

Порядок открытия, обслуживания, контроля и закрытия банковских счетов

1. Клиент представляет в Банк необходимые документы, на основании которых обслуживающий менеджер открывает счет и выдает клиенту приходный кассовый ордер для платежа в кассе.
2. Менеджер составляет договор о обслуживании банковского счета, который подписывается со стороны клиента и Банка.
3. Договор об обслуживании банковского счета должен соответствовать тарифам и условиям Банка для данных счетов.
4. Клиентам-юридическим лицам предоставляются экземпляры карточек с подписями лиц, уполномоченных совершать финансовые операции со стороны Банка, для утверждения в налоговых органах. Без экземпляров утвержденных в налоговых органах подписей уполномоченных лиц, запрещается совершать операции с банковских счетов клиента.
5. Для открытия временных счетов клиент представляет решения соответствующего государственного органа о регистрации названия фирмы, на основании которого открывается счет.
6. Временные счета подлежат закрытию в течение 6 месяцев со дня открытия, но не позднее конца следующего календарного года.
7. Временные счета будут считаться основными, только при предоставлении клиентом в Банк всех необходимых документов.
8. В результате годовой описи банковских счетов, открытый на основании неполного пакета документов, подлежит закрытию.
9. Документы по банковским счетам юридических лиц и частных предпринимателей подлежат нумерации и описи.
10. Согласно Гражданскому кодексу РА, Банк обязан по требованию клиента принять и зачислить на счет денежные средства, а также осуществлять установленные законом другие операции.
11. При обслуживании счета сотрудник Банка осуществляет идентификацию клиента, проверив соответствие подписей и печати в бухгалтерских бумагах с экземплярами Банка.
12. В случае клиента-юридического лица платежное поручение должно быть представлено лицом, чья подпись есть в наличии экземпляров Банка. В противном случае данное лицо должно представить Банку уполномоченное письмо от клиента.
13. Если клиент физическое лицо-не резидент, то идентификация проводится на основании паспорта и/или того документа, согласно которому он находится в Республике Армения.
14. Банк не имеет права решать или контролировать направления использования денежных средств клиента, а также не имеет права ограничивать права клиента свободно распоряжаться денежными средствами на счете, если ограничения не установлены законом или договором.
15. Клиент имеет право потребовать от Банка выплатить денежные средства с банковских счетов клиента по требованию третьих лиц. Банк принимает данное требование, если в нем письменно указаны все необходимые данные, предъявление которых даст возможность Банку идентифицировать лицо, имеющее право на данное требование.
16. Банк выдает или перечисляет денежные средства со счета клиента согласно договора об обслуживании счета, но не позднее, чем на следующий день после принятия платежного поручения, если не указан более длинный срок.

17. Клиент платит за услуги Банка со средств на счете или другими способами, согласно тарифам Банка и договору об обслуживании счета.
18. Списание денежных средств со счета клиента без указаний клиента допускается исключительно на основании решения суда, согласно законодательству РА.
19. За использование денежных средств клиента Банк выплачивает проценты (согласно тарифам Банка и договору об обслуживании счета), зачисление которых осуществляется ежедневно, а процентная сумма перечисляется на счет ежемесячно - в последний рабочий день. Проценты выплачиваются исключительно в драмах РА.
20. Банк, согласно законодательству РА, гарантирует сохранение банковской тайны относительно операций по банковским счетам и данным клиента.
21. Банк обязан по требованию клиента предоставить справки со счетов. Справки выдаются клиенту или уполномоченному лицу.
22. Клиент имеет право прервать операцию со своего счета, представив письменное заявление в Банк.
23. Банковские счета, открытые для обслуживания депозитных и кредитных продуктов, подлежат закрытию по завершению данной операции.
24. Договор об обслуживании банковского счета подлежит решению в любое время.
25. Остаток денежных средств на банковском счету выдается клиенту или по его требованию перечисляется на другой счет.
26. Решенный договор об обслуживании банковского счета является основанием для закрытия банковского счета.
27. Если решение о закрытии банковского счета исходит от клиента, то в Банк представляется заявление, с указанием причин закрытия счета.
28. Банк может односторонне закрыть банковский счет, если клиент в течение двух лет по этому счету не осуществлял операции и/или счет нулевой, и/или не соответствует тарифам Банка.