

Հաստատված է  
«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Վարչության  
«28» «հունիսի» 2023թ

Թիվ 122/06-28.06.23 որոշմամբ

Վարչության նախագահի Ժ/Պ

----- Ա. Առաքելյան

*Ուժի մեջ է մտնում՝ «03» «հուլիսի» 2023թ.-ից  
Անփոփոգրում նշված պայմանները կարող են փոփոխված լինել,  
մանրամասների համար՝ [www.aeb.am](http://www.aeb.am),  
Հեռախոս - (37410)8686, (37410) 51-09-10 Բանկի տեղեկատվություն*

**S.W.I.F.T. ՀԱՄԱԿԱՐԳՈՎ ԿԱՏԱՐՎՈՂ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐԻ  
ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ**

**ԵՐԵՎԱՆ 2023**

Անվանումը - «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ԷԿՈՆՈՄԻԿԱՅԻ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

Հասցե - Հայաստանի Հանրապետություն, 0002, ք. Երևան, Ամիրյան 23/1

Էլեկտրոնային հասցե - [bank@aeb.am](mailto:bank@aeb.am)

Կայք - [www.aeb.am](http://www.aeb.am)

Հեռախոս - (37410) 8686, (37410)51-09-10 (9510)

"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ հանդիսանում է S.W.I.F.T. համակարգի անդամ, ինչն ապահովում է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց միջազգային փոխանցումների՝ կատարման արագություն, անվտանգություն և որակի համապատասխանություն ներկայումս գործող միջազգային բանկային ստանդարտներին:

ԾԱՌԱՅՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ	ԿՈՄԻՍԻՈՆ ՎՃԱՐ
<b>2. Արտարժույթով «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համակարգից դուրս S.W.I.F.T. փոխանցումներ</b>	
<b>2.1 ԱՄՆ դոլար</b>	
2.1.1 OUR տարբերակ <sup>5</sup>	0.15%, min 10 000 դրամ, max 65 000 դրամ
2.1.1.1 Դեպի Ռուսաստանի Դաշնություն և Բելառուսի Հանրապետություն	0.15%, min 50 000 դրամ, max 100 000 դրամ
2.1.2 Երաշխավորված OUR տարբերակ <sup>6</sup> (Guaranteed OUR)	2.1.1. կետում նշված սակագին + լրացուցիչ 10000 դրամ
2.1.3 BEN տարբերակ <sup>7</sup>	5 000 դրամ
<b>2.2 ԵՎՐՈ</b>	
2.2.1 OUR տարբերակ <sup>8</sup>	0.15%, min 10 000 դրամ, max 65 000 դրամ
2.2.1.1 Դեպի Ռուսաստանի Դաշնություն և Բելառուսի Հանրապետություն	0.15%, min 50 000 դրամ, max 100 000 դրամ
2.2.2 BEN տարբերակ <sup>7</sup>	5 000 դրամ
<b>2.3 ՉԻՆԱԿԱՆ ՅՈՒԱՆ</b>	
2.3.1 OUR տարբերակ	0.15%, min 12 000 դրամ, max 50 000 դրամ
2.3.2 BEN տարբերակ <sup>7</sup>	6 000 դրամ
<b>2.4 ՌԴ ՌՈՒԲԼԻ</b> (կատարվում է միայն OUR տարբերակով)	0.1%, min 5 000 դրամ, max 30 000 դրամ
<b>2.5 ՄԵԾՐՐԻՏԱՆԱԿԱՆ ՖՈՒՆՏ</b> (կատարվում է միայն OUR տարբերակով)	0.2%, min 9 000 դրամ, max 50 000 դրամ

<b>2.6 ՎՐԱՑԱԿԱՆ ԼԱՐԻ</b> (կատարվում է միայն OUR տարբերակով)	10 000 դրամ
<b>2.7 ՇՎԵՅՑԱՐԱԿԱՆ ՖՐԱՆԿ</b> (կատարվում է միայն OUR տարբերակով)	0.2%, min 25 000 դրամ, max 50 000 դրամ
<b>2.8 ԱՅԼ ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹ</b> (կատարվում է BEN տարբերակով: Առանձին դեպքերում հնարավոր է կիրառել OUR տարբերակը՝ հաշվետեր հաճախորդի կողմից լրացուցիչ սակագինը հետագայում գանձելու վերաբերյալ ներկայացված համապատասխան դիմումի հիման վրա)	0.2%, min 9 000 դրամ, max 75 000 դրամ
<b>4. Կատարված փոխանցումների<sup>9</sup> պայմանների փոփոխում, չեղյալացում<sup>12</sup></b>	
Կատարված փոխանցումները չեն կարող չեղյալացվել, եթե գումարի շահառուն (ստացողը) հրաժարվի փոխանցված գումարը ետ վերադարձնելուց	
ա/ ՌԴ ռուբլի	5 000 դրամ
բ/ ԵՎՐՈ	35 000 դրամ <sup>13</sup>
գ/ ԱՄՆ դոլար և այլ արտարժույթ	30 000 դրամ
դ/ Ստացված գումարների ետ փոխանցում <sup>a</sup> համաձայն ներքին իրավական ակտերի	0.2% min 10 000 դրամ
<b>5. Թղթակից բանկերից ստացված արտարժույթային չպարզված գումարների հետ վերադարձ թղթակից բանկերին</b>	
5.1 ՌԴ ռուբլի	0.1% min 5 000 դրամ
5.2 ԵՎՐՈ	
ա/ մինչև 300.00 ԵՎՐՈ	5000 դրամ
բ/300.01 և ավելի ԵՎՐՈ	0.2%, min 10000 դրամ
5.3 ԱՄՆ դոլար	
ա/ մինչև 300.00 ԱՄՆ դոլար	5000 դրամ
բ/300.01 և ավելի ԱՄՆ դոլար	0.2%, min 10000 դրամ
5.4 Այլ արտարժույթ	0.2%, min 10000 դրամ
<b>6. Հաճախորդի դիմումի հիման վրա թղթակից բանկերից իրենց օգտին ստացված, ինչպես նաև թղթակից բանկի պահանջով արտարժույթային գումարների ետ վերադարձ թղթակից բանկերին</b>	
ա/ ՌԴ ռուբլի	0.1% min 5 000 դրամ
բ/ ԵՎՐՈ	0.2% min 5 000 դրամ
գ/ ԱՄՆ դոլար և այլ արտարժույթ	0.2% min 5 000 դրամ
<b>7. Թղթակից բանկերից ստացված արտարժույթային գումարների մուտքագրում հաճախորդի հաշվին</b>	

7.1 "SHA" և "BEN" տարբերակով ստացված գումարներից գանձվող կոմիսիոն վճարը	
7.1.1 Մինչև 1000 ԱՄՆ դոլար, ԵՎՐՈ և այլ արտարժույթ	1 500 դրամ
7.1.2 1001-ից մինչև 5000 ԱՄՆ դոլար, ԵՎՐՈ և այլ արտարժույթ	2 500 դրամ
7.1.3 5001 ԱՄՆ դոլարից, ԵՎՐՈ-ից և այլ արտարժույթից ավելին	5 000 դրամ
Ֆիզիկական անձանց, իրավաբանական անձանց և ԱԶ-ներին SWIFT հաղորդագրությունների պատճենների և/կամ կրկնօրինակների, այլ տեղեկությունների և տեղեկանքների տրամադրում (սակագինը ներառում է ԱԱՀ-ն) <sup>14</sup>	1 000 դրամ

<sup>1</sup> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ՀՀ տարածքից դուրս փոխանցումները կատարում է ոչ ուշ քան հաջորդ բանկային օրը:

<sup>5</sup> ԱՄՆ դոլարով փոխանցումների դեպքում՝ փոխանցվող գումարը կարող է շահառուին հասնել ամբողջությամբ կամ որոշակի նվազեցումներով: Որոշ դեպքերում կախված փոխանցման ճանապարհից՝ որոշ թղթակիցներին կարող է ուղարկվել SHA տարբերակով:

<sup>6</sup> ԱՄՆ դոլարով փոխանցումների դեպքում, երբ հաճախորդը ցանկանում է խուսափել փոխանցվող գումարից միջնորդավճարների գանձումներից՝ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ առաջարկում է երաշխավորված OUR (Guaranteed OUR) փոխանցման տարբերակ, որի դեպքում թղթակից բանկ(եր)ի միջնորդավճար(ներ)ը վճարում է «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ:

<sup>7</sup> Թղթակից բանկ/եր/ի միջնորդավճարները գանձվում են փոխանցվող գումարից:

<sup>8</sup> ԵՎՐՈ-ով փոխանցումների դեպքում՝ թղթակից բանկ(եր)ի միջնորդավճար/ներ/ը վճարում է «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ:

<sup>9</sup> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ թղթակցային հաշիվներից ելքագրված փոխանցումներ:

<sup>12</sup> Եթե փոխանցումը «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ից դուրս չի եկել, ապա պայմանների փոփոխման/ չեղյալացման սակագինը չի գանձվում:

<sup>13</sup> Լրացուցիչ կարող է գանձվել տվյալ ծառայության դիմաց երրորդ բանկի կողմից գանձված միջնորդավճարը

<sup>14</sup> Լրացուցիչ կարող է գանձվել տվյալ ծառայության դիմաց երրորդ բանկի կողմից գանձված միջնորդավճարը

## ԿԱՐԵՎՈՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ՀԱՄԱՐ

S.W.I.F.T. համակարգով փոխանցումների կատարման համար հաճախորդներից պահանջվում է ներկայացնել առնվազն հետևյալ տեղեկատվությունը.

- ԱԱՀ կամ անվանումը
  - Գրանցման հասցեն
  - Անձնագրային տվյալները / ՀԾՀ, կամ ՀՎՀՀ՝ իրավաբանական անձի կամ ԱԶ դեպքում
  - Ծննդյան ամսաթիվ
  - Էլեկտրոնային փոստ (առկայության դեպքում)
  - Հեռախոսի (բջջային) համարը
  - Հրամանատուի բանկային հաշվի համարը
  - Փոխանցվող գումարը թվերով և արժույթի ISO կոդը
  - Փոխանցվող գումարն ու արժույթը բառերով
  - Փոխանցման կատարման ամսաթիվը
  - Միջնորդ բանկի տվյալները (առկայության դեպքում)
  - Շահառուի (ստացողի) բանկի տվյալները
  - Շահառուի (ստացողի) ամբողջական տվյալները
  - Վճարման մանրամասները
1. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) իրավասու է ինքնուրույն, առանց իմ (մեր) նախնական համաձայնության ընտրել միջոցների փոխանցման ճանապարհը (միջնորդ բանկին/բանկերին):
  2. Հաճախորդի (այսուհետ՝ Հրամանատու) մեղքով կատարված փոխանցման վերադարձման դեպքում (օրինակ՝ վավերապայմանների անճշտություն, փակված հաշիվ և այլն) ներգրավված բանկերի հնարավոր ծախսերը կատարվում են Հրամանատուի հաշվին:
  3. Բանկը/թղթակից բանկերը կարող է/են մերժել, կասեցնել կամ սառեցնել փոխանցման գործարքը՝ համաձայն իրենց ներքին իրավական ակտերի, ինչպես նաև միջազգային, ներպետական օրենսդրության պահանջների: Թղթակից բանկերի կողմից գործարքի մերժման դեպքում փոխանցվող գումարից կարող են կատարվել գանձումներ, որոնք վերադարձման ենթակա չեն:
  4. Եթե Շահառուի (ստացողի) տվյալները ստացված են միայն էլ. հասցեի միջոցով, ապա զեղծարարությունից զերծ մնալու նպատակով առաջարկվում է մեկ այլ կապի միջոցով կապ հաստատել Շահառուի (ստացողի) հետ հաշվի տվյալները կրկին ճշտելու նպատակով:

5. Ելնելով տարաբնույթ հանգամանքներից կարող են պահանջվել լրացուցիչ փաստաթղթեր և տեղեկատվություն:
6. SWIFT համակարգող փոխացումները հնարավոր է իրականացնել AEB Mobile / AEB Online մոբայլ հարթակներով:
7. **«ԴՌԻՔ ԻՐԱՎՈՒՆՔ ՈՒՆԵՔ ՀԱՂՈՐԴԱԿՑՎԵԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՀԵՏ ՁԵՐ ՆԱԽԸՆՏՐԱԾ ԵՂԱՆԱԿՈՎ՝ ՓՈՍՏԱՅԻՆ ԿԱՊԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ԿԱՄ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՂԱՆԱԿՈՎ: ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ԵՂԱՆԱԿՈՎ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՍՏԱՑՈՒՄԸ ԱՄԵՆԱՀԱՐՄԱՐԱՎԵՏՆ Է: ԱՅՆ ՀԱՍԱՆԵԼԻ Է 24/7 ՌԵԺԻՄՈՎ, ՁԵՐԾ Է ԹՂԹԱՅԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐՍՏԻ ՌԻՍԿԵՐԻՑ ԵՎ ԱՊԱՀՈՎՈՒՄ Է ԳԱՂՏՆԻՈՒԹՅՈՒՆ»**
8. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի Nostro և Loro թղթակցային հաշիվների ցանկը և տարբեր արժույթներով փոխանցման ռեկվիզիտները կարող եք գտնել հետևյալ հղումներով:
9. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ն «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության նպատակով կարող է սպառողից «Ճանաչիր քո հաճախորդին» («Know your customer») սկզբունքի հիման վրա պահանջել լրացուցիչ փաստաթղթեր կամ այլ տեղեկություններ, ինչպես նաև բանավոր հաղորդակցման ընթացքում լրացուցիչ հարցեր տալ սպառողին (նման պահանջի առկայության դեպքում):
10. Հաճախորդի կողմից կնքված պայմանագրերի, համաձայնագրերի, համագործակցությունների, կամ անդամակցությունների վերաբերյալ, որոնք ուղղակի ազդեցություն կարող են ունենալ սպառողների վրա (օրինակ՝ «Օտարերկրյա հաշիվների հարկային համապատասխանության ակտի (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) հիման վրա ԱՄՆ-ի հետ կնքած համաձայնագրի համաձայն ֆինանսական կազմակերպությունը Ձեր՝ ԱՄՆ հարկատու հանդիսանալու հանգամանքը պարզելու համար կարող է իրականացնել լրացուցիչ տեղեկատվության հավաքագրում»):
11. **«ՈՒՇԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆ՝ «ՁԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵՂԵԿԱՏՈՒՆ» ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԱՌԱՋԱՐԿՎՈՂ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՈՐՈՆՄԱՆ, ՀԱՄԵՄԱՏՄԱՆ և ՁԵՁ ՀԱՄԱՐ ԱՄԵՆԱԱՐԴՅՈՒՆԱՎԵՏ ՏԱՐԲԵՐԱԿԻ ԸՆՏՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ՀԵՇՏԱՑՆՈՂ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ Է»): ՁԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵՂԵԿԱՏՈՒՆ:**