Հաստատված է
«ԷՓՐԻՔՈՈՓ ԿԱՊԻՏԱԼ»
փակ բաժնետիրական ընկերության
Գործադիր տնօրենի կողմից
2026թ. նոյեմբերի 6-ի
թիվ 06/11/2026-3 որոշմամբ

Վաչիկ Գևորգյան

«ԷՓՐԻՔՈՈՓ ԿԱՊԻՏԱԼ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ

ԸՆԹԱՑԱԿԱՐԳ

ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԱՍՏԱՏՄԱՆ և ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՓՈԽԱՆԱԿՄԱՆ

ԵՐԵՎԱՆ 2026

1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1.1 «ԷՓՐԻՔՈՌ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Ընկերություն) սույն «Գործարար հարաբերությունների հաստատման և տեղեկատվության փոխանակման» ընթացակարգը (այսուհետ՝ Ընթացակարգ) մշակված է Հայաստանի Հանրապետության արժեթղթերի շուկան կարգավորող օրենսդրության, մասնավորապես՝ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի, «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքի, ՀՀ հարկային օրենսգրքի, դրանց հիման վրա ընդունված նորմատիվ իրավական ակտերի, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերի և Ընկերության ներքին իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան:

1.2 Սույն Ընթացակարգը կարգավորում է Ընկերության հետ գործարար հարաբերությունների հաստատման, հաճախորդների նույնականացման և պատշաճ ուսումնասիրության գործընթացը, հաշիվների բացման դիմումների ներկայացման, դիտարկման և պայմանագրերի կնքման կարգը, հաճախորդների դասակարգման գործընթացը և դասակարգման չափանիշների կիրառումը, ներդրումային և ոչ հիմնական ծառայությունների մատուցման շրջանակներում տեղեկատվության տրամադրման, ստացման և փոխանակման կարգը, հաճախորդների հետ հաղորդակցման միջոցների և ընթացակարգերի կիրառումը:

1.3 Սույն Ընթացակարգում օգտագործվող հասկացություններն ունեն հետևյալ նշանակությունները.

1) **Օրենք՝** «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքը

2) **Կանոնակարգ՝** ՀՀ ԿԲ խորհրդի 2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 279-Ն որոշմամբ հաստատված «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ» կանոնակարգը,

3) **Կանոնակարգ 4/07՝** ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի ապրիլի 8-ի թիվ 113-Ն որոշմամբ հաստատված «Ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց գործունեության նկատմամբ պահանջները» կանոնակարգ 4/07-ը,

4) **ՓԼ/ԱՖ ընթացակարգ՝** Ընկերության «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգը»,

5) **Հաճախորդ՝** Ընկերության հետ գործարար հարաբերություն հաստատող կամ այդպիսի հարաբերությունների մեջ գտնվող անձ,

6) **Գործարար հարաբերություն՝** Ընկերության կողմից հաճախորդին մատուցվող պարբերական ծառայություններն են, որոնք չեն սահմանափակվում մեկ կամ մի քանի միանգամյա գործարքներով: Գործարար հարաբերությունը չի ներառում Ընկերության այն գործունեությունը, որի շրջանակներում Ընկերությունը սեփական կարիքների համար իրականացնում է Ընկերության համար օրենքով սահմանված ծառայությունների տրամադրումից տարբեր այլ գործունեություն.

7) **Ռիսկ՝** փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման վտանգավորության և դրա

հավանականության մասին վկայող հանգամանք, որը կարող է բնութագրվել ըստ երկրների կամ աշխարհագրական տեղակայման, հաճախորդների տեսակի, գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների տեսակի, ծառայությունների տեսակի կամ լիազոր մարմնի կողմից սահմանված այլ չափանիշների,

8) **Ներդրումային ծառայություններ՝** «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի 25-րդ հոդվածով սահմանված ծառայությունները,

9) **Ոչ հիմնական ծառայություններ՝** «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի 26-րդ հոդվածով սահմանված ծառայությունները,

10) **Պայմանագիր՝** Ընկերության և Հաճախորդի միջև կնքված փաստաթուղթ, որի հիման վրա Հաճախորդին մատուցվում են ներդրումային և/կամ ոչ հիմնական ծառայություններ,

11) **Պրոֆեսիոնալ հաճախորդ՝** հաճախորդ, որն ունի համապատասխան փորձ և գիտելիք ինքնուրույն ներդրումային որոշումներ կայացնելու և դրանցից բխող ռիսկերը գնահատելու համար և համապատասխանում է Կանոնակարգ 4/07-ի 3.1 գլխով սահմանված չափանիշներին,

12) **Տեղեկատվության փոխանցման հուսալի միջոց՝** ցանկացած միջոց, որը Հաճախորդին հնարավորություն է տալիս ստանալ, պահպանել և հետագայում վերարտադրել իրեն ուղղված տեղեկատվությունը,

13) **Տեսանույնականացում՝** առանց Ընկերության աշխատակիցների հետ առերես շփման հաճախորդի հեռավար նույնականացման գործընթաց՝ տեսազանգի կամ Ընկերության տեխնիկական հարթակների միջոցով,

14) **Ծայրից ծայր գաղտնագրված հարթակ՝** տեղեկատվության անվտանգ փոխանցում ապահովող էլեկտրոնային հարթակ (այդ թվում՝ Zoom, Google Meet, Microsoft Teams կամ դրանց համարժեք այլ հարթակներ),

15) **«Բացել հաշիվը»** մոդուլ՝ Ընկերության վեբկայքում գործող համակարգ, որի միջոցով իրականացվում են հաշիվների բացման, պայմանագրերի կնքման, հաճախորդի նույնականացման գործողություններ,

16) **«Առևտրային հարթակ»** մոդուլ՝ Ընկերության վեբկայքում գործող համակարգ, որի միջոցով իրականացվում են պատվերների/հանձնարարականների ներկայացումը, հաղորդակցությունը, հաշվետվությունների և այլ տեղեկատվության տրամադրումը,

17) **Սակագներ՝** Ընկերության կողմից հաստատված ծառայությունների սակագները և/կամ Հաճախորդի հետ համաձայնեցված հատուկ սակագները,

18) **Ծառայություններ՝** Ընկերության կողմից մատուցվող ներդրումային և ոչ հիմնական ծառայությունները,

19) **Իրավասու աշխատակից՝** ներքին դիտարկումների մարմնի պատասխանատու աշխատակից

20) **Պատասխանատու աշխատակից՝** Ընկերության հաճախորդների սպասարկման բաժնի աշխատակիցը:

1.4 Եթե սույն Ընթացակարգով այլ բան նախատեսված չէ, ապա դրանում օգտագործվող հասկացություններն ունեն Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով և Ընկերության ներքին իրավական ակտերով սահմանված նշանակությունը:

2. ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ԿՈՂՄԻՑ ՀԱՇՎԻ ԲԱՑՄԱՆ (ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԻ ԿՆՔՄԱՆ) ԴԻՄՈՒՄՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԸ ԵՎ ՊԱՀԱՆՋՎՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԻ ՑԱՆԿԸ

2.1. Հաճախորդը հաշիվների բացման (պայմանագրի կնքման) դիմումը, Ընկերութան կողմից մատուցվող ծառայությունների գծով պայմանագրերի կնքման համար անհրաժեշտ բոլոր փաստաթղթերը պետք է ներկայացնի սույն Ընթացակարգով և Ընկերության «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգ»-ով սահմանված կարգով:

2.2. Հաճախորդի կողմից հաշվի բացման դիմումները կարող են ներկայացվել՝

1) Առձեռն՝ Հաճախորդի կողմից Ընկերության գրասենյակ ներկայանալով, ՓԼ/ԱՖ Ընթացակարգով պահանջվող փաստաթղթեր ներկայացնելով և անհրաժեշտ հարցաթերթիկները լրացնելով,
2) «Բացել հաշիվը մոդուլ»-ի միջոցով՝ ՓԼ/ԱՖ Ընթացակարգով պահանջվող փաստաթղթերը վերբեռնելով և անհրաժեշտ տեղեկատվությունը լրացնելով, կամ
3) Էլ. փոստի միջոցով՝ onboarding@apricotcapital.am էլ. հասցեին ՓԼ/ԱՖ Ընթացակարգով պահանջվող փաստաթղթերը ուղարկելով և անհրաժեշտ հարցաթերթիկները լրացնելով:

2.3. Ընկերության հետ Գործարար հարաբերություն հաստատելու դեպքում Հաճախորդի կողմից լրացվում է «Հաճախորդին ճանաչելու և նույնականացնելու վերաբերյալ հարցաթերթիկը՝ Համաձայն Հավելված 1-ի: Կախված Գործարար հարաբերության բնույթից՝ Ընկերության գործադիր մարմնի ղեկավարի որոշմամբ կարող է հաստատվել և կիրառվել նաև այլ հարցաթերթիկ:

2.4. Պատասխանատու աշխատակիցը հավաքագրում է Հաճախորդի կողմից ներկայացված և Ընկերության ներքին իրավական ակտերով պահանջվող փաստաթղթերը և լրացված հարցաթերթիկները, ընդունում հաշվի բացման (պայմանագրի կնքման) դիմումը և հանձնում Իրավասու աշխատակցի դիատարկմանը:

2.5. Անհրաժեշտության դեպքում Իրավասու աշխատակիցը կարող է պահանջել լրացուցիչ այլ փաստաթղթեր, տվյալներ կամ պարզաբանումներ, եթե դրանք անհրաժեշտ են Հաճախորդի նույնականացման, պատշաճ ուսումնասիրության, ռիսկի գնահատման կամ օրենսդրական պահանջների կատարման համար:

2.6. Ընկերությունն իրավունք ունի դադարեցնել Հաճախորդի կողմից ներկայացված հաշվի բացման հայտի դիտարկումը, եթե Հաճախորդը Ընկերության կողմից փաստաթուղթ և/ կամ տեղեկատվություն տրամադրելու պահանջ ներկայացնելուց հետո 1 (մեկ) ամսվա ընթացքում չի ներկայացրել համապատասխան փաստաթղթերը և/կամ տեղեկատվությունը: Նշված ժամկետից հետո Հաճախորդի կողմից տեղեկատվություն և/կամ փաստաթղթեր ներկայացնելու դեպքում Ընկերությունը կարող է վերսկսել Հաճախորդի պատշաճ ուսումասիրման և նույնականացման գործընթացը և կրկին պահանջել ներկայացնել անհրաժեշտ փաստատթղթեր և/կամ տեղեկատվությունը:

2.7. Բավարար տեղեկատվություն, պահանջված լրացուցիչ տեղեկատվություն կամ

Ընկերության կողմից անհրաժեշտ համարվող այլ փաստաթղթեր և/կամ տեղեկություններ չստանալու դեպքում, ինչպես նաև Ընկերության ներքին քաղաքականություններով, ընթացակարգերով, ռիսկերի գնահատման արդյունքներով, կիրառելի օրենսդրությամբ կամ այլ հիմնավոր պատճառներով պայմանավորված դեպքերում, Ընկերությունն իրավունք ունի մերժել Հաճախորդի հաշվի բացման դիմումը և/կամ գործարար հարաբերությունների հաստատումը: Ընկերությունը պարտավոր չէ Հաճախորդին հայտնել մերժման պատճառները, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ նման պարտականություն ուղղակիորեն նախատեսված է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ:

2.8. Մինչև Հաճախորդի հետ համապատասխան ծառայության մատուցման պայմանագիր կնքելը, Հաճախորդին հնարավորություն է տրվում ծանոթանալու Ընկերության կայքում հրապարակված տվյալ ծառայության մատուցումը կարգավորող կանոնակարգերին, այլ ներքին իրավական ակտերին, փաստաթղթերին և Սակագներին: Համապատասխան ծառայության մատուցման պայմանագրում ներառվում է Հաճախորդի հայտարարությունն այն մասին, որ վերջինս ծանոթացել է նշված փաստաթղթերին և ընդունում է դրանց կիրառելիությունը:

2.9. Հաճախորդի նախաձեռնությամբ նախկինում փակված հաշվի վերաբացման դեպքում Ընկերությունը կարող է նախաձեռնել վերաբացման գործընթացը՝ իր հայեցողությամբ որոշելով անհրաժեշտ գործողությունների ծավալը և պահանջվող փաստաթղթերի ցանկը՝ ելնելով Հաճախորդի նախորդ նույնականացման, բիզնես հարաբերության պատմության և առկա ռիսկային գնահատման արդյունքներից:

2.10. Հաճախորդի նախաձեռնությամբ հաշվի վերաբացման դեպքում Ընկերությունը կարող է Հաճախորդից պահանջել տրամադրել գրավոր հավաստում այն մասին, որ ներկայացված տվյալները և փաստաթղթերը չեն փոփոխվել:

2.11. Եթե որևէ տվյալ, փաստաթուղթ կամ տեղեկատվություն փոփոխվել է, Հաճախորդը պարտավոր է լրացնել հարցաթերթիկի համապատասխան դաշտերը փոփոխված կամ լրացված տվյալներով, և ներկայացնել նոր կամ թարմացված փաստաթղթերը:

2.12. Ընկերությունը կարող է հիմք ընդունել Հաճախորդի հավաստումը տեղեկատվության չփոփոխման վերաբերյալ և դրա հիման վրա պատրաստել և Հաճախորդին տրամադրել ներդրումային ծառայությունների մատուցման պայմանագիրը: Եթե ստորագրողը նույն անձն է, ով առաջին անգամ հաշիվ բացելիս անցել է նույնականացում, Ընկերությունը կարող է չիրականացնել նոր նույնականացում, եթե չկան օբյեկտիվ հիմքեր տվյալների կամ ռիսկային պրոֆիլի վերագնահատման համար:Ընկերությունը կարող է նոր հաշվի բացումից հետո պահանջել, որ Հաճախորդը առավելագույնը 7 (յոթ) օրվա ընթացքում տրամադրի լրացուցիչ փաստաթղթեր կամ տեղեկատվություն, եթե առկա փաստաթղթերի վավերականության ժամկետը լրացել է, անհրաժեշտ է ստանալ նոր տեղեկատվություն Ընկերության պատշաճ ուսումնասիրությունն իրականացնելու կամ կիրառելի պահանջների կատարումն ապահովելու նպատակով, և եթե համապատասխան ռիսկը հնարավոր է արդյունավետ կառավարել, իսկ հաշվի անհապաղ բացումը անհրաժեշտ է Հաճախորդի բնականոն գործարար հարաբերությունները չխաթարելու նպատակով: Մինչև Հաճախորդի կողմից պահանջված փաստաթղթերի կամ տեղեկատվության ամբողջությամբ տրամադրումը, Ընկերությունը կարող է չկատարել Հաճախորդի հանձնարարականները և պատվերները:

3. ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԻ ԿՆՔՄԱՆ ԵՎ ԱՌԱՆՑ ԱՌԵՐԵՍ ՇՓՄԱՆ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՀԱՍՏԱՏԵԼԻՍ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ՏԵՍԱՆՈՒՅՆԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԸ ԵՎ ԿԱՐԳԸ

3.1. Հաճախորդի կողմից ներկայացված փաստաթղթերի և տեղեկատվության ուսումնասիրման արդյունքում վերջինիս վերաբերյալ Իրավասու աշխատակցի կողմից դրական եզրակացության առկայության դեպքում Պատասխանատու աշխատակիցը 2 (երկու) աշխատանքային օրվա ընթացքում կապ է հաստատում Հաճախորդի հետ և համաձայնեցնում պայմանագրի կնքման եղանակը:

3.2. Հաճախորդի հետ պայմանագրի կնքումը կարող է իրականացվել հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) Առերես,
2) առանց առերես շփման՝ տեսազանգի միջոցով, կամ անձը հաստատող փաստաթուղթը պարունակող ինքնանկար (selfie) ներկայացնելու միջոցով:
3) առանց առերես շփման՝ Ընկերության պաշտոնական կայքում «Բացել Հաշիվ» մոդուլի միջոցով:

3.3. Պայմանագրի առերես կնքման դեպքում Հաճախորդը ներկայանում է Ընկերության գրասենյակ, Պատասխանատու աշխատակցին ներկայացնում իր անձը հաստատող փաստաթուղթը, ծանոթանում պայմանագրին և Ընկերության համապատասխան ներքին իրավական ակտերին և Պատասխանատու աշխատակցի ներկայությամբ ստորագրում պայմանագիրը:

3.4. Առանց առերես շփման՝ անձը հաստատող փաստաթուղթը պարունակող ինքնանկարի միջոցով պայմանագիր կնքելիս, պայմանագրի կնքման համապատասխան եղանակը համաձայնեցնելուց հետո Պատասխանատու աշխատակիցը Հաճախորդին տրամադրում է համապատասխան հրահանգներ՝ Հաճախորդի նույնականացման նպատակով անձը հաստատող փաստաթուղթը պարունակող ինքնանկար ներկայացնելու վերաբերյալ, ինչպես նաև ստորագրման ենթակա ծառայության մատուցման պայմանագրի օրինակը:

Պայմանագրի կնքման և Հաճախորդի կողմից դրա ստորագրման հավաստիությունն ապահովելու նպատակով պայմանագրի օրինակը Հաճախորդին ուղարկվում է վերջինիս կողմից նախապես տրամադրված և հաստատված էլեկտրոնային փոստի հասցեին, իսկ Հաճախորդի կողմից ստորագրված պայմանագիրը պետք է Ընկերությանը վերադարձվի նույն էլեկտրոնային փոստի հասցեից: Հաճախորդը ներկայացնում է ՓԼ/ԱՖ Ընթացակարգով սահմանված՝ անձը հաստատող փաստաթղթի բնօրինակը պարունակող ինքնանկար, որում հստակ և միաժամանակ տեսանելի են Հաճախորդի դեմքը և անձը հաստատող փաստաթուղթը: Ինքնանկարը պետք է լինի բավարար որակի և հնարավորություն տա ընթեռնելիորեն տեսնելու անձը հաստատող փաստաթղթում առկա տվյալները, ինչպես նաև համեմատելու Հաճախորդի դեմքը անձը հաստատող փաստաթղթում առկա լուսանկարի հետ: Պատասխանատու աշխատակիցը ստուգում է ներկայացված ինքնանկարը, անձը հաստատող փաստաթուղթը և դրանց համապատասխանությունը Հաճախորդի կողմից նախկինում ներկայացված տվյալներին և փաստաթղթերին: Ինքնանկարի միջոցով նույնականացման արդյունքը կարող է գնահատվել դրական, եթե առնվազն՝

3.4.1. ինքնանկարում Հաճախորդի դեմքը և անձը հաստատող փաստաթուղթը հստակ և ամբողջությամբ տեսանելի են, իսկ պատկերի որակը բավարար է դրանց ուսումնասիրության համար.

3.4.2. ինքնանկարում պատկերված անձի արտաքին հատկանիշները ողջամտորեն համապատասխանում են անձը հաստատող փաստաթղթում առկա լուսանկարին.

3.4.3. անձը հաստատող փաստաթղթում առկա տվյալները հստակ ընթեռնելի են և համապատասխանում են Հաճախորդի կողմից նախկինում ներկայացված տվյալներին և փաստաթղթերին.

3.4.4. անձը հաստատող փաստաթուղթը ներկայացված տվյալների համաձայն վավեր է, և դրա գործողության ժամկետը լրացած չէ.

3.4.5. ինքնանկարում կամ անձը հաստատող փաստաթղթի պատկերում առկա չեն ակնհայտ փոփոխման, խմբագրման, կեղծման կամ այլ միջամտության նշաններ.

3.4.6. ներկայացված ինքնանկարի, անձը հաստատող փաստաթղթի և Հաճախորդի վերաբերյալ Ընկերությանն առկա այլ տվյալների միջև չկան այնպիսի անհամապատասխանություններ, որոնք կասկած են առաջացնում Հաճախորդի ինքնության կամ ներկայացված տեղեկատվության իսկության կամ արժանահավատության վերաբերյալ:

3.5. Եթե վերը նշված չափանիշներից որևէ մեկի պահպանումը հնարավոր չէ հաստատել և ներկայացված ինքնանկարի, անձը հաստատող փաստաթղթի, ստորագրության, օգտագործված կապի միջոցների կամ Հաճախորդի վերաբերյալ այլ տվյալների իսկության կամ արժանահավատության վերաբերյալ առկա է կասկած, ինչպես նաև եթե մինչև գործարքի իրականացումը Ընկերությունն անհրաժեշտ է համարում իրականացնել Հաճախորդի լրացուցիչ նույնականացում, Պատասխանատու աշխատակիցը կազմակերպում է Հաճախորդի Տեսանույնականացում՝ սույն Ընթացակարգով սահմանված կարգով: Մինչև Տեսանույնականացման հաջող ավարտը պայմանագրի կնքման գործընթացը չի ավարտվում, Հաճախորդին ծառայություններ չեն մատուցվում և նրա հանձնարարությամբ գործարքներ չեն իրականացվում:

3.6. Առանց առերես շփման՝ տեսազանգի միջոցով պայմանագիր կնքելիս Իրավասու աշխատակցի դրական պատասխանը ստանալուց հետո 5 (հինգ) աշխատանքային օրվա ընթացքում Պատասխանատու աշխատակիցը Հաճախորդին է տրամադրում Ծայրից ծայր գաղտնագրված հարթակում նախատեսված տեսազանգի հրավեր՝ Հաճախորդի Տեսանույնականացման նպատակով: Տեսազանգի հրավերին կից Պատասխանատու աշխատակիցը Հաճախորդին տրամադրում է այն փաստաթղթերի ցանկը, որոնք Հաճախորդը պարտավոր է ներկայացնել Տեսանույնականացման ընթացքում, մասնավորապես՝ ՓԼ/ԱՖ Ընթացակարգով սահմանված անձը հաստատող փաստաթուղթ և Հաճախորդին էլեկտրոնային կապի միջոցներով ուղարկված ստորագրման ենթակա պայմանագրի նախագիծը:

3.7. Ընկերության կայքէջում առկա «Բացել Հաշիվ» մոդուլի միջոցով պայմանագիր կնքելիս ֆիզիկական անձ Հաճախորդի նույնականացումն իրականացվում է Ընկերության կողմից կիրառվող տեխնիկական լուծումների միջոցով, որոնք հնարավորություն են տալիս պատշաճ կերպով նույնականացնել հաճախորդին:

3.8. «Բացել Հաշիվ» մոդուլի միջոցով պայմանագիր կնքելիս իրավաբանական անձ հաճախորդը ներկայացնում է պահանջվող բոլոր փաստաթղթերը, իսկ նույնականացումն իրականացվում է իրավաբանական անձի անունից հանդես եկող լիազորված ներկայացուցչի նկատմամբ՝ Տեսազանգի միջոցով կամ 3.4 կետով սահմանված կարգով:

3.9. Հաճախորդի Տեսանույնականացումը կարող է իրականացվել միայն Ընկերության Պատասխանատու աշխատակիցների կողմից:

3.10. «Բացել հաշիվը» մոդուլի միջոցով համապատասխան տեխնիկական միջոցների օգտագործմամբ Տեսանույնականացման դեպքում Հաճախորդի նույնականացման վերաբերյալ վերջնական որոշումը կայացվում է Ընկերության Պատասխանատու աշխատակցի կողմից՝անհրաժեշտության դեպքում ներգրավելով Իրավասու աշխատակցին:

3.11. Պատասխանատու աշխատակիցները առնվազն պետք է ծանոթ լինեն Տեսանույնականացման միջոցով ստուգվող փաստաթղթերի առանձնահատկություններին, հաճախ հանդիպող կեղծարարության հնարավորություններին, ՓԼ/ԱՖ Ընթացակարգին, ՓԼ/ԱՖ քաղաքականությանը, Օրենքին, Կանոնակարգին, Կանոնակարգ 4/07-ի պահանջներին, ինչպես նաև սույն Ընթացակարգով սահմանված պահանջներին:

3.12. Տեսանույնականացման գործընթացի ընթացքում Պատասխանատու աշխատակիցները պետք է տեղակայվեն առանձնացված տարածքում, որը բացառի երրորդ անձանց հասանելիությունը Տեսանույնականացման գործընթացին:՝

3.13. Տեսանույնականացման սկզբում նույնականացման ենթակա անձը պետք է տա իր բացահայտ համաձայնությունը նույնականացման ողջ գործընթացին, դրա տեսանկարահանմանը և ձայնագրմանը, ինչպես նաև իր և անձը հաստատող փաստաթղթի նկարների կամ էկրանակադրերի (screenshots) ստացմանը: Այս համաձայնությունը պետք է հստակ արտահայտվի, տեսաձայնագրվի և պահպանվի Ընկերության Պատասխանատու աշխատակցի կողմից:

3.14. Տեսանույնականացումը պետք է իրականացվի իրական ժամանակում և առանց ընդհատումների: Աշխատողի և նույնականացման ենթակա անձի միջև տեսալսողական հաղորդակցության ամբողջականությունն ու գաղտնիությունը պետք է պատշաճ կերպով ապահովվի. այս պատճառով թույլատրվում են միայն Ծայրից ծայր գաղտնագրվող հարթակում կազմակերպված տեսազանգեր: Տեսապատկերի և ձայնի որակը պետք է հնարավորություն տա հստակ նույնականացնել Հաճախորդին, ինչպես նաև ստուգել ներկայացված անձը հաստատող փաստաթղթի տեսանելի պաշտպանական հատկանիշները, դրա ամբողջականությունը և հնարավոր վնասվածքները:

3.15. Պատասխանատու աշխատակիցը պետք է նաև համոզվի, որ անձի հաստատման նպատակով օտագործվող փաստաթուղթն ունենա այլ ձևական հատկանիշներ, որոնք սովորաբար բնութագրական են տվյալ տեսակի փաստաթղթի համար ներառյալ դասավորությունը, թվերի, նիշերի չափն ու դրանց միջև տարածությունը:

3.16. Պատասխանատու աշխատակիցը պետք է ստուգի փաստաթղթի անվնաս լինելու փաստը և համոզվի, որ այն չի ենթարկվել ձևախեղման:

3.17. Տեսանույնականացման ընթացքում Պատասխանատու աշխատակցի պահանջով Հաճախորդը պարտավոր է փաստաթուղթը շարժել տեսախցիկի առջև հորիզոնական կամ ուղղահայաց և կատարել ցանկացած լրացուցիչ շարժում՝ Պատասխանատու աշխատակցի հանձնարարությամբ:

3.18. Պատասխանատու աշխատակիցը Տեսանույնականացման ընթացքում կարող է Հաճախորդին տալ լրացուցիչ հարցեր, որոնք անհրաժեշտ են անձի ինքնությունը, փաստաթղթերի իսկությունը կամ ներկայացված տեղեկատվության հավաստիությունը ստուգելու նպատակով:

3.19. Անձը հաստատող փաստաթղթում պարունակվող տվյալների և տեղեկատվության վավերականության և հավաստիության ստուգումը պետք է իրականացվի որպես Տեսանույնականացման գործընթացի մաս: Այն ներառում է, օրինակ, ստուգում, թե արդյոք տրման ամսաթիվը և անձը հաստատող փաստաթղթի գործողության ժամկետը լրանալու

ամսաթիվը համապատասխանում են ներկայացրած փաստաթղթում նշված ժամկետներին: Կարող են նաև տրվել հարցեր, օրինակ, անձի ծննդյան թվի հետ կապված և այլն:

3.20. Եթե վերը նկարագրված տեսողական ստուգումը հնարավոր չէ, օրինակ՝ վատ լուսավորության պայմանների, պատկերի կամ ձայնի փոխանցման վատ որակի պատճառով, և/կամ եթե նույնականացման ենթակա անձի հետ բանավոր հաղորդակցությունը հնարավոր չէ, նույնականացման գործընթացը պետք է ընդհատվի: Նույնը վերաբերում է ցանկացած այլ անհամապատասխանության կամ անորոշության դեպքերին: Նման դեպքում Տեսանույնականացումը համարվում է չկայացած և կարող է իրականացվել կրկին:

3.21. Անձը հաստատող փաստաթղթում պարունակվող տվյալների վավերականությունն ու հավաստիությունը ստուգելուց հետո Պատասխանատու աշխատակիցը Հաճախորդին առաջարկում է Տեսանույնականացման ընթացքում ստորագրել Պայմանագիրը, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում՝ նաև կնքել այն (կնիքի առկայության դեպքում), և ցուցադրել ստորագրված (և, անհրաժեշտության դեպքում, կնքված) Պայմանագիրը տեսախցիկի առջև: Պատասխանատու աշխատակցի պահանջով Հաճախորդը պարտավոր է փաստաթուղթը շարժել տեսախցիկի առջև՝ դրա ամբողջականությունն ու ստորագրության տեսանելիությունն ապահովելու նպատակով, ինչպես նաև կատարել նույնականացման համար անհրաժեշտ այլ գործողություններ: Տեսազանգի ավարտից անմիջապես հետո Հաճախորդը պարտավոր է ստորագրված Պայմանագրի ամբողջական պատճենը (լուսապատճեն կամ լուսանկար) ուղարկել Պայմանագրում նշված՝ Հաճախորդի հասանելի էլեկտրոնային փոստի հասցեներից որևէ մեկից՝ Ընկերության՝ Պայմանագրում նշված էլեկտրոնային փոստի հասցեին:

3.22. Իրավաբանական անձ հաճախորդի դեպքում վերջինիս նույնականացնելիս սույն գլխով սահմանված պայմանները և կարգը կիրառվում է Հաճախորդի լիազոր ներկայացուցչի նկատմամբ:

3.23. Հաճախորդի նույնականացման՝ Ընթացակարգին համապատասխան տեսաձայնագրությունների և ինքնանկարների ապահովման նկատմամբ հսկողությունն իրականացնում է Իրավասու աշխատակիցը:

3.24. Իրավասու աշխատակիցը՝

1) Ստուգում է Տեսանույնականացման ընթացքի տեսաձայնագրությունների, սահմանված կարգով ստուգիչ գործողությունների կատարման, ինչպես նաև ինքնանկրի համապատասխանությունը սույն Ընթացակարգի և Կանոնակարգի պահանջներին,
2) Անհամապատասխանությունների և/կամ Ընթացակարգի պահանջների խախտումների հայտնաբերման դեպքում Իրավասու աշխատակիցն իրավունք ունի մերժել Տեսանույնականացման արդյունքները, պահանջել կրկնակի նույնականացում կամ մերժել Գործարար հարաբերությունների հաստատումը:

3.25. Հաճախորդի և Ընկերության միջև պայմանագրերը կարող են կնքվել հետևյալ եղանակներով՝

ա) գրավոր՝ կողմերի կամ նրանց պատշաճ լիազորված ներկայացուցիչների կողմից մեկ փաստաթուղթ ստորագրելու միջոցով.

բ) կողմերի կամ նրանց պատշաճ լիազորված ներկայացուցիչների կողմից ստորագրված պայմանագրի սկանավորված օրինակները էլեկտրոնային փոստի միջոցով փոխանակելու եղանակով: Այս դեպքում պայմանագիրը համարվում է կնքված կողմերից յուրաքանչյուրի կողմից մյուս կողմի ստորագրած պայմանագրի սկանավորված օրինակն ստանալու պահից: Պայմանագրի փոխանակումն իրականացվում է կողմերի կողմից նշված կամ համաձայնեցված էլեկտրոնային փոստի հասցեներով.

գ) էլեկտրոնային եղանակով՝ Ընկերության էլեկտրոնային հարթակի (ինտերնետային կայքի, բջջային հավելվածի կամ համանման այլ համակարգի) միջոցով՝ Հաճախորդի կողմից պայմանագրի պայմաններին համաձայնություն հայտնելու և պայմանագրի կնքմանն ուղղված հստակ գործողություն կատարելու եղանակով, պայմանով, որ հնարավոր է նույնականացնել Հաճախորդին և արձանագրել նրա կողմից արտահայտված համաձայնությունը:

3.26. Սույն կետով նախատեսված եղանակներով կնքված պայմանագրերն ունեն հավասար իրավաբանական ուժ՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների պահպանման պայմանով:

3.27. Հաճախորդի կողմից ստորագրված պայմանագրի ստացումից հետո (կարող է լինել ստորագրված բնօրինակը կամ էլեկտրոնային տարբերակը, ընդ որում, էլ. փոստով տրամադրելու դեպքում Հաճախորդը պարտավոր է լուսապատճենել/լուսանկարել ամբողջական պայմանագիրը և ուղարկել պայմանագրում նշված հասանելի էլեկտրոնային փոստի հասցեներից պայմանագրում նշված Ընկերության էլեկտրոնային փոստի հասցեին) Ընկերությունը նույնպես ստորագրում է այն, որից հետո բացվում է հաճախորդի բրոքերային հաշիվը, որի մասին հավաստումը վերջինս ստանում է իր էլ. փոստի հասցեին կամ գրասենյակում՝ հաշվի բացման հաստատման փաստաթուղթը վերցնելիս:

4. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ ԴԱՍԱԿԱՐԳՈՒՄԸ

4.1. Նախքան ներդրումային ծառայությունների մատուցումը և ծառայությունների մատուցման Պայմանագրի կնքումը Ընկերությունը դասակարգում է Հաճախորդներին՝ որպես պրոֆեսիոնալ և ոչ պրոֆեսիոնալ՝ ներդրումային ծառայություններից որևէ մեկի կամ բոլոր ծառայությունների մասով, կամ որևէ գործարքի կամ արժեթղթի որևէ տեսակով (դասով) գործարքների մասով:

4.2. Ընկերության կողմից Կանոնակարգ 4/07-ով սահմանված չափանիշներով Հաճախորդի նախաձեռնությամբ վերջինիս պրոֆեսիոնալ դասակարգումը վավեր համարվելու նպատակով Ընկերությունը իրականացնում է Հաճախորդի գիտելիքների և փորձի վերաբերյալ գնահատում: Հաճախորդի գիտելիքների և փորձի վերաբերյալ վերջինիս գնահատումը պետք է հավաստիացնի, որ Հաճախորդը ներդրումային ծառայություններից օգտվելու, ներդրումային որոշում կայացնելու և դրանց հետ կապված ռիսկերն ընկալելու համապատասխան ունակություն և գիտելիք ունի: Կազմակերպությունների դեպքում գիտելիքի և փորձի վերաբերյալ գնահատումն իրականացվում է կազմակերպության այն ղեկավարի, աշխատակցի կամ անձի նկատմամբ, որն իրավասու է կազմակերպության անունից գործարքներ կնքել:

4.3. Հաճախորդների դասակարգման նպատակով վերջիններիս գիտելիքի և փորձի գնահատումը իրականացվում է հետևյալ ընթացակարգով.

4.3.1. Հաճախորդը լրացնում է «Ճանաչիր քո հաճախորդին» հարցաթերթիկը՝ համաձայն սույն Ընթացակարգի ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1-ի:

4.3.2. Հաճախորդին պրոֆեսիոնալ դասակարգելուց առաջ «Ճանաչիր քո հաճախորդին» հարցաթերթիկի «Գիտելիքների և փորձի գնահատման թեստ» բաժնի արդյուքների հիման վրա կազմվում է Ընկերության Հաճախորդների սպասարկման բաժնի կողմից ստորագրված արձանագրություն՝ համաձայն ՀԱՎԵԼՎԱԾ 2-ի: Նշված արձանագրությունը կազմվում է միայն Պրոֆեսիոնալ հաճախորդ դառնալու համար

դիմած ֆիզիկական/իրավաբանական անձանց համար: Հարցաթերթիկում պարունակվող յուրաքանչյուր հարց ունի պատասխանի մի քանի տարբերակ՝ գնահատման զրոյից հինգ միավորներով: Հարցաթերթիկի լրացման արդյունքներով 70% և ավելի միավոր հավաքելու դեպքում Հաճախորդը դասակարգվում է որպես պրոֆեսիոնալ, հակառակ դեպքում՝ որպես ոչ պրոֆեսիոնալ:

4.4. Նախքան Հաճախորդի հետ պայմանագրի կնքումը Ընկերությունը Հաճախորդին տրամադրում է «ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ (ՊՐՈՖԵՍԻՈՆԱԼ ԿԱՄ ՈՉ ՊՐՈՖԵՍԻՈՆԱԼ) ԴԱՍԱԿԱՐԳՄԱՆ ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ» փաստաթուղթը համաձայն ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3-ի:

4.5. Նախքան Հաճախորդի կողմից Պրոֆեսիոնալ հաճախորդ դասակարգվելը Հաճախորդը գրավոր հաստատում է, որ տեղեկացված է այդ մասին, որ Պրոֆեսիոնալ դասակարգվելու դեպքում զրկվում է օրենսդրական որոշակի պաշտպանվածությունից, որը գործում է ոչ պրոֆեսիոնալ հաճախորդների դեպքում:

4.6. Նախքան Պրոֆեսիոնալ հաճախորդների հետ լեվերիջով գործարքների, այդ թվում՝ ֆորեքս գործարքների հետ կապված ծառայությունների մատուցման պայմանագիր կնքելը կամ Հաճախորդին լեվերիջով գործարքների, այդ թվում՝ ֆորեքս գործարքների մասով Պրոֆեսիոնալ հաճախորդ դասակարգելը Ընկերությունը Հաճախորդին ծանուցում է տվյալ գործարքներին առնչվող ռիսկերի մասին: Տվյալ դեպքում Հաճախորդները գրավոր հայտարարություն են ներկայացնում Ընկերությանն այն մասին, որ տեղյակ են լեվերիջով գործարքներին, այդ թվում՝ ֆորեքս գործարքներին առնչվող ռիսկերի մասին, ընդ որում՝ այս հայտարարությունն անհրաժեշտ է ներկայացնել համաձայն ՀԱՎԵԼՎԱԾ 7-ի:

4.7. Հաճախորդի համաձայնության դեպքում՝ Ընկերության նախաձեռնությամբ կամ Պրոֆեսիոնալ հաճախորդի նախաձեռնությամբ Ընկերությանը թույլատրվում է Պրոֆեսիոնալ հաճախորդին վերաբերվել որպես ոչ պրոֆեսիոնալ և տվյալ Հաճախորդի նկատմամբ կիրառել ոչ պրոֆեսիոնալ հաճախորդների պաշտպանությանն ուղղված օրենսդրական պահանջները:

4.8. Եթե պրոֆեսիոնալ համարվող հաճախորդը կարծում է, որ ի վիճակի չէ գնահատել և կառավարել ներդրումային ծառայություններից կամ ներդրումներից բխող ռիսկերը, Պրոֆեսիոնալ հաճախորդի պարտավորությունն է դիմել Ընկերությանը՝ իրեն որպես ոչ պրոֆեսիոնալ հաճախորդ վերաբերվելու համար, ինչը հնարավորություն կտա օգտվել ոչ պրոֆեսիոնալ հաճախորդների պաշտպանությանն ուղղված օրենսդրական պահանջներից:

4.9. Պրոֆեսիոնալ հաճախորդ համարվող անձը սույն Ընթացակարգի 4.7-4.8 կետերի համաձայն Ընկերության կողմից դասակարգվում է ոչ պրոֆեսիոնալ Ընկերության հետ կնքված Պայմանագրի հիման վրա: Պայմանագրում հստակ ամրագրվում է, թե արդյոք Հաճախորդի ոչ պրոֆեսիոնալ դասակարգումը վերաբերում է ներդրումային ծառայություններից որևէ մեկին, բոլոր ծառայություններին, որևէ գործարքին, թե արժեթղթի որևէ տեսակով (դասով) գործարքներին:

4.10. Կանոնակարգ 4/07-ի պահանջներին համապատասխան Հաճախորդներին պրոֆեսիոնալ դասակարգելիս գրավոր հարցում են կատարում վերջիններիս նաև որակավորված ներդրող համարվելու համաձայնության վերաբերյալ: Հաճախորդի համաձայնության դեպքում որակավորված ներդրող գրանցվելու, գրանցումից դուրս գալու, ինչպես նաև ՀՀ ԿԲ ներկայացվող պրոֆեսիոնալ կարգավիճակի դադարեցման, Պայմանագրի լուծման և այլ տեղեկատվության փոփոխությունների վերաբերյալ հետագա գործընթացը իրականացվում է Կանոնակարգ 4/07-ի և «Որակավորված ներդրողներ համարելու

չափանիշները և անձանց՝ որպես որակավորված ներդրողներ գրանցման կարգը» կանոնակարգ 4/06-ի դրույթներին համապատասխան:

4.11. Պրոֆեսիոնալ հաճախորդները պարտավոր են Ընկերությանը տեղեկացնել այն փոփոխությունների մասին, որոնք կարող են ազդել իրենց պրոֆեսիոնալ դասակարգման վրա: Եթե Հաճախորդի կողմից տրամադրված կամ այլ կերպ Ընկերությանը հասանելի դարձած տեղեկատվության հիման վրա Ընկերության գնահատականով Հաճախորդն այլևս չի բավարարում այն պայմաններին, որոնց հիման վրա դասակարգվել է Պրոֆեսիոնալ հաճախորդ, կամ եթե Ընկերությունը պարզում է, որ Հաճախորդի կողմից տրամադրված տեղեկությունները եղել են անարժանահավատ, Ընկերությունը անհապաղ դադարեցնում է Հաճախորդի պրոֆեսիոնալ դասակարգումը, որի մասին 1 (մեկ) աշխատանքային օրվա ընթացքում տեղեկացնում է Հաճախորդին:

4.12. Եթե Ընկերությունը համաձայն հավելված 1-ի Հաճախորդի գիտելիքների և փորձի վերաբերյալ տրամադրված տեղեկատվության հիման վրա գտնում է, որ իր կողմից մատուցվող տվյալ ներդրումային ծառայությունը կամ ֆինանսական գործիքը չի համապատասխանում Հաճախորդի պահանջներին, ապա զգուշացնում է Հաճախորդին այդ մասին: Այդ զգուշացումը ներկայացվում է Հաճախորդին համաձայն ՀԱՎԵԼՎԱԾ 4-ի:

4.13. Ընկերության կողմից արժեթղթերի փաթեթի կառավարման կամ արժեթղթերում ներդրումների հետ կապված խորհրդատվության տրամադրման դեպքում Հաճախորդից տեղեկություններ պահանջելու չափանիշները կարգավորվում են տվյալ ծառայությունների մատուցումը կարգավորող Ընկերության կանոնակարգերին և Կանոնակարգ 4/07-ին համապատասխան:

4.14. Այն դեպքում, երբ Հաճախորդը չի տրամադրում իր գիտելիքների և փորձի վերաբերյալ պահանջվող տեղեկատվությունը կամ տրամադրում է ոչ բավարար տեղեկատվություն, ապա Ընկերությունը զգուշացնում է Հաճախորդին այն մասին, որ Հաճախորդի նման վարքագիծը թույլ չի տալիս գնահատել, թե արդյոք Ընկերության կողմից մատուցվող տվյալ ներդրումային ծառայությունը կամ ֆինանսական գործիքը համապատասխանում է Հաճախորդի պահանջներին: Այդ զգուշացումը Հաճախորդին ներկայացվում է համաձայն ՀԱՎԵԼՎԱԾ 5:

4.15. Այն դեպքում, երբ Հաճախորդը չի տրամադրում սույն Կանոնակարգի 4.13 կետով պահանջվող տեղեկատվությունը կամ տրամադրում է ոչ բավարար տեղեկատվություն, ապա Ընկերությունը զգուշացնում է Հաճախորդին այն մասին, որ Հաճախորդի նման վարքագիծը թույլ չի տալիս գնահատել կամ խորհուրդ տալ այնպիսի ներդրումային ծառայություններ և արժեթղթեր, որոնք առավելագույնս համապատասխանում են Հաճախորդի ցանկությանը: Այդ զգուշացումը Հաճախորդին ներկայացվում է համաձայն ՀԱՎԵԼՎԱԾ 6:

4.16. Սույն Ընթացակարգի 4.12. և 4.13 կետերում նշված տեղեկությունները ստանալուց հետո Ընկերությունը որոշում է, թե արդյոք Հաճախորդն ունի ներդրումային գործունեության բնագավառում անհրաժեշտ գիտելիքներ և փորձ, որպեսզի հասկանա տվյալ ներդրումային ծառայությունից կամ արժեթղթից բխող ռիսկերը: Ընկերությունը համարում է, որ Պրոֆեսիոնալ հաճախորդը ունի այդ անհրաժեշտ գիտելիքները և փորձը:

4.17. Ընկերությունն իրավունք ունի հիմնվել Հաճախորդի կողմից տրամադրված տեղեկատվության վրա, եթե չունի հիմնավոր պատճառ կասկածելու դրա ճշգրտությանը, ամբողջականությանը կամ արդիականությանը: Եթե Ընկերության տրամադրության տակ առկա են հակասական կամ կասկած հարուցող տվյալներ, այն իրավունք ունի պահանջել

լրացուցիչ փաստաթղթեր կամ տեղեկություններ և մինչև դրանց ստացումը ձեռնպահ մնալ համապատասխան ծառայության մատուցումից:

5. ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՏՈՒՑՄԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿՆԵՐՈՒՄ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՓՈԽԱՆԱԿՈՒՄԸ ԵՎ ՀԱՂՈՐԴԱԿՑՈՒՄԸ

5.1. Պայմանագրի և Ծառայությունների մատուցման շրջանակներում Կողմերի միջև ցանկացած տեղեկատվության, այդ թվում՝ հանձնարարականների, հաղորդագրությունների, ծանուցումների, փաստաթղթերի, հաշվետվությունների, քաղվածքների և այլ տեղեկությունների (այսուհետ՝ Ծանուցում) տրամադրումը, ստացումը և փոխանակումը կատարվում է էլեկտրոնային եղանակով՝ Հաճախորդի կողմից Ընկերությանը տրամադրված էլեկտրոնային փոստի հասցեի, «ԷՓՐԻՔՈՌ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ-ի «Իմ հաշիվը» մոդուլի կամ Ընկերության կողմից կիրառվող այլ անվտանգ էլեկտրոնային հաղորդակցման միջոցների միջոցով՝ կողմերի միջև համաձայնեցված լեզվով, եթե Պայմանագրով, կիրառելի օրենսդրությամբ կամ Ընկերության ներքին իրավական ակտերով այլ բան նախատեսված չէ: Օրենսդրությամբ կամ Պայմանագրով նախատեսված դեպքերում Ընկերությունը կարող է տեղեկատվությունը տրամադրել նաև իր պաշտոնական կայքում հրապարակելու միջոցով:

5.2. Հաճախորդը համարվում է պատշաճ ծանուցված, եթե Ծանուցումն ուղարկվել է Հաճախորդի կողմից տրամադրված էլեկտրոնային փոստի հասցեին և առկա է դրա ուղարկման մասին էլեկտրոնային հավաստում, նույնիսկ եթե բացակայում է հաղորդագրության ընթերցման կամ բացման մասին հավաստումը, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Ընկերությանը հայտնի է դարձել կամ ողջամտորեն կարող էր հայտնի դառնալ, որ հաղորդագրությունը տեխնիկական պատճառներով չի առաքվել: Եթե Ծանուցումն ուղարկվել է «Առևտրային հարթակ» մոդուլի միջոցով, Հաճախորդը համարվում է պատշաճ ծանուցված այն ուղարկելու/մոդուլում տեղադրելու հաջորդ օրվանից, իսկ Ընկերության պաշտոնական կայքում հրապարակվելու դեպքում՝ հրապարակմանը հաջորդող օրվանից: Ծանուցումներն ուղարկվում են Ընկերության՝ onboarding@apricotcapital.am, brokerage@apricotcapital.am, info@apricotcapital.am կամ Ընկերության կողմից կիրառվող այլ պաշտոնական էլեկտրոնային հաղորդակցման միջոցներով:

5.3. Հաճախորդի կողմից էլեկտրոնային հասցե չտրամադրելու և/կամ տրամադրված էլեկտրոնային հասցեն չգործող կամ թերի լինելու դեպքում Հաճախորդի հետ հաղորդակցումը կատարվում է Առևտրային հարթակ մոդուլի և/կամ Հաճախորդի կողմից տրամադրված հեռախոսահամարին կարճ հաղորդագրությամբ (sms) տեղեկացում ուղարկելու և Ընկերության գրասենյակի տարածքում այդպիսի տեղեկատվությունը առձեռն ստանալու հնարավորության մասին տեղեկացնելու միջոցով, անկախ այն հանգամանքից Հաճախորդը մոտեցել և ստացել է տեղեկատվությունը, թե՝ ոչ: Այդ դեպքում Հաճախորդը համարվում է պատշաճ ծանուցված, եթե Ընկերությունն իրականացրել է սույն Ընթացակարգով նախատեսված հաղորդակցման գործողությունները: Ընկերությունը պատասխանատվություն չի կրում Հաճախորդի կողմից տրամադրված ոչ արդիական, թերի կամ սխալ կոնտակտային տվյալների, դրանց անհասանելի լինելու կամ Պայմանագրով սահմանված կարգով դրանց փոփոխության մասին ժամանակին չտեղեկացնելու հետևանքով Ծանուցումը չստանալու կամ ուշ ստանալու համար:

5.4. Հաճախորդը պարտավոր է Պայմանագրի գործողության ողջ ընթացքում, համապատասխան փոփոխությունն առաջանալուց հետո ոչ ուշ, քան հինգ (5) աշխատանքային օրվա ընթացքում Պայմանագրով, սույն Ընթացակարգով կամ Ընկերության ներքին իրավական ակտերով նախատեսված էլեկտրոնային հաղորդակցման միջոցներով տեղեկացնել Ընկերությանը Պայմանագրում, հարցաթերթիկներում կամ նույնականացման նպատակով ներկայացված տվյալների ցանկացած փոփոխության մասին, ներառյալ՝ կոնտակտային տվյալների, բնակության (գտնվելու) հասցեի, անձը հաստատող փաստաթղթի, հարկային ռեզիդենտության, իրական շահառուի, ներկայացուցչի, իրավաբանական անձի կառավարման մարմինների կազմի, ինչպես նաև գործարար հարաբերությունների վրա ազդող այլ էական հանգամանքների փոփոխությունների մասին:

6. ԵԶՐԱՓԱԿԻՉ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

6.1. Սույն Ընթացակարգը հաստատվում է Ընկերության Գործադիր տնօրենի որոշմամբ և ուժի մեջ է մտնում այդ որոշման սահմանված կարգով:

6.2. Սույն Ընթացակարգում փոփոխություններն ու լրացումները կատարվում են Ընկերության Գործադիր տնօրենի որոշմամբ: Եթե փոփոխությամբ այլ ժամկետ սահմանված չէ, դրանք ուժի մեջ են մտնում համապատասխան որոշման ընդունմանը հաջորդող աշխատանքային օրվանից:

6.3. Սույն Ընթացակարգը փոխարինում է Ընկերության «Գործարար հարաբերությունների հաստատման ընթացակարգ» և «Հաճախորդների դասակարգման և տեղեկատվության փոխանակման կանոնակարգ» ներքին իրավական ակտերին և հանդիսանում է դրանց նոր՝ միասնական խմբագրությունը:

6.4. Սույն Ընթացակարգի ուժի մեջ մտնելու պահից Ընկերության բոլոր ներքին իրավական ակտերում և այլ փաստաթղթերում «Գործարար հարաբերությունների հաստատման ընթացակարգ» և «Հաճախորդների դասակարգման և տեղեկատվության փոխանակման կանոնակարգ» ներքին իրավական ակտերին կատարված հղումները համարվում են հղումներ սույն «Գործարար հարաբերությունների հաստատման և տեղեկատվության փոխանակման ընթացակարգին», եթե համապատասխան ներքին իրավական ակտով այլ բան նախատեսված չէ:

6.5. Սույն Ընթացակարգի ուժի մեջ մտնելու օրվա դրությամբ սկսված, սակայն չավարտված գործարար հարաբերությունների հաստատման գործընթացների շրջանակներում մինչև սույն Ընթացակարգի ուժի մեջ մտնելը Հաճախորդին տրամադրված կամ նրա կողմից լրացված փաստաթղթերը պահպանվում են իրենց իրավաբանական ուժը և հիմք են հանդիսանում համապատասխան գործընթացը շարունակելու համար: Դրանց կրկնակի ներկայացում կամ լրացում չի պահանջվում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ դա անհրաժեշտ է կիրառելի օրենսդրության, սույն Ընթացակարգի պահանջների կատարման կամ Հաճախորդի վերաբերյալ լրացուցիչ կամ թարմացված տեղեկատվություն ստանալու անհրաժեշտությամբ:

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1

ՀԱՃԱԽՈՐԴԻՆ ՃԱՆԱՉԵԼՈՒ ԵՎ ՆՈՒՅՆԱԿԱՆԱՑՆԵԼՈՒ ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ

(իրավաբանական անձանց համար)

ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳԻՐԸ

1. Ընկերության անվանումը	
2. Իրավական ձևը	
3. Գրանցման օր/ամիս/տարի	
4. Գրանցման երկիր և հասցե	
5. Գործունեության հասցե(ներ)	
6. Գրանցող մարմինը	
7. Գրանցման համար	
8. Արդյո՞ք ընկերությունը լիցենզավորված է ֆինանսական շուկայում ծառայություններ մատուցելու համար:	☐ Ոչ ☐ Այո
Եթե այո, նշեք գործունեության տեսակ(ներ)ը	
9. Արդյո՞ք ընկերությունը կարգավորվում է որոշակի պետական կամ այլ մարմնի կողմից:	☐ Ոչ ☐ Այո
Եթե այո, նշեք կարգավորող մարմնի անվանումը և կայքը:	
10. Նկարագրե՛ք ընկերության հիմնական գործունեությունը/գործառնությունները:	
11. Արդյո՞ք բաժնետոմսերը ցուցակված են հրապարակային (կարգավորվող) շուկաներում:	☐ Ոչ ☐ Այո
Եթե այո, նշեք՝ որ շուկայում	
12. Արդյո՞ք ընկերությունն ունի անվանատեր բաժնետեր(եր):	☐ Ոչ ☐ Այո
13. Արդյո՞ք ընկերությունը պատկանում է որևէ խմբի:	☐ Ոչ ☐ Այո
Եթե այո, նշեք խմբի անվանումը	

ԿՈՆՏԱԿՏԱՅԻՆ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

14. Հեռախոսահամար(ներ)	
15. Էլ. փոստի հասցե(ներ)	
16. Վեբ կայքը (առկայության դեպքում)	
17. Իրավաբանական անձի նույնացուցիչը (LEI) (առկայության դեպքում)	
18. GIIN (կիրառելիության դեպքում)	

ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄՆԻ ՂԵԿԱՎԱՐ

19. Անուն, ազգանուն, հայրանուն	
20. Պաշտոն	
21. Գրանցման հասցե	
22. Բնակության հասցե	
23. Անձնագրային տվյալներ	
24. Հանդիսանու՞մ եք/հանդիսացե՞լ եք ՔԱԱ (քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ), նրա ընտանիքի անդամ կամ փոխկապակցված անձ	☐ Ոչ ☐ Այո
Եթե այո, մանրամասնել	

ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔ

25. Կանոնադրական կապիտալում 20% և ավելի մասնակցություն ունեցող մասնակիցները.

Մասնակցի անունը (անվանումը)	**Մասնակցության մասնաբաժինը (%)**

26. Կա՞ն ՔԱԱ 20%+ մասնակիցների ցանկում:	☐ Ոչ ☐ Այո

27. Կա՞ն ՔԱԱ ընտանիքի անդամ/փոխկապակցված անձ 20%+ մասնակիցների ցանկում:	☐ Ոչ ☐ Այո

ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԶԻԴԵՆՏՈՒԹՅՈՒՆ

Մանրամասն՝ https://www.oecd.org/en/networks/global-forum-tax-transparency/resources/aeoi-implementation-portal/tax-residency.html կամ խորհրդակցեք հարկային խորհրդատուի հետ:

28. Նշե՛ք ընկերության տեսակը:

☐ ա) Ակտիվ ոչ ֆինանսական կազմակերպություն (Active NFE)

☐ Պասիվ եկամուտը <50% համախառն եկամտից և պասիվ եկամուտ ապահովող ակտիվները <50% ակտիվներից

☐ Բաժնետոմսերը շրջանառվում են ճանաչված արժեթղթերի շուկայում, կամ դրա փոխկապակցված կազմակերպություն է

☐ Պետական մարմին, միջազգային կազմակերպություն, կենտրոնական բանկ, կամ դրանց ամբողջությամբ պատկանող կազմակերպություն

☐ Պետական մարմին, միջազգային կազմակերպություն, կենտրոնական բանկ, կամ դրանց ամբողջությամբ պատկանող կազմակերպություն

☐ Գործունեության էական մասը՝ դուստր կազմակերպությունների բաժնետոմսերի տիրապետում/ֆինանսավորում (ոչ ներդրումային հիմնադրամ)

☐ Այլ Ակտիվ ոչ ֆինանսական հաստատություն (նշել տեսակը)

☐ բ) Պասիվ ոչ ֆինանսական կազմակերպություն

☐ NFE, որը Ակտիվ ոչ ֆինանսական հաստատություն չէ

☐ Ներդրումային կազմավորում՝ Ոչ մասնակից պետության ռեզիդենտ, կառավարվող այլ ֆինանսական հաստատության կողմից

29. Եթե նշել եք «բ», խնդրում ենք՝

նշել Ընկերության Վերահսկող Անձի (անձանց) անուն-ազգանունը	
լրացնել Վերահսկող Անձանց ինքնահայտարարագիրը — Հավելված 1 (տես փաստաթղթի վերջում)	

ԿԱՐԵՎՈՐ. Հավելված 1-ը («Վերահսկող Անձանց ինքնահայտարարագիր») լրացվում է միայն այն դեպքում, երբ 28-րդ հարցում ընտրված է «բ) Պասիվ ոչ ֆինանսական կազմակերպություն» տարբերակը:

ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԶԻԴԵՆՏՈՒԹՅՈՒՆ (ՇԱՐՈՒՆԱԿՈՒԹՅՈՒՆ)

30. Ընկերության հարկային ռեզիդենտության պետությունը

Եթե Ընկերությունը որևէ պետության հարկային ռեզիդենտ չէ, նշեք գլխամասային գրասենյակի հասցեն կամ

փաստացի կառավարման հասցեն:

31. Ընկերության ՀՎՀՀ կամ համարժեք համար (յուրաքանչյուր պետության համար)	
32. Եթե ՀՎՀՀ կամ համարժեք համար առկա չէ, նշեք պատճառը	☐ Ա. Պետությունը նման համար չի հատկացնում ☐ Այլ պատճառ (նկարագրել)

ԱՄՆ ԱՆՁԻ ԿԱՐԳԱՎԻՃԱԿ

33. Նշե՛ք համապատասխան պատասխանը:

☐ Ընկերությունը ոչ ԱՄՆ գրանցված է, ոչ ԱՄՆ հարկատու և չունի 10%+ ուղղակի/անուղղակի ԱՄՆ հարկատու բաժնետեր կամ իրական շահառու:

☐ Ընկերությունը ԱՄՆ հարկատու է, կամ ունի 10%+ ուղղակի/անուղղակի ԱՄՆ հարկատու բաժնետեր կամ իրական շահառու:

34. Եթե ԱՄՆ հարկատու եք, լրացրեք IRS W-9 ձևը՝ https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf

35. Արդյո՞ք մասնակիցներից որևէ մեկն ունի ԱՄՆ փոխկապակցվածություն ստորև նշված հիմքերից որևէ մեկով:

☐ ԱՄՆ հարկ վճարող է	☐ Ծնվել է ԱՄՆ-ում (ԱՄՆ քաղաքացի/հարկատու չէ)
☐ Green Card շահառու է	☐ Ունի ԱՄՆ հեռախոս./հաշվառման հասցե
☐ Այլ (նշել)	
Ունե՞ք վերոնշյալ ԱՄՆ փոխկապակցվածություն:	☐ Ոչ ☐ Այո

ԱՄՆ ԱՆՁԻ ԿԱՐԳԱՎԻՃԱԿ

Եթե այո, նշեք մասնակցի անունը և հիմքը ստորև: ԱՄՆ անձինք պետք է լրացնեն W-9 ձևը:

№	Մասնակցի անունը	ԱՄՆ փոխկապակցվածության հիմքը
1		
2		

ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ

36. Իրական շահառու(ներ)ի տվյալները

Իրական շահառու 1

Դաշտ	Տվյալ
Անուն, ազգանուն, հայրանուն	
Անձնագրային տվյալներ	
Ծննդավայր / Ծննդյան օր-ամիս-տարի	
Ազգություն	
Գրանցման հասցե	
Բնակության հասցե	
Կենսական շահերի կենտրոն	
Հարկային ռեզիդենտության երկիր	
ՀՎՀՀ (ՀՀ անձանց՝ ՀԾՀ)	
☐ Նշել, եթե ՀՎՀՀ ունենալը օրենքով պարտադիր չէ, և տրամադրել այլ նույնականացման համար.	
Այլ նույնականացման համար	

Իրական շահառու հանդիսանալու հիմքը	☐ ուղղակի/անուղղակի տիրապետում է 20%+ ձայնի իրավունք տվող բաժնեմասերին/կապիտալին
Մասնակցության ձևը (Ուղղակի/Անուղղակի) և տոկոսը	☐ իրականացնում է փաստացի վերահսկողություն այլ միջոցներով ☐ գործունեության ընդհանուր/ընթացիկ ղեկավարումն իրականացնող պաշտոնատար անձ է (եթե «ա», «բ» կիրառելի չեն)
Հանդիսանու՞մ է/եղե՞լ է ՔԱԱ, նրա ընտանիքի անդամ կամ փոխկապակցված անձ	☐ Ոչ ☐ Այո
Եթե այո, մանրամասնել	
☐ Գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի փոփոխության դեպքում պարտավորվում եմ տեղեկացնել «Էփրիքոթ Կապիտալ» ՓԲԸ-ին:	

ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳԻՐ

37. «Էփրիքոթ Կապիտալ» ՓԲԸ-ի հետ	

գործարար հարաբերության նպատակը և գործարքների հիմնական տեսակները	
38. Հաշվի համալրման ակնկալվող ծավալը ՀՀ դրամով	
39. Ո՞ր երկրից են փոխանցվելու միջոցները:	
40. Ընկերության միջոցների ծագման աղբյուրը	
Խնդրում ենք կցել միջոցների ծագման աղբյուրին վերաբերող օժանդակ փաստաթղթերը:	
41. Ի՞նչ ֆինանսական գործիքներով եք պատրաստվում կատարել գործարքներ:	
42. Հաշվի (հաշիվների) տեսակ(ներ)ը, որը (որոնք) Ընկերությունը պատրաստվում է բացել	☐ Հաշիվ սեփական միջոցների համար ☐ Հաշիվ հաճախորդների միջոցների համար

ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՍԱԿԱՆ ՇԱՀԵՐԻ ԿԵՆՏՐՈՆ

Լրացվում է միայն ոչ ռեզիդենտ հաճախորդների կողմից:

Կենսական շահերի կենտրոնի երկիրը	
☐ Ընկերությունը գրանցված է այնտեղ	☐ Հոլդինգային մայր ընկերությունը գրանցված է այնտեղ
☐ Ընկերությունը հարկային ռեզիդենտ է այնտեղ	☐ Այլ (նշել)
☐ Կենսական շահերի կենտրոնի փոփոխության դեպքում պարտավորվում եմ տեղեկացնել «Էփրիքոթ Կապիտալ» ՓԲԸ-ին:	

ԵԶՐԱՓԱԿԻՉ ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

☐ Հայտնում եմ, որ Ընկերության հետ գործարքների համար օգտագործվող միջոցները չեն ստացվել հանցավոր ճանապարհով և չեն օգտագործվելու փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման նպատակով: Ըստ անհրաժեշտության կտրամադրեմ հիմնավորող փաստաթղթեր:

☐ Հավաստիացնում եմ, որ ներկայացված տեղեկություններն ու փաստաթղթերը ամբողջական և ստույգ են, այլ էական տեղեկություն կամ փաստաթուղթ չեմ թաքցրել, գիտակցում եմ սխալ, թերի կամ չտրամադրված տեղեկության հետևանքները և պարտավորվում եմ անհապաղ տեղեկացնել դրանց փոփոխությունների մասին: Գիտակցում եմ, որ հարցաթերթիկը չլրացնելու կամ թերի կամ սխալ լրացնելու դեպքում Ընկերությունը կարող է մերժել գործարար հարաբերության հաստատումը կամ դադարեցնել այն:

☐ Տալիս եմ համաձայնությունս Ընկերության «Տվյալների կառավարման քաղաքականությանը», դրանով սահմանված համաձայնության պայմաններին, ինչպես նաև Ընկերության ծառայությունների մատուցման համար անհրաժեշտ տվյալների մշակմանը:

☐ Տալիս եմ համաձայնությունս, որ CRS-ի և FATCA-ի շրջանակում սահմանված պարտավորությունների կատարման նպատակով Ընկերությունը հաշվետեր ընկերության և դրա հաշիվների վերաբերյալ տվյալները փոխանցի համապատասխան իրավասու մարմիններին, այդ թվում՝ ՀՀ հարկային մարմնին և ԱՄՆ հարկային ծառայությանը (IRS)՝ ընդունելով նաև CRS-ի շրջանակում տվյալների՝ այլ պետությունների հարկային մարմիններին հետագա փոխանցման հնարավորությունը՝ առանց լրացուցիչ ծանուցման:

☐ Հավաստում եմ, որ ծանոթացել եմ Ընկերության կայքում հրապարակված ներքին իրավական ակտերին և Սակագներին:

Գործադիր մարմնի ղեկավար — Անուն, ազգանուն	Ստորագրություն / կնիք	Ամսաթիվ (օր/ամիս/տարի)

Գիտելիքի և փորձի հարցաթերթիկը լրացվում է իրավաբանական անձի անունից գործարքներ կնքելու իրավասություն ունեցող ղեկավարի/աշխատակցի վերաբերյալ: Չի լրացվում ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից (ներդրումային ընկերություններ, բանկեր, վարկային կազմակերպություններ, ապահովագրական ընկերություններ, ներդրումային/կենսաթոշակային ֆոնդեր և կառավարիչներ, ինչպես նաև համարժեք արտասահմանյան անձինք):

ԳԻՏԵԼԻՔՆԵՐԻ ԵՒ ՓՈՐՁԻ ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ — ՈՉ ՊՐՈՖԵՍԻՈՆԱԼ ՀԱՃԱԽՈՐԴ

43. Ունե՞ք բավարար գիտելիքներ և փորձ ներդրումային ռիսկերը գնահատելու համար:

☐ Այո	☐ Այո, սակայն անհրաժեշտ է որոշակի խորհրդատվություն
☐ Ոչ, անհրաժեշտ է մասնագիտական խորհրդատվություն	

44. Ձեր կրթությունը

☐ Բարձրագույն տնտեսագիտական	☐ Այլ բարձրագույն
☐ Միջնակարգ	☐ Չունեմ

45. Ո՞ր ներդրումային ծառայությունների հետ եք առնչվել:

☐ Բրոքերային ծառայություններ	☐ Այլ ներդրումային ծառայություններ
☐ Խորհրդատվություն արժեթղթերում ներդրումների վերաբերյալ	☐ Չեմ առնչվել

46. Ո՞ր արժեթղթերի հետ եք առնչվել:

☐ Ածանցյալ	☐ Բաժնային
☐ Պարտքային	☐ Այլ
☐ Չեմ առնչվել	

47. Ձեր կատարած գործարքների բնույթը.

☐ Առք/վաճառք	☐ Այլ
☐ Որևէ գործարք չի իրականացվել	

Գործադիր մարմնի ղեկավար — Անուն, ազգանուն	Ստորագրություն / կնիք	Ամսաթիվ (օր/ամիս/տարի)

ԳԻՏԵԼԻՔՆԵՐԻ ԵՒ ՓՈՐՁԻ ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ — ՊՐՈՖԵՍԻՈՆԱԼ ՀԱՃԱԽՈՐԴ

48. Մասնագիտական աշխատանքային փորձը ներդրումային ծառայությունների ոլորտում.

☐ Նման փորձ չունեմ	☐ Մինչև 2 տարի
☐ 2 տարի և ավելի	

49. Ո՞ր երկրների ֆինանսական շուկաներում ունեք փորձ:

☐ ԱՊՀ երկրներ	☐ Եվրոպա
☐ ԱՄՆ	☐ Այլ

50. Ձեր կրթությունը

☐ Բարձրագույն տնտեսագիտական	☐ Այլ բարձրագույն
☐ Միջնակարգ	☐ Չունեմ

51. Ունե՞ք որակավորման վկայական ֆինանսների/ներդրումների ոլորտում:

☐ ACCA/CFA/CFP/ChFC/CIMA/FRM կամ այլ	☐ ՀՀ ԿԲ կողմից տրված որակավորում/վկայական
☐ Չունեմ	

52. Ո՞ր ներդրումային ծառայությունների հետ եք առնչվել:

☐ Բրոքերային ծառայություններ	☐ Դիլերային գործարքներ
☐ Այլ ներդրումային ծառայություններ	☐ Խորհրդատվություն արժեթղթերում ներդրումների վերաբերյալ

53. Ո՞ր արժեթղթերի հետ եք առնչվել:

☐ Ածանցյալ	☐ Բաժնային
☐ Պարտքային	☐ Այլ

54. Ձեր կատարած գործարքների բնույթը.

☐ Ռեպո	☐ Առք/վաճառք
☐ Այլ	

55. Ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է 500 մլն ՀՀ դրամը (նախորդ տարվա վերջ)	☐ Ոչ ☐ Այո
56. Նախորդ տարվա իրացման շրջանառությունը գերազանցում է 1 մլրդ ՀՀ դրամը	☐ Ոչ ☐ Այո
57. Ընդհանուր կապիտալը գերազանցում է 50 մլն ՀՀ դրամը (նախորդ ամսվա վերջ)	☐ Ոչ ☐ Այո

58. Ամենաառիսկային դիրքը, որը հանգեցնում է կապիտալի կորստի օպցիոնների առևտրի ժամանակ.

☐ Քոլ օպցիոնի առք	☐ Փութ օպցիոնի առք
☐ Քոլ օպցիոնի վաճառք	☐ Փութ օպցիոնի վաճառք

59. Ձեր ներդրումային նպատակը օպցիոնների առևտրի ժամանակ.

☐ Երկար/կարճ դիրքի ռազմավարության մաս	☐ Կապիտալի հավելաճ
☐ Սպեկուլացիա	☐ Այլ

60. Կարճ վաճառքի հակառակ դիրքը.

☐ Ներդրումներ ոսկու/արծաթի մեջ	☐ Կրիպտոարժույթի գնում
☐ Երկար դիրքով բաժնետոմսերի գնում	☐ Երկար վաճառք

61. Ո՞րը պատճառ չէ կարճ վաճառք կատարելու համար:

☐ Ակտիվի գնի նվազումից հեջավորում	☐ Ձույգով առևտուր
☐ Գնի բարձրացումից եկամուտ ստանալը	☐ Ցածր գնից շահույթի ստացումը

Գործադիր մարմնի ղեկավար — Անուն, ազգանուն	**Ստորագրություն / կնիք**	**Ամսաթիվ (օր/ամիս/տարի)**

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1. ՎԵՐԱՀՍԿՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԻՆՔՆԱՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ

ԿԱՐԵՎՈՐ. Սույն Հավելվածը լրացվում է միայն այն դեպքում, երբ հարցաթերթիկի 28-րդ հարցում ընտրված է «բ) Պասիվ ոչ ֆինանսական կազմակերպություն» տարբերակը (տես 29-րդ հարցը): Հակառակ դեպքում Հավելված 1-ը չի լրացվում:

Ցուցումներ

ՀՀ հարկային օրենսգրքի 134-րդ հոդվածի 6-րդ մասի համաձայն՝ ֆինանսական հաստատությունները հավաքագրում և ՊԵԿ են փոխանցում հաշվետուների ու Վերահսկող Անձանց հարկային ռեզիդենտության վերաբերյալ տեղեկություն: Ռեզիդենտության պետությունը սովորաբար այն է, որտեղ մշտապես բնակվում եք. հնարավոր է միաժամանակյա ռեզիդենտություն մի քանի երկրում: ԱՄՆ քաղաքացիները պետք է նշեն ԱՄՆ հարկային ռեզիդենտություն և անհրաժեշտության դեպքում լրացնեն IRS W-9 ձևը: Մանրամասն՝ oecd.org (tax-residency) կամ Ձեր հարկային խորհրդատուի մոտ: Հասկացությունները սահմանված են ՏՀԶԿ Միասնական հաշվետվողական ստանդարտով (CRS): Եթե Ձեր ռեզիդենտության պետությունը տարբերվում է ՀՀ-ից, տվյալները կարող են փոխանցվել ՊԵԿ-ին և այլ երկրների հարկային մարմիններին: Ինքնահայտարարագիրը վավեր է մինչև հարկային ռեզիդենտության վրա ազդող հանգամանքների փոփոխությունը (այդ դեպքում անհրաժեշտ է ծանուցել և ներկայացնել նոր ինքնահայտարարագիր): Լրացվում է, եթե հաշվետուները Պասիվ ոչ ֆինանսական հաստատություն է կամ ոչ մասնակից պետությունում հիմնված ու այլ ֆինանսական հաստատության կողմից կառավարվող ներդրումային ընկերություն է: Ընկերությունը հարկային խորհրդատվություն չի տրամադրում:

Ա. Վերահսկող անձի վերաբերյալ տեղեկություն

1) Անուն	
2) Ազգանուն	
3) Ներկա բնակության վայրի հասցեն Երկիր / Մարզ, քաղաք / Փողոց, շենք, բն. / Ինդեքս	
4) Փոստային հասցե (եթե տարբեր է) Երկիր / Մարզ, քաղաք / Փողոց, շենք, բն. / Ինդեքս	
5) Ծննդյան տարի, ամիս, ամսաթիվ	
6) Ծննդավայր (երկիր, քաղաք/գյուղ)	
Հաշվետեր կազմակերպության անվանումը, որի Վերահսկող Անձն եք հանդիսանում	

Բ. Հարկային ռեզիդենտության պետություն և ՀՎՀՀ

Եթե ՀՎՀՀ չկա, նշեք պատճառը՝ Ա) պետությունը նման համար չի հատկացնում, կամ Բ) այլ պատճառ (բացատրել ներքևում):

Հարկային ռեզիդենտության պետություն	**ՀՎՀՀ (համարժեք)**	**Պատճառ (Ա/Բ), եթե չկա**

Եթե նշել եք «Բ», բացատրեք	

Գ. Վերահսկող անձի տեսակը

☐ 1. Իրավաբ. անձի ՎԱ — սեփականության հիմքով	☐ 2. Իրավաբ. անձի ՎԱ — այլ հիմքով
☐ 3. Իրավաբ. անձի ՎԱ — ղեկավար	☐ 4. Թրասթի ՎԱ — հիմնադիր (settlor)
☐ 5. Թրասթի ՎԱ — կառավարիչ (trustee)	☐ 6. Թրասթի ՎԱ — վերահսկող (protector)
☐ 7. Թրասթի ՎԱ — շահառու (beneficiary)	☐ 8. Թրասթի ՎԱ — այլ
☐ 9. Այլ կազմ. ՎԱ — settlor-equivalent	☐ 10. Այլ կազմ. ՎԱ — trustee-equivalent
☐ 11. Այլ կազմ. ՎԱ — protector-equivalent	☐ 12. Այլ կազմ. ՎԱ — beneficiary-equivalent
☐ 13. Այլ կազմավորման ՎԱ — այլ	

Գ. Համաձայնություն

Ստորագրելով՝ ես՝ _____ (ՎԱ/լիազորված անձի անուն, ազգանուն), հայտարարում եմ, որ.

☐ Գիտակցում եմ և համաձայն եմ՝ օտարերկրյա ռեզիդենտության դեպքում տվյալներս կարող են փոխանցվել ՊԵԿ-ին և այլ երկրների հարկային մարմիններին:

☐ Հաստատում եմ, որ ինձ հայտնի տեղեկությամբ ներկայացված տվյալները ճիշտ և ամբողջական են:

☐ Պարտավորվում եմ 10-օրյա ժամկետում ծանուցել Ընկերությանը ցանկացած փոփոխության մասին և ներկայացնել նոր ինքնահայտարարագիր:

☐ Գիտակցում եմ, որ ոչ ճշգրիտ տվյալների դեպքում Ընկերությունը կարող է դադարեցնել հաշվով գործարքները (բացի փոխանցում/վերադարձից):

Համաձայնում եմ, որ հանդիսանում եմ նշված Վերահսկող Անձը կամ իրավասու եմ ստորագրել նրա անունից՝ բոլոր հաշիվների առնչությամբ:

Գործադիր մարմնի ղեկավար — Անուն, ազգանուն	**Ստորագրություն / կնիք**	**Ամսաթիվ (օր/ամիս/տարի)**

ՀԱՃԱԽՈՐԴԻՆ ՃԱՆԱՉԵԼՈՒ ԵՎ ՆՈՒՅՆԱԿԱՆԱՑՆԵԼՈՒ ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ

(ֆիզիկական անձանց համար)

Ա. ՆՈՒՅՆԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

1. Անուն, ազգանուն, հայրանուն	
2. Ծննդյան օր/ամիս/տարի	
3. Քաղաքացիություն (նշել բոլորը, եթե մեկից ավելի է)	
4. Գրանցման հասցե	
5. Բնակության հասցե (եթե տարբերվում է)	

Բ. ԿՈՆՏԱԿՏԱՅԻՆ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

6. Հեռախոսահամար(ներ)	
7. Էլ. փոստի հասցե(ներ)	

Գ. ԶԲԱՂՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ ԵՒ ԿԱՐԳԱՎԻՃԱԿ

8. Զբաղվածության տեսակը

☐ Աշխատում եմ (այդ թվում՝ Ա/Ձ)	☐ Չեմ աշխատում
Եթե աշխատում եք՝ գործատուի անվանումը և պաշտոնը	
Եթե անհատ ձեռնարկատեր եք՝ ոլորտը	
Եթե չեք աշխատում կամ թոշակառու եք՝ նախկին աշխատավայրը	

9. Հանդիսանու՞մ եք/հանդիսացե՞լ եք ՔԱԱ (քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ), նրա ընտանիքի անդամ կամ փոխկապակցված անձ	☐ Ոչ ☐ Այո
Եթե այո, մանրամասնել	

Դ. ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԶԻԴԵՆՏՈՒԹՅՈՒՆ

10. Հարկային ռեզիդենտության երկիր(ներ)	

Եթե նշված երկիրը չի համընկնում կենսական շահերի կենտրոնի հետ, կամ նշված են մի քանի երկրներ, նաև նշեք կենսական շահերի կենտրոն

հանդիսացող երկիրը:

11. Կենսական շահերի կենտրոն հանդիսացող երկիրը	
12. ՀՎՀՀ/ՀԾՀ կամ համարժեք համար	

13. Եթե Ձեզ ՀՎՀՀ կամ համարժեք համար չի տրվել, նշեք պատճառը:

☐ Ա. Տվյալ պետությունն իր հարկային ռեզիդենտներին ՀՎՀՀ կամ համարժեք համար չի տրամադրում:

☐ Բ. Որևէ այլ պատճառով չեմ կարող ստանալ ՀՎՀՀ կամ համարժեք համար (մանրամասնել ստորև):

Պատճառի մանրամասներ	

Ե. ԱՄՆ ԱՆՁԻ ԿԱՐԳԱՎԻՃԱԿ (FATCA)

14. Արդյո՞ք Դուք հանդիսանում եք ԱՄՆ հարկ վճարող:

☐ Այո

☐ Ոչ

☐ Ծնվել եմ ԱՄՆ-ում, բայց ԱՄՆ քաղաքացի/հարկ վճարող չեմ

15. Այլ չափանիշներ

☐ Green Card շահառու եմ:

☐ Ունեմ ԱՄՆ հեռախոսահամար կամ հաշվառման հասցե:

☐ Գոյություն ունի ԱՄՆ հասցե ունեցող կամ ԱՄՆ հարկ վճարող անձին տրված՝ իմ հաշիվները կառավարելու լիազորագիր:

☐ Այլ կերպ ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն կապ ունեմ ԱՄՆ-ի հետ (մանրամասնել ստորև):

16. Կիրառելի IRS ձև. Եթե Դուք ԱՄՆ անձ եք, լրացրեք W-9 ձևը՝ https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw9.pdf

Անորոշության դեպքում կապ հաստատել	onboarding@apricotcapital.am

Զ. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

17. Խնդրում ենք նշել ստորև վանդակը, եթե Դուք հանդիսանում եք «Էփրիքոթ Կապիտալ» ՓԲԸ-ի հետ գործարար հարաբերության իրական շահառուն:

☐ Հաստատում եմ, որ ես հանդիսանում եմ «Էփրիքոթ Կապիտալ» ՓԲԸ-ում բացվող հաշվի միակ շահառուն, և գործարար հարաբերությունում այլ շահառու գոյություն չունի:

☐ Գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի հայտնվելու (փոփոխության) դեպքում պարտավորվում եմ տեղեկացնել «Էփրիքոթ Կապիտալ» ՓԲԸ-ին:

Է. ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳԻՐ

18. «Էփրիքոթ Կապիտալ» ՓԲԸ-ի հետ գործարար հարաբերության նպատակը.

☐ Երկարաժամկետ ներդրումներ	☐ Թրեյդինգ
☐ Արտարժույթի փոխարկում	☐ Պահառուական ծառայություններ
19. Հաշվի ակնկալվող համալրման ծավալը ՀՀ դրամով	

20. Ձեր միջոցների ծագման աղբյուրը.

☐ Աշխատավարձ	☐ Տոկոսային եկամուտներ
☐ Շահաբաժիններ	☐ Արժեթղթերի առևտրից եկամուտ
☐ Այլ (նշեք)	
Եթե շահաբաժիններ՝ նշեք ընկերության անվանումը:	
Եթե այլ՝ նշեք:	

Ը. ԵԶՐԱՓԱԿԻՉ ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

☐ Հայտնում եմ, որ Ընկերության հետ գործարքների համար օգտագործվող միջոցները չեն ստացվել հանցավոր ճանապարհով և չեն օգտագործվելու փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման նպատակով: Ըստ անհրաժեշտության կտրամադրեմ հիմնավորող փաստաթղթեր:

☐ Հավաստիացնում եմ, որ ներկայացված տեղեկություններն ու փաստաթղթերը ամբողջական և ստույգ են, այլ էական տեղեկություն կամ փաստաթուղթ չեմ թաքցրել, գիտակցում եմ սխալ, թերի կամ չտրամադրված տեղեկության հետևանքները և պարտավորվում եմ անհապաղ տեղեկացնել դրանց փոփոխությունների մասին: Գիտակցում եմ, որ հարցաթերթիկը չլրացնելու կամ թերի կամ սխալ լրացնելու դեպքում Ընկերությունը կարող է մերժել գործարար հարաբերության հաստատումը կամ դադարեցնել այն:

☐ Տալիս եմ համաձայնությունս Ընկերության «Տվյալների կառավարման քաղաքականությանը», դրանով սահմանված համաձայնության պայմաններին, ինչպես նաև Ընկերության ծառայությունների մատուցման համար անհրաժեշտ տվյալների մշակմանը:

☐ Տալիս եմ համաձայնությունս, որ CRS-ի և FATCA-ի շրջանակում սահմանված պարտավորությունների կատարման նպատակով Ընկերությունը հաշվետեր ընկերության և դրա հաշիվների վերաբերյալ տվյալները փոխանցի համապատասխան իրավասու մարմիններին, այդ թվում՝ ՀՀ հարկային մարմնին և ԱՄՆ հարկային ծառայությանը (IRS)՝ ընդունելով նաև CRS-ի շրջանակում տվյալների՝ այլ պետությունների հարկային մարմիններին հետագա փոխանցման հնարավորությունը՝ առանց լրացուցիչ ծանուցման:

☐ Հավաստում եմ, որ ծանոթացել եմ Ընկերության կայքում հրապարակված ներքին իրավական ակտերին և Սակագներին:

Հաճախորդի անուն, ազգանուն	Ստորագրություն	Ամսաթիվ (օր/ամիս/տարի)

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1. ԳԻՏԵԼԻՔՆԵՐԻ ԵՒ ՓՈՐՁԻ ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ — ՈՉ ՊՐՈՖԵՍԻՈՆԱԼ ՀԱՃԱԽՈՐԴ

21. Ունե՞ք բավարար գիտելիքներ և փորձ գնահատելու ներդրումների հիմնական ռիսկերը:

☐ Այո	☐ Ոչ

22. Ո՞ր ներդրումային ծառայությունների հետ եք որևէ կերպ առնչվել (հնարավոր է ընտրել մի քանի տարբերակ):

☐ Բրոքերային/դիլերային ծառայություններ
☐ Այլ ներդրումային ծառայություններ
☐ Չեմ առնչվել

23. Ո՞ր արժեթղթերի հետ եք որևէ կերպ առնչվել (հնարավոր է ընտրել մի քանի տարբերակ):

☐ Ածանցյալ	☐ Բաժնային
☐ Պարտքային	☐ Այլ
☐ Չեմ առնչվել	

Հաճախորդի անուն, ազգանուն	Ստորագրություն	Ամսաթիվ (օր/ամիս/տարի)

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 2. ԳԻՏԵԼԻՔՆԵՐԻ ԵՒ ՓՈՐՁԻ ՀԱՐՑԱԹԵՐԹԻԿ — ՊՐՈՖԵՍԻՈՆԱԼ ՀԱՃԱԽՈՐԴ

24. Ձեր կողմից արժեթղթերով կատարված գործարքների քանակը վերջին չորս եռամսյակներում (միջին եռամսյակային).

☐ Գործարքներ չեմ իրականացրել	☐ Մինչև 10 գործարք
☐ 10 և ավելի գործարք	

25. Մեկ գործարքի միջին ծավալը վերջին չորս եռամսյակներում.

☐ Գործարքներ չեմ իրականացրել	☐ Մինչև 1 մլն ՀՀ դրամ
☐ 1 մլն ՀՀ դրամ և ավելի	

26. Ձեր արժեթղթերի փաթեթի մեծությունը տվյալ պահին.

☐ Չունեմ որևէ արժեթուղթ	☐ Մինչև 100 մլն ՀՀ դրամ
☐ 100 մլն ՀՀ դրամ և ավելի	

27. Մասնագիտական աշխատանքային փորձը ներդրումային ծառայությունների ոլորտում.

☐ Նման փորձ չունեմ	☐ Մինչև 2 տարի
☐ 2 տարի և ավելի	

28. Ո՞ր երկրների ֆինանսական շուկաներում ունեք ներդրումների փորձ:

☐ ԱՊՀ երկրներ	☐ Եվրոպա
☐ ԱՄՆ	☐ Այլ

29. Ձեր կրթությունը

☐ Բարձրագույն տնտեսագիտական	☐ Այլ բարձրագույն
☐ Միջնակարգ	☐ Չունեմ

30. Ունե՞ք որակավորման վկայական ֆինանսների/ներդրումների ոլորտում:

☐ ACCA, CFA, CFP, ChFC, CIMA, FRM կամ այլ	☐ Այլ ներդրումային ծառայություններ
☐ Չունեմ	

31. Ո՞ր ներդրումային ծառայությունների հետ եք որևէ կերպ առնչվել:

☐ Բրոքերային ծառայություններ	☐ Այլ ներդրումային ծառայություններ
☐ Արժեթղթերում ներդրումների խորհրդատվություն	

32. Ո՞ր արժեթղթերի հետ եք որևէ կերպ առնչվել:

☐ Ածանցյալ	☐ Բաժնային
☐ Պարտքային	☐ Այլ

33. Ձեր կողմից արժեթղթերով կատարված գործարքների բնույթը.

☐ Առք/վաճառք	☐ Այլ

34. Ո՞ր դիրքն եք համարում ամենաառիսկայինը օպցիոնների առևտրի ժամանակ:

☐ Քոլ օպցիոնի առք	☐ Փութ օպցիոնի առք
☐ Քոլ օպցիոնի վաճառք	☐ Փութ օպցիոնի վաճառք

35. Ձեր ներդրումային նպատակը օպցիոնների առևտրի ժամանակ.

☐ Երկար/կարճ դիրքի ռազմավարության մաս	☐ Կապիտալի հավելաճ
☐ Սպեկուլացիա	☐ Այլ

36. Ո՞րն է համարվում կարճ վաճառքի հակառակ դիրքը:

☐ Ներդրումներ ոսկու և արծաթի մեջ	☐ Կրիպտոարժույթի գնում
☐ Երկար դիրքով բաժնետոմսերի գնում	☐ Երկար վաճառք

37. Ո՞րը ներդրողի համար պատճառ չէ կատարել կարճ վաճառք:

☐ Ակտիվի գնի հնարավոր նվազումից հեջավորում	☐ Ցույցով առևտուր
☐ Բաժնետոմսերի գնի բարձրացումից եկամուտ	☐ Բաժնետոմսերի ցածր գնից շահույթ

Հաճախորդի անուն, ազգանուն	Ստորագրություն	Ամսաթիվ (օր/ամիս/տարի)

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 2

ԱՐՁԱՆԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

Հաճախորդի «Գիտելիքների և փորձի գնահատման թեստ»-ի լրացման արդյունքներով Հաճախորդը՝

_____

(Ա.Ա.Հ. և անձնագրային տվյալներ, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում՝ կազմակերպության անվանումը և լիազորված անձի Ա.Ա.Հ.-ն ու անձնագրային տվյալները)
հավաքեց _____ միավոր:

Հաճախորդների սպասարկման բաժնի աշխատակից՝

_____ _____

անուն, ազգանուն ստորագրություն

Կ.Տ.

«____» _____ 20____ թ.

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3

ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ (ՊՐՈՖԵՍԻՈՆԱԼ ԿԱՄ ՈՉ ՊՐՈՖԵՍԻՈՆԱԼ) ԴԱՍԱԿԱՐԳՄԱՆ ՀԱՇՎԱՌՈՒՄ

Ելնելով ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 08/04/2008 թ. թիվ 113-Ն որոշմամբ հաստատված «Ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց գործունեության նկատմամբ պահանջները» կանոնակարգ 4/07-ի պահանջներից՝ «ԷՓՐԻՔՈՌ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ-ն, որպես արժեթղթերի շուկայում ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձ,

Հաճախորդ՝ _____

(նշվում է հաճախորդի Ա.Ա.Հ./անվանումը)

_____

(նշվում է ներդրումային ծառայությունը, գործարքը կամ արժեթղթերի տեսակը (դասը), որի մասով կատարվում է դասակարգումը)

մասով դասակարգում է որպես՝

☐ Պրոֆեսիոնալ ☐ Ոչ պրոֆեսիոնալ

Դասակարգման հիմք՝

☐ Կանոնակարգ 4/07-ով սահմանված չափանիշներ

☐ Հաճախորդի «Գիտելիքների և փորձի գնահատման» թեստի արդյունքներ

Լրացուցիչ մեկնաբանություններ (առկայության դեպքում)՝

_____

Հաճախորդների սպասարկման բաժնի աշխատակից՝

_____ _____

անուն, ազգանուն ստորագրություն

Կ.Տ.

«____» _____ 20____ թ.

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 4

ՆԱԽԱԶԳՈՒՇԱՑՈՒՄ

Ելնելով ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 08/04/2008 թ. թիվ 113-Ն որոշմամբ հաստատված «Ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց գործունեության նկատմամբ պահանջները» կանոնակարգ 4/07-ի և «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի պահանջներից՝ «ԷՓՐԻՔՈՌ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ-ն, որպես արժեթղթերի շուկայում ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձ, սույնով

Հաճախորդին՝ _____

(նշվում է հաճախորդի Ա.Ա.Հ./անվանումը)

նախազգուշացնում է, որ ստորև նշված ներդրումային ծառայությունը և/կամ արժեթղթերը չեն համապատասխանում նրա պահանջներին՝ հիմք ընդունելով Հաճախորդի կողմից Ընկերությանը տրամադրված տեղեկատվությունը:

_____

(նշվում է համապատասխան ներդրումային ծառայությունը և/կամ արժեթղթերի անվանումը)

Սույն նախազգուշացումը կազմված է 2 օրինակից, որից մեկը տրվում է Հաճախորդին, իսկ մյուսը մնում է Ընկերության մոտ:

«ԷՓՐԻՔՈՌ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ

Գործադիր տնօրեն՝ _____ Կ.Տ.

(ստորագրություն)

Հաճախորդ՝ _____

(անուն, ազգանուն/անվանում)

Ստորագրություն՝ _____ Կ.Տ.

«____» _____ 20____ թ.

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 5

ՆԱԽԱԶԳՈՒՇԱՑՈՒՄ

Ելնելով ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 08/04/2008 թ. թիվ 113-Ն որոշմամբ հաստատված «Ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց գործունեության նկատմամբ պահանջները» կանոնակարգ 4/07-ի և «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի պահանջներից՝ «ԷՓՐԻՔՈՌ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ-ն, որպես արժեթղթերի շուկայում ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձ, սույնով

Հաճախորդին՝ _____

(նշվում է հաճախորդի Ա.Ա.Հ./անվանումը)

նախազգուշացնում է, որ վերջինիս կողմից տրամադրված տեղեկատվությունը թույլ չի տալիս գնահատել, թե արդյոք ստորև նշված ներդրումային ծառայությունը և/կամ արժեթղթերը համապատասխանում են նրա պահանջներին:

_____

(նշվում է համապատասխան ներդրումային ծառայությունը և/կամ արժեթղթերի անվանումը)

Սույն նախազգուշացումը կազմված է 2 օրինակից, որից մեկը տրվում է Հաճախորդին, իսկ մյուսը մնում է Ընկերության մոտ:

«ԷՓՐԻՔՈՌ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ

Գործադիր տնօրեն՝ _____ Կ.Տ.

(ստորագրություն)

Հաճախորդ՝ _____

(անուն, ազգանուն/անվանում)

Ստորագրություն՝ _____ Կ.Տ.

«____» _____ 20____ թ.

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 6

ՆԱԽԱԶԳՈՒՇԱՑՈՒՄ

Ելնելով ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 08/04/2008 թ. թիվ 113-Ն որոշմամբ հաստատված «Ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց գործունեության նկատմամբ պահանջները» կանոնակարգ 4/07-ի և «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի պահանջներից՝ «ԷՓՐԻՔՈՌ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ-ն, որպես արժեթղթերի շուկայում ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձ, սույնով

Հաճախորդին՝ _____

(նշվում է հաճախորդի Ա.Ա.Հ./անվանումը)

նախազգուշացնում է, որ վերջինիս կողմից տրամադրված տեղեկատվությունը թույլ չի տալիս առաջարկել կամ խորհուրդ տալ այնպիսի ներդրումային ծառայություններ և արժեթղթեր, որոնք առավելագույնս համապատասխանում են նրա ցանկություններին:

_____

(նշվում է համապատասխան ներդրումային ծառայությունը և/կամ արժեթղթերի անվանումը)

Սույն նախազգուշացումը կազմված է 2 օրինակից, որից մեկը տրվում է Հաճախորդին, իսկ մյուսը մնում է Ընկերության մոտ:

«ԷՓՐԻՔՈՌ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ

Գործադիր տնօրեն՝ _____ Կ.Տ.

(ստորագրություն)

Հաճախորդ՝ _____

(անուն, ազգանուն/անվանում)

Ստորագրություն՝ _____ Կ.Տ.

«____» _____ 20____ թ.

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 7

ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆ

Լեվերիջով գործարքների, այդ թվում՝ ֆորեքս գործարքների ռիսկայնության տեղեկացվածության վերաբերյալ

Ես՝ _____
(անվանումը, կազմակերպական-իրավական ձևը / անունը, ազգանունը, հայրանունը)
տեղյակ եմ, որ լեվերիջով գործարքները, այդ թվում՝ ֆորեքս գործարքները, ունեն բարձր ռիսկայնություն, և այս գործարքների կնքումը համապատասխանում է միայն այն հաճախորդներին, որոնք պատրաստ են կորցնել իրենց կողմից նախապես ներդրված ապահովվածության գումարը (մարժան)։ Գիտակցում եմ նաև, որ այս գործարքներին բնորոշ են զգալի գնային տատանումներ, որոնց արդյունքում կարող եմ ինչպես բարձր եկամուտներ ստանալ, այնպես էլ զգալի կորուստներ կրել։

Ստորագրություն՝ _____
«____» _____ 20____ թ.