին,

զ) Այլ ֆինանսական հաստատություններին, վարկային գործակալություններին կամ վարկային բյուրոներին, վարկային կարծիքներ ձեռքբերելու կամ տրամադրելու համար,

է) Հաճախորդին ակտիվների կառավարման ծառայություններ մատուցող ցանկացած երրորդ անձ ֆոնդի կառավարչին,

ը) ցանկացած բրոքեր, ում Էյչ-Էս-Բի-Սի-ին դիմում է,

թ) Էյչ-Էս-Բի-Սի ցանկացած բիզնեսի փոխանցման, օտարման, միացման և միաձուլման կապակցությամբ, որտեղ էլ այն գտնվի, ներառյալ այն երկրները, որտեղ տվյալների պաշտպանության մասին օրենքները՝ պաշտպանության միևնույն մակարդակը չունեն, ինչն առկա է Ծառայությունների մատուցման երկրում:

**Հաճախորդի պարտավորությունները**

1.4. Հաճախորդը սույնով համաձայնվում է անհապաղ ցանկացած դեպքում 30 օրվա ընթացքում գրավոր տեղեկացնել Էյչ-Էս-Բի-Սի-ին, եթե որևէ փոփոխություն է տեղի ունեցել Էյչ-Էս-Բի-Սի-ին կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամին ժամանակ առ ժամանակ տրամադրված Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկության մեջ, և պատասխանել Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամի ցանկացած պահանջին:

1.5. Հաճախորդը  հաստատում է, որ յուրաքանչյուր Կապակցված անձ/անձ, ում մասին տեղեկությունները (ներառյալ Անհատական տվյալները կամ Հարկային տեղեկությունները) տրամադրվել են Էյչ-Էս-Բի-Սի-ին կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամին, տեղեկացվել է և համաձայն է, որպեսզի իր մասին սույն Պայմաններով սահմանված տեղեկությունը մշակվի, բացահայտվի և փոխանցվի: Հաճախորդը պարտավոր է տեղեկացնել Կապակցված անձանց/անձանց, որ վերջիններս իրենց Անհատական տվյալները ստուգելու և ճշգրտելու իրավունք ունեն:

1.6. Եթե՝

- Հաճախորդը չի տրամադրում Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունները, որոնք Էյչ-Էս-Բի-Սի-ին ողջամտորեն պահանջում է, կամ
- Հաճախորդը չի տրամադրում կամ հրաժարվում է որևէ համաձայնություն տալուց, որն անհրաժեշտ է Էյչ-Էս-Բի-Սի-ին Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունները Նպատակների համար մշակելու, փոխանցելու կամ բացահայտելու համար, կամ
- Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամը կասկածներ ունեն հնարավոր ֆինանսական հանցագործություն կատարելու վերաբերյալ կամ Հաճախորդը ֆինանսական հանցագործության հնարավոր ռիսկ է հանդիսանում Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամի համար,

Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն կարող է՝

ա) Հնարավորություն չունենալ Հաճախորդին նոր Ծառայություններ տրամադրել կամ շարունակել դրանց ամբողջությամբ կամ մի մասի տրամադրումը, և իրավունք ունի դադարեցնել Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերությունները,

բ) գործողություններ ձեռնարկել, որոնք անհրաժեշտ են Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամի համար Համապատասխանության պարտավորությունները կատարելու համար, և/կամ

գ) արգելափակել, փոխանցել կամ փակել Հաճախորդի հաշիվ(ներ)ը:

Ավելին, Հաճախորդի կողմից իր կամ իր հետ Կապակցված անձի վերաբերյալ Հարկային տեղեկությունները և կից հայտարարությունները, հրաժարականները և համաձայնությունները չտրամադրելը կարող է հիմք հանդիսանալ Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի համար Հաճախորդի կարգավիճակի մասին իր սեփական որոշումն ընդունելու համար, ներառյալ տվյալ Հաճախորդի մասին Հարկային մարմիններին հայտնելը, ինչպես նաև կարող է հիմք հանդիսանալ Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի կամ այլ անձանց կողմից գումարները պահելու (սառեցնելու) համար, որոնք որևէ Հարկային մարմնի օրինական պահանջով պետք է վճարվեն այդ Հարկային մարմնին:

**2. Տվյալների պաշտպանություն**

2.1. Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունները Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամների, նրանց աշխատակիցների և երրորդ անձանց կողմից պաշտպանվում են խիստ գաղտնիության և անվտանգության կանոններով, որոնցով առաջնորդվում են խմբի անդամները՝ անկախ այն հանգամանքից, թե դրանք մշակվել են տեղական թե օտարերկրյա տվյալների պաշտպանության օրենսդրության համաձայն:

2.2. Տվյալների պաշտպանության համապատասխան օրենսդրության համաձայն անհատն իրավունք ունի պահանջել Անհատական տվյալների առկա դասերին պատկանող տեղեկությունների պատճենները  և պահանջել, որպեսզի այդ տվյալներում առկա որևէ անճշտությունն ուղղվի:

**3. Ֆինանսական հանցագործության ռիսկի կառավարման գործողություններ**

3.1. Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն և Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամները պարտավոր են, և կարող են իրենց հայեցողությամբ ցանկացած գործողություն ձեռնարկել ֆինանսական հանցագործության բացահայտման, քննության և կանխարգելման կապակցությամբ՝ Համապատասխանության պարտավորությունները կատարելու համար **(Ֆինանսական հանցագործության ռիսկի կառավարման գործողություն)**:

Այդ գործողությունը կարող է ընդգրկել, բայց չի սահմանափակվում՝

ա) Ծառայությունների կամ Հաճախորդին վճարվելիք կամ Հաճախորդի կողմից կատարված ցանկացած վճարման ստուգում, հայտնաբերում և քննություն, ինչպես նաև ցանկացած հանձնարարության, հաղորդակցության, տրամադրման պահանջի և դիմումի ստուգում, հայտնաբերում և քննություն,

բ) դրամական միջոցների նախատեսված ստացողի կամ աղբյուրների քննություն,

գ) Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբում առկա այլ տեղեկությունների համադրումը Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկության հետ,  և/կամ

դ) անձի կամ կազմակերպության կարգավիճակի վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկությունների հավաքագրում, նրանց պատժամիջոցների ռեժիմի ներքո գտնվելու փաստը պարզելու կամ Հաճախորդի ինքնությունը և կարգավիճակը հաստատելու համար:

3.2. Օրենքով սահմանված կարգի շրջանակներում, ոչ Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն ոչ էլ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի որևէ այլ անդամը պատասխանատվություն չեն կրում Հաճախորդի կամ որևէ երրորդ անձի նկատմամբ

որևէ Կորստի կապակցությամբ, անկախ այն հանգամանքից, թե արդյոք Հաճախորդը կամ երրորդ անձը Կորուստը կրել են Ծառայությունների կամ դրանց մի մասի մատուցման, թե որևէ վճարման ուշացման, արգելափակման կամ մերժման կապակցությամբ, թե այլ կերպ այդ Կորուստն առաջացել է Ֆինանսական հանցագործության ռիսկի կառավարման գործողության հետևանքով:

**4. Հարկային համապատասխանություն**

Հաճախորդը գիտակցում է, որ ինքն է պատասխանատու իր հարկային պարտավորությունները հասկանալու և կատարելու համար (ներառյալ, սակայն չսահմանափակվելով, հարկային վճարումների կամ հաշվետվությունների կամ բոլոր համապատասխան հարկերը վճարելու կապակցությամբ պահանջվող այլ փաստաթղթերի համար) բոլոր այն երկրներում, որտեղ այդ պարտավորություններն առաջանում և կապված են Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի և/կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամների կողմից Ծառայությունների մատուցման և/կամ հաշիվների բացման կամ օգտագործման հետ: Որոշ երկրների հարկային օրենսդրությունը կարող է կիրառելիության տարածքային սահմանափակումներ չունենալ անկախ Հաճախորդի կամ Կապակցված անձի մշտական բնակության, ռեզիդենտության, քաղաքացիության կամ հիմնադրման հանգամանքից: Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն և/կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի որևէ անդամը հարկային խորհրդատվություն չեն տրամադրում: Հաճախորդին խորհուրդ է տրվում դիմել անկախ իրավաբանական և/կամ հարկային խորհրդատվության: Էյչ-Էս-Բի-Սի-ն և/կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի որևէ անդամը որևէ պարտավորություն չունեն Հաճախորդի հարկային պարտավորությունների համար որևէ երկրում որտեղ դրանք առաջացել են, ներառյալ, բայց չսահմանափակվելով, հատկապես Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի և/կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամների կողմից մատուցվող Ծառայությունների և/կամ հաշվի (հաշիվների) բացման և օգտագործման առնչությամբ:

**5. Այլ դրույթներ**

5.1. Հաճախորդի և Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի միջև գործող որևէ պայմանագրի, հաշվի, գործարար հարաբերության, պրոդուկտի և այլ ծառայության և սույն Պայմանների միջև անհամապատասխանություններ կամ հակասություն առաջանալու դեպքում նախապատվությունը տրվում է սույն Պայմաններին: Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունների կապակցությամբ Հաճախորդի ցանկացած համաձայնություն, լիազորություն, Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի կողմից պահանջվող հրաժարական և թույլտվություն, որն արդեն տրամադրվել է, շարունակում է գործել տեղական օրենսդրությամբ սահմանված կարգի շրջանակներում:

5.2. Եթե սույն Պայմանների դրույթներն ամբողջությամբ կամ մասամբ անօրինական, անվավեր կամ ոչ-կիրառելի համարվեն որևէ երկրի օրենսդրության համաձայն, այն չպետք է բացասաբար ազդի կամ վնասի որևէ այլ երկրներում այդ դրույթի օրինականության, վավերականության կամ կիրառելիության վրա, կամ տվյալ երկրում՝ սույն Պայմանների մնացած մասի վրա:

**6. Գործողությունը դադարեցումից հետո**

Սույն Պայմանները շարունակում են կիրառվել անկախ դրանց դադարեցման հանգամանքից, Էյչ-Էս-Բի-Սի-ի կամ Էյչ-Էս-Բի-Սի խմբի անդամի կողմից Հաճախորդին որևէ Ծառայության մատուցումը դադարեցնելու կամ Հաճախորդի կողմից որևէ հաշիվը փակելու հանգամանքից:

**Թողարկված է Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան ՓԲԸ-ի կողմից**

Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան ՓԲԸ-ն հանդիսանում է Էյչ-Էս-Բի-Սի Խմբի անդամ, որը աշխարհի ֆինանսական և բանկային ծառայություններ տրամադրող խոշորագույն կազմակերպություններից մեկն է: Էյչ-Էս-Բի-Սի Խմբի միջազգային ցանցը ներառում է ավելի քան 71 երկրներում և տարածաշրջաններում գործող մոտ 6 100 գրասենյակներ:

**www.hsbc.am**

**+374 60 655 000**

Իրավաբանորեն հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0009, Տերյան փողոց 66
Գրանցման համար 67

© Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան ՓԲԸ, 2016.
Բոլոր իրավունքները պահպանված են.
Ուժի մեջ է սկսած 2016թ.-ի հունիսի 15-ից: