

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОНЯТИЯ

Понятия, используемые в настоящих Основных условиях, имеют приведенные ниже значения, если иное не указано в Условиях или не вытекает из содержания либо контекста:

Банк — ОАО «ЮНИБАНК» (зарегистрирован решением Совета Центрального банка Республики Армения № 260-А от 09.10.2001 г., лицензия на осуществление банковской деятельности № 81), включая филиалы Банка.

Клиент — физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, пользующееся либо намеревающееся пользоваться услугами Банка и имеющее право, согласно применимому к нему праву, открывать банковские счета и пользоваться иными банковскими услугами.

Стороны — Банк и Клиент совместно.

РА — Республика Армения.

ЦБ РА — Центральный банк Республики Армения.

Сайт — официальный сайт Банка: www.unibank.am.

Банковская тайна — информация, признаваемая банковской тайной в соответствии с Законом РА «О банковской тайне».

Персональные данные — любая информация о Клиенте и/или связанном с ним лице, которая позволяет или может позволить идентифицировать лицо, включая имя, фамилию, место и дату рождения, гражданство, адрес, контактные данные, семейное положение, резидентность, а также иные данные, идентифицирующие Клиента и совершенную им операцию.

Услуги — банковские услуги, предлагаемые Банком, включая пакеты услуг и услуги, предлагаемые посредством Системы, условия которых определяются Условиями услуг.

Условия услуг — описание услуг, основные условия и положения, права, обязанности и ответственность Сторон, а также иные условия, подлежащие опубликованию в соответствии с законодательством РА и применяемые в отношениях Банка и Клиента при оказании Услуг.

Условия — настоящие основные условия и положения оказания банковских услуг, в том числе онлайн/дистанционно, являющиеся публичной офертой Банка и считающиеся принятыми (акцептованными) Клиентом с момента представления/подтверждения соответствующего документа или совершения действия для пользования Услугой.

Тарифы — утверждаемый Банком и периодически изменяемый документ, устанавливающий виды, порядок и размеры платежей, взимаемых с Клиента за Услуги, а также специальные условия конкретных услуг; Тарифы являются неотъемлемой частью Условий.

Банковский день / операционный день — рабочий или нерабочий день, когда Банк оказывает банковские услуги; если иное не предусмотрено условиями отдельных услуг, банковский день в Банке начинается в 09:30 и заканчивается в 16:30 по ереванскому времени.

Система — интернет-, мобильные, электронно-почтовые и иные инструменты/платформы Банка, позволяющие пользоваться банковскими услугами без посещения Банка посредством электронного, интернет- или телефонного канала связи.

Приложение — программное обеспечение/мобильное приложение «Юни Мобайл», позволяющее Клиенту пользоваться банковскими услугами через смартфон или иное устройство.

Руководство по эксплуатации — технические процедуры и правила регистрации и использования обслуживаемых Банком Систем, если таковые имеются.

Личный кабинет — программная среда, созданная на имя Клиента и содержащая его данные, используемая через личное устройство или программный инструмент для получения Услуг через Систему.

Договор / Заявление-договор — письменная сделка (письменное соглашение) с Банком, направленная на установление, изменение или прекращение прав и обязанностей Сторон.

Информационный лист / информационное резюме — краткий документ, содержащий сведения об Услугах Банка, предусмотренные законодательством РА.

Соглашение FATCA — форма/декларация, подписываемая в целях соблюдения требований закона США FATCA, включая согласие на обработку и передачу персональных данных в предусмотренных случаях компетентным иностранным налоговым органам, IRS или налоговым агентам.

W-9 — налоговая форма США Request for Taxpayer Identification Number and Certification, заполняемая гражданами и налоговыми резидентами США.

Счет — карточные, расчетные, текущие, сберегательные, депозитные и иные счета, признаваемые банковскими счетами по законодательству РА.

Платежно-расчетная система — ArCa, Visa, MasterCard и иные платежно-расчетные системы, признаваемые таковыми законодательством РА.

Карта — платежная карта соответствующего вида, выпущенная в рамках международных систем Visa/MasterCard или локальной системы ArCa.

Платежный лимит — сумма остатка по карточному счету и кредитного лимита, если он имеется, которой Клиент может пользоваться.

Перерасход платежного лимита — перерасход, возникший в результате совершения операции сверх Платежного лимита.

Карточный счет — счет, открытый в Банке и привязанный к карте/картам.

Депозитный счет — счет, открытый для обслуживания срочного банковского вклада.

Кассовые услуги — обслуживание операций с наличными денежными средствами, включая внесение и выдачу наличных, денежные переводы лицами, не являющимися владельцами счета, коммунальные платежи, конвертацию денежных средств и иные операции.

Наличные денежные средства — находящиеся в обращении, а также изъятые из обращения, но подлежащие обмену драмы РА и иностранная валюта в виде банкнот и монет.

Ценности — наличные денежные средства и иные ценности.

Иные ценности — платежные ценные бумаги, платежно-расчетные документы, стандартизированные банковские слитки драгоценных металлов, памятные монеты, драгоценные металлы и камни, ювелирные изделия, ценности, принятые на хранение или в залог, а также иные ценные предметы, хранение которых предусмотрено во внутреннем порядке Банка.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия и договоры предоставления Услуг в рамках Условий являются публичной офертой и считаются акцептованными Клиентом с момента подписания и/или электронного подтверждения заявлений, заявок, заявлений-договоров либо совершения соответствующего действия для пользования Услугой; с указанного момента они вместе с условиями и Тарифами Банка считаются договором между Сторонами.

2.2. Условия услуг, не описанных в настоящем документе, в том числе услуг, доступных через Систему или публично размещенных Банком, устанавливаются и публикуются Банком отдельно в соответствующей системе.

2.3. Условия имеют приоритет; типовые формы документов, условия услуг и Тарифы применяются постольку, поскольку они не противоречат Условиям, если иное не предусмотрено такими формами, условиями или тарифами.

2.4. Клиент может ознакомиться с Условиями на информационных стендах головного офиса и филиалов Банка, а также на Сайте. Размещенная на Сайте версия имеет ту же юридическую силу; при противоречиях преобладает версия, опубликованная на Сайте.

- 2.5. Отношения Сторон регулируются настоящими Условиями, однако отдельные положения могут быть урегулированы отдельным договором или соглашением, заключенным на любой стадии предоставления или обслуживания услуги.
- 2.6. Для отдельных Клиентов могут быть установлены условия, отличающиеся от настоящих.
- 2.7. Если для отдельных услуг Банком установлены специальные условия и/или договоры, они действуют в дополнение к настоящим Условиям; настоящие Условия являются их неотъемлемой частью постольку, поскольку иное не предусмотрено специальными условиями.
- 2.8. Если заявление/заявка и договор заключаются через Системы или иные средства телекоммуникации, началом предоставления услуги считается электронное направление Банком Клиенту заявления или заявления-договора либо доступность информации в разделе соответствующего продукта; отдельными условиями могут устанавливаться дополнительные процедуры идентификации и подтверждения подлинности действий Клиента.
- 2.9. Термины, употребленные в единственном числе, включают множественное число и наоборот.
- 2.10. Информация об операционных днях и часах обслуживания Клиентов доступна на Сайте. Для целей Условий операционным днем считаются дни и часы обслуживания Клиентов, а рабочим днем — режим пятидневной рабочей недели с 09:00 до 18:00, если для отдельных филиалов не установлен иной режим.
- 2.11. В Системе Клиент обслуживается круглосуточно, за исключением переводов по РА и международных переводов, а также операций, требующих дополнительной обработки или подтверждения, которые выполняются в течение операционного дня, определяемого Банком.
- 2.12. Сведения и подтверждения по картам, счетам и операциям могут отображаться или обновляться с задержкой в зависимости от правил платежных систем и технических возможностей; о сбоях Банк может уведомлять через Сайт, Системы или иным выбранным способом.
- 2.13. За пользование Услугами, включая Систему, с Клиента могут взиматься комиссии согласно Тарифам; сроки и порядок оплаты определяются Условиями, информационными листами и/или Тарифами.
- 2.14. Клиент обязуется соблюдать требования условий предоставления банковских Услуг, заявления-договора и правил; Банк не отвечает за убытки Клиента, возникшие вследствие операций, совершенных с нарушением этих требований.
- 2.15. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств Банк вправе в бесспорном/безакцептном порядке списать соответствующие суммы с банковских/карточных счетов Клиента в Банке, в том числе с конвертацией иностранной валюты по курсу Банка на момент конвертации.
- 2.16. Клиент несет ответственность за все расходы, потери и убытки Банка, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Условиям.
- 2.17. При наличии обязательств Клиента перед Банком представленное Клиентом поручение/операция может быть не исполнено или приостановлено.
- 2.18. Клиент вправе односторонне расторгнуть заявление-договор, включая закрытие счетов, предварительно письменно уведомив Банк и полностью погасив обязательства. Банк вправе отказать в расторжении/закрытии счета при арестах, ограничениях, необходимости счета для иных услуг или наличии невыполненных обязательств.
- 2.19. Банк обеспечивает конфиденциальность сведений об операциях, остатках по счетам и иной информации о Клиенте в соответствии с Законом РА «О банковской тайне».
- 2.20. В случаях, периодичности и порядке, установленных законодательством РА, Банк предоставляет Клиенту выписки по Услугам согласованным способом и по выбранному Клиентом адресу.
- 2.21. Банк вправе ограничивать круг лиц/Клиентов, пользующихся отдельными услугами Банка, с соблюдением законодательства РА и внутренних правовых актов Банка.
- 2.22. Банк вправе отказать в совершении операции, приостановить ее, временно ограничить операции по счетам, отказать в предоставлении Услуги, установлении или продолжении отношений, прекратить отношения или закрыть счета с требованием оплаты текущих обязательств, если: нарушены Условия или документы по услугам; имеются подозрения в совершении операции третьим лицом или незаконном использовании Услуги; нарушены требования ПОД/ФТ; отношения могут создать санкционные, репутационные или комплаенс-риски для Банка; Клиент подал заявление о закрытии; Клиент совершает действия, способные ухудшить финансовое положение, репутацию или деловую репутацию Банка, либо проявляет оскорбительное/неэтичное отношение к сотрудникам; имеются иные основания, предусмотренные законодательством.
- 2.23. Договоры, заявления-договоры, Тарифы, информационные листы и правила по отдельным Услугам могут устанавливаться иные, в том числе отличные от указанных, основания. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате применения мер, указанных в п. 2.22.

- 2.24. Банк не отвечает за прямые или косвенные расходы и убытки, включая упущенную выгоду, если они возникли вследствие действий Банка по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма либо выполнению иных требований законодательства.
- 2.25. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента передавать сведения о Клиенте и его счетах, кредитных обязательствах, доходах и иной информации в ЦБ РА, банки, кредитные организации, кредитные бюро, Фонд гарантирования возмещения вкладов, налоговые органы РА, IRS США и иные иностранные компетентные органы в случаях и порядке, установленных законодательством РА, FATCA, CRS и иными международными актами.
- 2.26. Клиент обязуется не оспаривать действия Банка, совершенные во исполнение FATCA, и при приобретении статуса гражданина или налогового резидента США уведомить Банк письменно не позднее 30 дней.
- 2.27. Банк не отвечает за платежи, устанавливаемые операторами телекоммуникационных услуг и иными лицами при пользовании услугами Банка.
- 2.28. Банк не отвечает за операции/сделки, совершенные с нарушением настоящих Условий.
- 2.29. Условия, Тарифы, руководства, приложения, документы и виды Услуг, порядок онлайн-обслуживания и идентификации, перечень требуемых документов, проценты по остаткам счетов устанавливаются и могут односторонне изменяться Банком; информация доступна в помещениях Банка, Системе и/или на Сайте, за исключением индивидуальных тарифов.
- 2.30. Изменения и дополнения Банк публикует по своему усмотрению средствами, позволяющими ознакомиться с ними: на Сайте и в мобильной/интернет-среде, на информационных стендах, по электронной почте Клиентов или иными средствами.
- 2.31. Продолжение пользования услугами Банка, включая незакрытие счетов, означает принятие Клиентом изменений; односторонние изменения вступают в силу в указанные в них сроки.
- 2.32. Индивидуальный тариф для Клиента вступает в силу в срок, установленный Банком.
- 2.33. Если до вступления изменений в силу Клиент письменно не уведомил Банк о желании прекратить правоотношения, изменения считаются принятыми (акцептованными) Клиентом.
- 2.34. Принимая Условия, Клиент соглашается на запрос Банком информации в ЗАО «АКРА Кредит Репортинг» и иных организациях о его текущих и прошлых финансовых обязательствах и иных данных, учитываемых при принятии решений о кредитовании.
- 2.35. Клиент соглашается на такие запросы: при рассмотрении заявки на кредит; в период действия кредита для мониторинга; для маркетинговых мероприятий, специальных предложений и принятия решений о предоставлении услуг. От согласия по кредитованию Клиент отказаться не может, поскольку оно является обязательным условием кредитования; от маркетингового согласия можно отказаться в любое время.
- 2.36. Клиент понимает, что полученная по запросам информация может повлиять на решения Банка.
- 2.37. Клиент понимает, что сведения о кредитных и иных обязательствах, а также о нарушении сроков исполнения обязательств передаются Банком в «АКРА Кредит Репортинг» и кредитный регистр ЦБ РА в течение трех рабочих дней.
- 2.38. Доверенности представителей Клиента имеют юридическую силу при их удостоверении в порядке, установленном законодательством РА, или иным приемлемым для Банка способом; выданные за пределами РА доверенности должны иметь апостиль/консульское удостоверение, если это требуется.

ГЛАВА 3. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ УСЛОВИЙ

- 3.1. Настоящие Условия определяют порядок и условия открытия, ведения и обслуживания счетов Банком, а также предоставления иных банковских услуг, и регулируют связанные с этим договорные отношения между Банком и Клиентом.
- 3.2. Условия регулируют существующие и будущие отношения между Банком и Клиентом при пользовании Услугами, включая регистрацию и пользование Услугами в Системе, а также определяют виды услуг, их описание и правила безопасности пользования Системами.
- 3.3. Пользуясь услугами Банка, подписывая договоры или заявления-договоры либо пользуясь любой услугой через Систему, Клиент заявляет, что принимает настоящие Условия и Тарифы, понимает их значение, осведомлен об их обязательности и признает их договорную силу.

ГЛАВА 4. ДЕЛОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ БАНКА И КЛИЕНТА

- 4.1. Пользуясь услугами Банка, Клиент гарантирует наличие необходимой правоспособности и дееспособности для заключения и исполнения операций.
- 4.2. Стороны подтверждают, что Условия являются для них юридически обязательными и действительными, и им неизвестны обстоятельства, способные повлечь недействительность обязательств.

- 4.3. Если Банком установлена типовая форма документа для операции, Банк вправе не принимать документ, не соответствующий такой форме, и отказаться от операции; Банк не отвечает за недостоверность сведений в документах Клиента.
- 4.4. Банк вправе требовать перевод документов, представленных на иностранных языках, на армянский язык и их надлежащее удостоверение, а также копировать и хранить документы без возмещения расходов Клиента.
- 4.5. При пользовании услугами Клиент обязан представлять документы и данные, позволяющие Банку надлежащим образом идентифицировать Клиента и проверить его полномочия на совершение операции.
- 4.6. Для установления договорных или иных деловых отношений Клиент должен пройти идентификацию Банка; Банк вправе отказать в установлении отношений в случаях, предусмотренных внутренней политикой и законодательством, в том числе при сомнениях в личности Клиента или законности операций.
- 4.7. Банк вправе требовать обязательную и дополнительную информацию, подтверждения, аудио/текстовые/видео подтверждения и документы; Клиент обязан представить запрошенные сведения и документы.
- 4.8. Подписание/подтверждение Клиентом типового документа, в том числе электронно, либо совершение действия для получения услуги означает принятие Условий, Тарифов Банка и/или тарифов и условий третьего лица-поставщика услуги.
- 4.9. Подписывая заявления-договоры, заявки, заявления и договоры, Клиент знакомится с Условиями и Тарифами; их неотъемлемыми частями являются Условия, информационные листы, Тарифы, руководства, правила и иные документы, регулирующие отношения Клиента и Банка.
- 4.10. При дистанционном заключении документов начало оказания Услуги определяется электронным направлением Банком соответствующего документа или доступностью информации в Системе/Приложении; могут применяться дополнительные процедуры идентификации.
- 4.11. После представления Клиентом заявки Банк ее проверяет; при отрицательном результате Клиент уведомляется на месте или через Систему путем изменения статуса документа и/или сгенерированного уведомления.
- 4.12. Идентификация Клиента осуществляется Банком путем визуального осмотра документа, подписи или представленного лица; Банк не обязан применять специальные средства идентификации и не отвечает за убытки, если разумно невозможно было установить отсутствие действительной воли Клиента.
- 4.13. Клиент может передать право распоряжения счетами другому лицу на основании приемлемой для Банка доверенности; при отзыве доверенности Клиент обязан письменно уведомить Банк. До получения такого уведомления Банк не отвечает за действия уполномоченного лица. Доверенность на иностранном языке представляется с нотариально заверенным переводом на армянский, если Банк не примет ее без перевода.
- 4.14. Клиент обязан предоставлять полные контактные данные и иные сведения/документы, требуемые Банком, и незамедлительно письменно уведомлять Банк об их изменении; риск последствий несообщения несет Клиент.
- 4.15. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк обо всех обстоятельствах, влияющих на отношения с Банком, включая изменение имени/наименования, организационно-правовой формы, резидентности, адреса, представителей и их полномочий, возбуждение дела о банкротстве/неплатежеспособности и т.п.
- 4.16. Банк считает представленные Клиентом данные достоверными, пока Клиент надлежащим образом не уведомит об изменениях; Клиент уполномочивает Банк проверять сведения и направлять запросы соответствующим лицам и органам.
- 4.17. Любые требования, уведомления и сообщения направляются письменно, подписываются отправителем и направляются по последнему известному адресу или электронной почте; уведомления считаются надлежаще полученными в сроки, указанные Условиями, даже если фактически не получены адресатом.
- 4.18. Предоставляя данные Банку, Клиент соглашается получать по почте, электронной почте, телефону и иными средствами информационные материалы, предложения заключить договоры и иные документы.
- 4.19. Банк вправе записывать телефонные переговоры, фотографировать или вести видеозапись посещений Клиента и операций в помещениях Банка; такие записи могут служить доказательством при разрешении споров.
- 4.20. Клиент соглашается, что Банк может принимать от третьих лиц суммы, направленные на исполнение денежных обязательств Клиента перед Банком, и освобождает Банк от требований в связи с такими действиями.
- 4.21. Платежи за услуги Банка осуществляются согласно Тарифам; Банк вправе безакцептно списывать комиссии, расходы и долги Клиента со Счета, включая конвертацию иностранной валюты по курсу Банка и взимание платы за конвертацию.
- 4.22. Электронные документы и данные имеют силу бумажных оригиналов, подписанных Сторонами, считаются официально переданными и служат основанием для операций по счетам; риски правовых последствий несет Клиент.
- 4.23. Если Банк получил сведения, что контактные данные Клиента более ему не принадлежат, Банк вправе прекратить направление сообщений по таким каналам; Клиент не предъявляет требований из-за неполучения уведомлений.

4.24. Клиент дает согласие Банку на обработку персональных данных, включая сбор, фиксацию, ввод, систематизацию, хранение, использование и передачу данных партнерам Банка, агентам, кредитным бюро, страховым компаниям, госорганам и информационным системам для заключения договоров, оказания услуг, проверки данных, выяснения кредитной истории и получения обеспечения.

4.24.1. Согласие на обработку персональных данных считается данным с момента обращения Клиента в Банк, в период действия договоров и в случаях, когда обработка прямо предусмотрена законом или необходима для оказания услуги/выполнения работ для Банка.

4.24.2. При отзыве согласия или требовании исправить/уничтожить данные Банк прекращает обработку, исправляет или уничтожает данные в течение 10 рабочих дней при отсутствии неисполненных обязательств и действующих договорных отношений; отзыв не имеет обратной силы.

4.24.3. Согласие действует с момента подписания и в течение всего срока действия заключенных/заключаемых договоров либо в течение объективно необходимого срока для целей обработки.

4.25. Положения пункта 4.24 применяются только к Клиентам — физическим лицам.

ГЛАВА 5. КОММУНИКАЦИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ

5.1. Клиент соглашается, что коммуникация с Банком, включая Систему, исполнение обязательств, предоставление выписок и уведомления об изменениях, преимущественно осуществляется через электронный адрес Клиента, если Клиент не отказался от такого способа и не выбрал иной канал.

5.2. Информация, уведомления и выписки считаются надлежащим образом направленными при отправке на электронный, почтовый адрес или мобильный номер Клиента независимо от фактического получения. Клиент обязан уведомлять Банк об изменениях адресов, документов, резидентности и налоговой резидентности не позднее 30 дней.

5.3. При изменении адресов Стороны обязуются письменно уведомить друг друга в течение 5 дней.

5.4. Уведомления считаются надлежащими, если направлены по последнему известному адресу получающей Стороны.

5.5. Банк может информировать Клиента о результатах рассмотрения заявок и иных операциях электронно, через Систему/Приложение, электронную почту, SMS, Push Notifications и иными способами; Push-уведомления не считаются рекламой.

5.6. Банк вправе использовать электронную почту, телефон и иные контактные данные Клиента для информационных и рекламных сообщений о своих Услугах, включая выписки, изменения условий, прав и обязанностей, сведения о законодательных и внутренних изменениях, обязательствах и мерах ответственности.

5.7. Клиент безусловно соглашается, что Банк вправе раскрывать и/или предоставлять третьим лицам сведения и документы, вытекающие из заявления-договора, включая банковскую тайну, если это необходимо для защиты прав Банка в порядке, предусмотренном Законом РА «О банковской тайне».

5.8. Клиент соглашается получать переводы на свой Счет посредством использования контактных данных, в частности номера телефона; при наличии нескольких счетов сумма зачисляется на расчетный счет в соответствующей валюте, а при его отсутствии — на дебетовую карту в этой валюте.

5.9. Телефонные разговоры между Клиентом и Банком могут записываться из соображений безопасности и иметь доказательственное значение; Клиент соглашается на периодические звонки сотрудников Банка для информирования об услугах и изменениях их условий.

ГЛАВА 6. ГАРАНТИИ

6.1. Клиент гарантирует наличие всех прав для пользования Услугами и заключения договора с Банком, подтверждает юридическую обязательность заявлений-договоров и заявок, признает, что Банк полагается на эти гарантии, и обязуется добросовестно пользоваться Услугами по назначению. Банк вправе прекратить Услугу или отказать в отношениях при злоупотреблении Услугами, существенном нарушении их назначения, использовании для незаконных доходов или создании Банку дополнительных расходов и трудностей.

6.2. Клиент подтверждает, что предоставленные/введенные данные могут быть подтверждены надлежащими документами по требованию Банка, и несет ответственность за их достоверность, полноту, точность, опечатки, ошибки, а также несоблюдение правил безопасности и эксплуатации Систем.

6.3. Клиент подтверждает, что все финансовые средства, переведенные или подлежащие переводу на его счета в Банке, получены законным путем и не связаны с терроризмом, оборотом наркотиков, торговлей людьми, уклонением от налогов и иными преступными или подозрительными действиями.

6.4. Клиент подтверждает полноту, правильность и достоверность предоставленной информации и обязуется своевременно уведомлять Банк о любых изменениях данных.

ГЛАВА 7. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Согласие с настоящими Условиями не создает для Банка обязанности оказать конкретную банковскую услугу.
- 7.2. В Системе могут размещаться товарные знаки, фирменные наименования и иные объекты интеллектуальной собственности Банка или партнеров; их незаконное использование влечет последствия, предусмотренные законодательством РА.
- 7.3. Споры между Сторонами разрешаются по выбору Банка: в постоянно действующем Арбитражном суде компании «Оптимус Лекс» либо в судебном порядке, установленном законодательством РА.
- 7.4. При передаче спора в Арбитражный суд «Оптимус Лекс» рассмотрение проводится согласно Закону РА «О коммерческом арбитраже» и регламенту суда; разбирательство ведется на армянском языке, местом арбитража является Ереван, РА.
- 7.5. Имущественные требования до 10 млн драмов РА или эквивалента могут быть переданы Финансовому омбудсмену; Банк отказался от права оспаривать решения омбудсмена по требованиям, не превышающим 250 000 драмов РА или эквивалент.
- 7.6. Отношения, не урегулированные Условиями, регулируются Тарифами, условиями отдельных Услуг, информацией на Сайте, документами договорных отношений и законодательством РА, а при отсутствии регулирования — обычаями делового оборота.
- 7.7. Договорами по отдельным Услугам могут предусматриваться иные меры ответственности.
- 7.8. К договорным отношениям Банка и Клиента применяется законодательство РА.
- 7.9. Клиент обязуется соблюдать конфиденциальность договоров в порядке, установленном законодательством РА.
- 7.10. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими после возникновения договорных отношений и которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
- 7.11. Условия и сопутствующие документы составляются на армянском языке, который имеет преимущественную силу перед версиями на иных языках.
- 7.12. Процедуры подачи и рассмотрения жалоб и предложений Клиентов доступны на Сайте Банка.
- 7.13. Форма «Что делать, если у вас есть жалоба» считается предоставленной Клиенту в рамках настоящих Условий.
- 7.14. Иные специальные положения применяются в соответствии с документами, опубликованными Банком или подписанными Сторонами.

ГЛАВА 8. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА

- 8.1. Положения настоящей главы регулируют договорные отношения, возникающие между Банком и Клиентом в связи с открытием, ведением, обслуживанием и закрытием Счета.
- 8.2. Особенности отдельных видов Счетов и виды операций, осуществляемых по Счетам, регулируются Условиями, Тарифами, Информационными сводками, руководствами, а также иными документами, регулирующими отношения Клиента и Банка.
- 8.3. В дополнение к Условиям и Тарифам требования, относящиеся к операциям, осуществляемым по Счету, и иные требования регулируются также Договором/Заявлением-договором, Информационными сводками, а также иными документами, регулирующими отношения Банка и Клиента.
- 8.4. Положения Условий и предусмотренных ими иных документов применяются также в отношении счетов социального обеспечения, счетов социального пакета, эскроу-счетов, депозитных счетов нотариуса, специальных счетов застройщика, специальных счетов гонорара, счетов возмещения вреда военнослужащим, а также иных специальных банковских счетов, установленных законодательством РА, если иное не установлено законодательством, регулирующим особенности специальных банковских счетов, и/или внутренними правовыми актами Банка.
- 8.5. Банк открывает Счет для Клиента на основании Заявления-договора и/или Заявления по установленному Банком образцу.
- 8.6. Открытие Счетов осуществляется в соответствии с положениями внутренних правовых актов Банка.
- 8.7. Счет открывается в соответствии с целевым назначением данного счета.
- 8.8. Настоящим Клиент дает свое письменное согласие и поручает Банку по усмотрению Банка, исходя из своих интересов, осуществлять нижеуказанные действия без дополнительного поручения Клиента, если последним не представлено в Банк иное письменное поручение, заявление, заявка.
- 8.9. При отсутствии у Клиента Счета в валюте, соответствующей валюте суммы, подлежащей зачислению на Счет Клиента, Банк вправе открыть для Клиента Счет в валюте зачисляемых средств и зачислить сумму на вновь открытый Счет.
- 8.10. При заключении с Клиентом договора вклада Банк вправе открыть для Клиента Счет в драмах РА и/или в валюте, соответствующей валюте договора вклада, необходимый для обеспечения обслуживания данного договора, в том числе для зачисления и списания средств.

8.11. Банк может по своему усмотрению для определенных операций выбрать и использовать соответствующий Счет Клиента. При наличии более одного Счета в одной и той же валюте Клиент может уведомить Банк о Счете, который будет использоваться для соответствующей операции (например, для выплаты процентов по вкладу), если это возможно в соответствии с правовым актом, установленным для данной операции, и внутренними процедурами Банка.

8.12. Банк осуществляет комплексное обслуживание Счета и по поручению Клиента все те расчетные и кассовые операции, которые не запрещены правовыми актами РА для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

8.13. Банк осуществляет ведение Счетов Клиента, если в ходе ведения Счета отсутствуют ограничения, предусмотренные внутренними правовыми актами Банка, или иные ограничения, действующие в соответствии с законодательством РА.

8.14. Расчетные и кассовые операции по Счету осуществляются в пределах остатка по счету с учетом сумм комиссионных вознаграждений, установленных Тарифами, и при соблюдении предела неснижаемого остатка (при его наличии).

8.15. Банк осуществляет переводы средств по платежным поручениям, акцептование и исполнение платежных поручений в соответствии с законодательством РА и внутренними правовыми актами Банка.

8.16. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента денежные средства списываются в очередности, установленной законодательством РА. Если на Счет Клиента не наложен арест, Банк в первоочередном порядке взыскивает суммы непогашенных просроченных обязательств Клиента перед ним.

8.17. Зачисление средств на счет Клиента осуществляется в порядке, установленном внутренними правовыми актами Банка.

8.18. Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручениям Клиента осуществляются по курсам и в порядке, установленным Банком.

8.19. На положительный остаток денежных средств, имеющихся на Счете/Счетах, Банком может начисляться годовая процентная ставка, установленная Тарифами и/или Договорами, на основании которой начисленные суммы зачисляются на Счет ежемесячно, если иное не предусмотрено информационными сводками и/или Тарифами и/или Договорами.

8.20. Клиент может осуществлять по счетам операции по зачислению и списанию наличных денежных средств в соответствии с установленными Информационными сводками и/или Тарифами в случаях и порядке, предусмотренных Банком Договором и/или нормативными правовыми актами РА.

8.21. Банк вправе.

8.21.1. до возврата имеющихся на счетах средств самостоятельно распоряжаться этими средствами, гарантируя при этом право Клиента беспрепятственно распоряжаться счетами,

8.21.2. приостановить или отказать в исполнении операции по Счету (в том числе отказать в установлении деловых отношений с Клиентом) во исполнение требований международных или нормативных правовых актов РА и/или внутренних правовых актов Банка по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (далее — ОД/ФТ),

8.21.3. требовать от Клиента представления всех необходимых сведений об операциях, осуществляемых по Счету, а в случае их непредставления — отказать в исполнении операции. Уточнение указанных сведений осуществляется посредством надлежащего заполнения Клиентом представленного Банком соответствующего документа либо истребования от Клиентов дополнительного документа /договора, сертификата, счета-фактуры и т.п./ и представления его в Банк лично или иным согласованным с Банком способом,

8.21.4. в случаях и порядке, установленных законодательством РА, иностранным и международным законодательством, при согласии на раскрытие третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну о Клиенте, со стороны Банка — обслуживать Клиента только с учетом раскрытия Банком сведений о деловой характеристике Клиента, цели и предполагаемом характере деловых отношений, и при условии подтверждения отсутствия негативных сведений в части ОД/ФТ, международных санкций в специальных перечнях Организации Объединенных Наций (ООН), Соединенных Штатов Америки (США) (OFAC), Европейского союза (ЕС), Центрального банка РА или Банка.

а. в случае физических лиц основанием для обслуживания может являться неотнесение/непризнание Банком Клиента рискованным в рамках борьбы с ОД/ФТ и/или непризнание обслуживания клиента нецелесообразным, обусловленное тем, что лицо не является гражданином или резидентом страны или территории, находящейся под международными санкциями, и отсутствием жизненных и/или экономических интересов в указанных странах или территориях.

б. в случае юридических лиц и индивидуальных предпринимателей основанием для обслуживания может являться отсутствие регистрации в стране или на территории, находящейся под международными санкциями, отсутствие прямой или косвенной связи деятельности или деловых связей (в том числе контрагентов), участников (бенефициарных владельцев) с указанной страной или территорией и/или неотнесение/непризнание Банком клиента рискованным в рамках борьбы с ОД/ФТ и/или непризнание обслуживания клиента нецелесообразным,

8.21.5. в целях предотвращения рисков, обусловленных применением мер по ОД/ФТ, международных санкций и/или форс-мажорными ситуациями (в том числе за пределами территории РА), резкими колебаниями

валютного курса на валютном рынке (в случае(ях) кумулятивного роста/снижения изменения курса на 5 процентов и более в течение какого-либо дня/дней) и вытекающих из них рисков — устанавливать лимиты осуществления клиентами операций в иностранной валюте и порядок оплаты, в том числе временно ограничивать и/или частично удовлетворять операции по списанию, переводу, конвертации иностранной валюты, основываясь на действующих на момент осуществления операции внутренних правовых актах Банка и опубликованных на официальном электронном сайте Банка специальных процедурах обслуживания, договорных тарифах и ежедневных котировках операционных цен,

8.21.6. в целях предотвращения осуществления сомнительных или высокорисковых операций в рамках борьбы с ОД/ФТ (в том числе в части международных санкций) отказаться от осуществления обслуживания счета/счетов, в случае выявления сомнений в расчетно-кассовых документах Клиента незамедлительно приостановить исполнение операции, уведомив об этом Клиента, если осуществляемая по Счету операция превышает установленный Банком лимит.

8.21.7. не открывать Счет и/или прекратить осуществляемые по Счету банковские операции, если Клиент в разумный срок не представляет в Банк документы, установленные Договором и/или законодательством РА, либо если объяснения Клиента и представленные документы оцениваются Банком как недостаточные, сомнительные и/или нецелевые, а также в иных случаях, предусмотренных Условиями, Информационными сводками и/или Тарифами, условиями отдельной услуги,

8.21.8. зачесть встречные требования Банка и Клиента,

8.21.9. держать в центре внимания и отслеживать движение по счету Клиента в целях исключения осуществления операций, противоречащих законодательству. Если Банку становится известно о незаконных, преступных или ненадлежащим образом осуществленных операциях Клиента, Банк вправе незамедлительно прекратить осуществление таких операций, заморозив имеющиеся на счете средства и при необходимости уведомив соответствующие компетентные органы,

8.21.10. в ходе представления поручений Клиента и осуществления операций посредством телефонной связи звонить на предоставленный Клиентом номер(а) телефона в целях получения дополнительного подтверждения исполнения операции и предоставления информации об услугах Банка,

8.21.11. взыскивать со счета /включая иные счета, имеющиеся в Банке, в том числе валютные/ комиссионные вознаграждения, предусмотренные Тарифами, суммы понесенных Банком расходов, связанных с исполнением поручений Клиента (которые Клиент настоящим обязуется возместить Банку), а также суммы по иным обязательствам Клиента перед Банком. При этом денежные требования Банка и взыскания за операции в первоочередном порядке взыскиваются со счета/счетов в драмах РА или счета — предмета операции, а при отсутствии или недостаточности средств на последнем(их) — с валютного счета/счетов Клиента, в результате чего конвертация иностранной валюты в драмы РА осуществляется по действующему в Банке на момент конвертации курсу покупки данной иностранной валюты, если соглашением Сторон не установлено иное. Настоящий подпункт в течение всего срока действия договорных отношений с клиентом является распоряжением, данным Клиентом Банку, предусмотренным частью 1 статьи 922 Гражданского кодекса РА,

8.21.12. в одностороннем порядке прекратить деловые отношения с Клиентом и расторгнуть Договор, предварительно за три дня письменно уведомив Клиента о сроках и условиях расторжения Договора, а также о возможностях распоряжения имеющимся на счете/счетах остатком, если Клиентом нарушены положения законодательства РА или внутренних правовых актов Банка либо санкции, предусмотренные международными санкциями, потребовав уплатить все подлежащие уплате на данный момент суммы, в том числе суммы, превысившие Платежный лимит,

8.21.13. закрыть счет Клиента в случае, когда Клиент в течение одного года не осуществил по данному счету ни одной операции и на этом счете отсутствует остаток,

8.22. Банк вправе ограничить распоряжение счетом в следующих случаях:

- 1) на основании заявления или поручения Клиента,
- 2) если средством обеспечения исполнения обязательства Клиента является залог денежных средств Счета,
- 3) если у Клиента имеются неисполненные обязательства перед Банком, в том числе в силу поручительства, данного третьим лицам,
- 4) если по требованию Банка Клиент в установленный срок не представил требуемые документы и информацию,
- 5) если деятельность Клиента или какая-либо осуществленная им операция с точки зрения борьбы с отмытием денег и финансированием терроризма рассмотрена как соответствующая критериям сомнительности, и требуемые для этого обоснованные документы и/или доводы не были представлены в указанные сроки,
- 6) если деятельность Клиента рассмотрена как сомнительная,
- 7) если решением Службы принудительного исполнения судебных актов, налоговых органов и/или иного компетентного органа на счета Клиента наложен арест,
- 8) в случаях, установленных иным(и) договором(ами), заключенным(и) с Клиентом,
- 9) в случаях и порядке, установленных законодательством РА.

8.23. Банк вправе осуществлять списания со Счета/счетов в безакцептном порядке в следующих случаях:

- 1) на основании поручения Клиента — в случаях, установленных законодательством РА,
- 2) за открытие, ведение, годовое обслуживание счетов, а также за осуществленные операции — в размере платы, установленной в Банке для соответствующей операции,
- 3) в размере суммы имеющихся перед Банком обязательств,
- 4) в иных случаях, установленных иными договорами/соглашениями, заключенными с Банком.

8.24. В случаях прекращения или ограничения операций по Счету заявление Клиента о расторжении Договора и закрытии счета не подлежит удовлетворению Банком до тех пор, пока не устранены обстоятельства, послужившие основанием для прекращения операций по счету.

8.25. Право Клиента распоряжаться средствами, имеющимися на Счетах Клиента в Банке, не может быть ограничено, за исключением случаев применения ограничения (наложения ареста) в отношении имеющихся на счете средств в порядке, установленном законодательством РА, прекращения операций по счету, а также в иных случаях, предусмотренных документами, устанавливающими договорные отношения, законодательством РА и/или Условиями. Уточнение указанных сведений осуществляется посредством надлежащего заполнения Клиентом представленного Банком соответствующего документа либо истребования от Клиентов дополнительного документа (договора, сертификата, счета-фактуры и т.п.) и представления его в Банк лично или иным согласованным с Банком способом.

8.26. В случае выявления сомнений в расчетно-кассовых документах Клиента Банк вправе незамедлительно приостановить исполнение операции, уведомив об этом Клиента, если осуществляемая по Счету операция превышает установленный Банком лимит.

8.27. Банк обязан.

8.27.1. обеспечивать конфиденциальность операций, осуществляемых Клиентом по счету (в том числе по любому своему счету), остатка по любым счетам, а также сведений о Клиенте, ставших ему известными в связи с обслуживанием Клиента,

8.27.2. с периодичностью, предусмотренной законодательством РА, и предпочитаемым Клиентом способом предоставлять Клиенту выписку по Счету, за исключением случаев, когда в отчетном периоде Банк не дебетовал и не кредитовал данный счет. При этом Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате действий Банка, указанных в настоящем пункте,

8.27.3. в случае физических лиц, являясь налоговым агентом и руководствуясь законодательством РА, при выплате процентов, начисленных на остаток счетов Клиента, осуществлять взыскание подоходного налога,

8.27.4. исполнять поручения Клиента после надлежащей идентификации Клиента. В целях идентификации Клиента Клиент обязан сообщить свои идентификационные данные — имя, фамилию, номер(а) телефона и предоставленный Банку пароль.

8.28. Клиент вправе.

8.28.1. самостоятельно распоряжаться своими счетами, по первому требованию получать обратно имеющиеся на счетах денежные средства вместе с начисленными процентами, за исключением случая, когда текущий счет был открыт на имя ребенка в целях размещения вклада «Безопасное будущее» и ребенку исполнилось 18 лет,

8.28.2. требовать и знакомиться с действующими правилами и утвержденными тарифами относительно порядка и условий осуществления Банком расчетно-платежных и кассовых операций и иных банковских услуг,

8.28.3. распоряжаться о списании Банком денежных средств с его счета по требованию третьих лиц в связи с исполнением обязательств Клиента перед иными лицами,

8.28.4. расторгнуть Договор по своему заявлению в любое время, за исключением случая, когда у Клиента имеются обязательства перед Банком. В случае расторжения Договора остатки денежных средств, имеющихся на счетах Клиента, выдаются Клиенту или по его указанию переводятся на иной счет не позднее одного дня с момента получения соответствующего письменного заявления Клиента.

8.28.5. осуществлять операции, предусмотренные программой Мобайл-банкинг, в пределах достаточных денежных средств, имеющихся на его счетах, и в соответствии с режимом операционного дня Банка.

8.29. Клиент обязан.

8.29.1. использовать Счет в соответствии с целевым назначением данного счета.

8.29.2. уплачивать Банку платежи, установленные Информационными сводками и/или Тарифами, Договором и/или Заявлением-договором, в том числе неустойки — в случае образования перерасхода на карточном счете. А также Клиент обязан в течение 15 /пятнадцати/ дней с момента формирования выписки по Счету погасить суммы, превысившие Платежный лимит, комиссионные вознаграждения и начисленные на них проценты и пени. Правильность остатка Счета может быть оспорена Клиентом в течение 10 календарных дней со дня получения выписки со Счета, в случае чего Банк совместно с Клиентом осуществляет взаимный расчет и при выявлении неточности, произошедшей по вине Банка, в течение 1 /одного/ банковского дня осуществляет исправление,

8.29.3. предоставлять Банку полные и достоверные данные о себе (номер телефона, электронную почту, фактический адрес проживания), посредством которых Банк будет иметь возможность в любой момент установить с ним связь,

8.29.4. в течение 30 дней уведомлять/предоставлять Банку информацию об изменении статуса FATCA (Акт о налоговой отчетности по иностранным счетам) (включает изменение любых данных, обстоятельств, связанных с

США),

8.29.5. в случае выдачи распоряжений или поручений на осуществление операций по счету представлять в Банк документ, удостоверяющий личность уполномоченных лиц. В случае прекращения полномочий уполномоченных лиц незамедлительно письменно уведомлять Банк,

8.29.6. по требованию Банка предоставлять информацию/документы относительно любой операции, осуществляемой по счетам,

8.29.7. сохранять конфиденциальность пароля, указанного в Заявлении-договоре.

8.30. Ответственность.

8.30.1. Банк несет ответственность за неправильное или несвоевременное по его вине списание сумм со счетов Клиента, а также за несвоевременное зачисление сумм.

8.30.2. Банк не несет ответственности за неточность сведений в документах, представленных Клиентом.

8.30.3. Банк не несет какой-либо ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения поручений, представленных последним с использованием указанного Клиентом в Заявлении-договоре пароля, а также вследствие неполного или неверного толкования поручения по причине имеющейся в поручении ошибки, двусмысленности или неясности.

8.30.4. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту вследствие приостановленных, отмененных при сбое интернет-связи операций, неверно введенных Клиентом поручений, раскрытия по вине Клиента пароля и иных идентификационных данных.

8.31. Договор вступает в силу с момента подписания и действует в течение всего срока обслуживания счетов Клиента в Банке.

8.32. Банк имеет право первоочередного удовлетворения в отношении денежных средств, имеющих на счете Клиента, в качестве средства обеспечения надлежащего исполнения всех принятых/принимаемых Клиентом обязательств перед Банком.

8.33. Для Сберегательных счетов, открываемых Банком для Клиентов, устанавливаются следующие ограничения: по Сберегательному счету могут осуществляться исключительно следующие операции:

- 1) зачисление наличных,
- 2) перевод между собственными счетами,
- 3) обмен иностранной валюты между собственными счетами,
- 4) привлечение срочного вклада,
- 5) исполнение кредитных обязательств, в том числе в порядке безакцептного взыскания,
- 6) безакцептные взыскания в целях исполнения обязательств Клиента.

8.34. Ограничения и особенности по иным специальным счетам, предусмотренным законодательством РА, в том числе по эскроу-счетам, специальным счетам застройщика и иным счетам, регулируются законодательством РА и соответствующими договорами, заключаемыми с Клиентом.

ГЛАВА 9. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ

9.1. Положения настоящей главы регулируют договорные отношения, возникающие между Банком и Клиентом в связи с предоставлением, использованием, закрытием Карт. В дополнение к Условиям и Тарифам отдельные виды Карт, их особенности и предоставляемые возможности, требования, относящиеся к безопасности карточных операций, и иные требования регулируются также Условиями, Договором/Заявлением-договором, Информационными сводками, а также иными документами, регулирующими отношения Банка и Клиента. Положения, не регулируемые настоящей главой, регулируются Условиями, в том числе положениями Условий о Счетах, если иное не предусмотрено настоящей главой.

9.2. Карта предоставляется Клиенту в течение пяти банковских дней со дня представления последним заявления на Карту — после подписания Заявления, Договора/Заявления-договора и расписки, а также после уплаты ежемесячной/годовой платы за обслуживание.

9.3. Клиент обязуется при заказе Карты уплатить или зачислить на карточный счет комиссионное вознаграждение, установленное на данный момент Тарифами.

9.4. Для некоторых видов Карт могут устанавливаться определенные ограничения на осуществление операций по карте, которые отражены в Информационной сводке данной услуги и/или установлены Тарифами.

9.5. Банк вправе в течение срока действия Карты взыскивать с карточного счета Клиента в беспорном/безакцептном порядке комиссионные вознаграждения за предоставление Карты и обслуживание карточного счета.

9.6. Комиссионные вознаграждения взыскиваются в порядке предоплаты с периодичностью, установленной Информационной сводкой и/или Заявлением-договором, — впервые до предоставления Карты, а за последующие месяцы/годы действия Карты — в течение пяти банковских дней с начала каждого срока действия Карты. При отсутствии достаточных средств на карточном счете Клиента указанные в настоящем пункте суммы, а также перерасход Платежного лимита и начисленные за него суммы неустойки взыскиваются с иных счетов Клиента, открытых в Банке, на обеспечение чего Клиент настоящим дает свое безоговорочное согласие. Если для погашения указанных в настоящем пункте сумм

недостаточно также средств, имеющихся на иных счетах Клиента, открытых в Банке, то Банк вправе при наличии просроченного на 30 дней и более обязательства досрочно прекратить действие Карты, признать ее недействительной и потребовать от Клиента вернуть Kartu в Банк, а также уплатить указанные в настоящем пункте суммы.

9.7. В случае досрочного возврата Карты в Банк, уничтожения Карты и/или представления в Банк заявления о закрытии Карты, уплаченные Клиентом комиссионные вознаграждения, установленные Информационными сводками и Тарифами, возврату не подлежат.

9.8. В случае неполучения Клиентом Карты из Банка в двухмесячный срок Банк вправе уничтожить Kartu и конверт с PIN-кодом, расторгнув договор.

9.9. Банк также вправе досрочно расторгнуть договор, закрыть карточный счет Клиента, потребовав уплатить суммы, превысившие Платежный лимит, а также суммы неустойки, начисленные до дня оплаты, если Клиент допустил просрочку уплаты комиссионных вознаграждений, установленных Тарифами, и/или сумм, превысивших Платежный лимит, а также нарушение условий, установленных условиями предоставления банковских услуг, Заявлением-договором и Правилами, а также при наличии иных оснований, установленных Условиями.

9.10. Банк обязан обеспечить для держателя карты получение наличных средств по Карте и осуществление платежей в пределах имеющихся на карточном счете сумм и соответствующего договора, заключаемого согласно кредитной линии/овердрафту.

9.11. Банк обязан в порядке и сроки, установленные правилами соответствующей расчетно-платежной системы, обжаловать обжалуемые Клиентом операции/сделки и при положительных результатах после завершения процесса обжалования восстановить суммы на счете Клиента.

9.12. Клиент обязуется при отрицательных результатах процесса обжалования в месячный срок уплатить Банку платежи, установленные Информационными сводками и/или Тарифами и/или Заявлением-договором, а также перерасходы, возникшие в результате исполнения обжалуемой операции/сделки.

9.13. Клиент вправе пользоваться иными правами, предоставленными держателю карты Заявлением-договором и Правилами.

9.14. Клиент вправе в целях разблокировки Карты, а также разморозки карточного счета представить в Банк заявление, лично явиться в Банк или позвонить в Банк по указанным в Условиях номерам телефонов, сообщив пароль, указанный в его заявлении на Kartu (заявлении-договоре) (речь идет не о PIN-коде), и/или по требованию Банка иные идентификационные данные.

9.15. Клиент вправе в случаях одностороннего изменения Банком Условий, когда в результате изменения ухудшаются условия использования Карты, в одностороннем порядке расторгнуть Заявление-договор, вернув Банку Kartu, уплатив все установленные Тарифами платежи до момента расторжения заявления-договора, в том числе суммы перерасхода /при их наличии/.

9.16. При осуществлении операций в валюте, отличной от данной валюты, Банк осуществляет конвертацию валют по установленному Банком курсу. При осуществлении валютных операций риск возможных неблагоприятных последствий, возникающих вследствие изменения курса иностранной валюты, несет Держатель карты.

9.17. Банк имеет право первоочередного удовлетворения в отношении денежных средств, имеющихся на карточном счете Держателя карты, в качестве средства обеспечения надлежащего исполнения всех принятых/принимаемых Держателем карты обязательств перед Банком.

9.18. Более подробная информация об использовании и обслуживании Карт представлена в Условиях и правилах обслуживания и использования банковских карт, которые размещены на официальном сайте Банка по следующей ссылке: <https://www.unibank.am/hy/service/cards/>.

ГЛАВА 10. ВКЛАДЫ

10.1. Срочные вклады принимаются Банком в порядке, предусмотренном законодательством РА, настоящими Условиями, договором банковского вклада, информационными листами и Тарифами.

10.2. Вклад открывается на имя вкладчика на основании договора и документов, требуемых Банком.

10.3. Валюта, срок, процентная ставка, порядок начисления и выплаты процентов, пополнения и досрочного возврата вклада определяются договором и условиями конкретного продукта.

10.4. Проценты начисляются на сумму вклада в порядке, установленном договором. Банк как налоговый агент удерживает налоги в случаях, предусмотренных законодательством.

10.5. При досрочном расторжении договора проценты пересчитываются по условиям договора и Тарифам, если иное не установлено законом.

10.6. Возврат вклада и процентов осуществляется на счет Клиента или наличными в порядке, установленном Банком и законодательством.

10.7. Вклады физических лиц гарантируются в порядке и пределах, установленных Законом РА о гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц.

10.8. Клиент обязан своевременно уведомлять Банк об изменении данных, влияющих на обслуживание вклада и выплату гарантированного возмещения.

10.9. Банк вправе отказать в открытии или обслуживании вклада при наличии оснований, предусмотренных законодательством, требованиями ПОД/ФТ, санкциями или внутренними актами Банка.

10.10. Иные условия привлечения вкладов устанавливаются специальными условиями банковских вкладов Банка и договором с Клиентом.

ГЛАВА 11. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

11.1. Банк предоставляет Клиентам кассовые услуги в соответствии с положениями, установленными настоящими условиями, внутренними правовыми актами Банка и Тарифами.

11.2. При пользовании предоставляемыми Банком кассовыми услугами Клиент вправе непосредственно на месте проверить формируемый в результате операции платежный документ и осуществить расчет наличных денежных средств, а при выявлении неточностей сообщить об этом Банку. В случае неиспользования установленного настоящим пунктом права либо в случае последующего обжалования операции, если причины неточности не установлены записями, произведенными посредством системы видео- и аудиозаписи Банка, отрицательные последствия неточностей несет клиент. В смысле настоящего пункта неточностью считаются образовавшийся в результате осуществления операции наличными излишек, недостача, выявление неплатежеспособных или поддельных банкнот, монет, имеющиеся в платежных документах ошибки.

11.3. Банк в части выплачиваемых наличными денежными средствами осуществляет арифметическое округление в следующем порядке: суммы, большие или равные 5 (пяти) драмам РА, округляются вверх — до первого десятичного разряда, а суммы, меньшие 5 (пяти) драмов РА, округляются вниз — до первого десятичного разряда.

ГЛАВА 12. КОНВЕРТАЦИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

12.1. Операции покупки, продажи и конвертации иностранной валюты осуществляются по курсам, установленным Банком на момент операции, если иное не предусмотрено договором или условиями отдельной услуги.

12.2. Банк вправе устанавливать разные курсы для наличных, безналичных, карточных, дистанционных и иных операций.

12.3. При безакцептном списании с валютных счетов Банк вправе конвертировать средства в необходимую валюту по действующему курсу Банка и взыскать соответствующую комиссию.

12.4. Клиент несет риск изменения курсов между моментом инициирования операции, авторизации, обработки и фактического списания/зачисления средств.

12.5. Банк вправе ограничивать валютные операции в случаях резких колебаний рынка, санкционных, комплаенс- и форс-мажорных рисков, а также в иных случаях, предусмотренных Условиями.

12.6. Дополнительные правила валютных операций определяются Тарифами, внутренними актами Банка и законодательством РА.

ГЛАВА 13. СИСТЕМА/ПРИЛОЖЕНИЕ

13.1. Система является удобным инструментом, который дает возможность без посещения Банка быстрым и эффективным способом пользоваться Услугами, в том числе представлять и получать (акцептовать) заявления, заявки, предложения (оферты), заключать договоры и иные сделки, а также осуществлять иные операции, сделанные доступными Банком в Системе.

13.2. Действия, совершаемые Клиентом в Системе, рассматриваются Банком как прямое и действительное выражение воли Клиента.

13.3. Соответствующие технические и программные требования для пользования Системой представлены в Условиях, при наличии — также в основных условиях или правилах данной Системы.

13.4. Клиент может пользоваться Системой, если имеет соответствующее техническое и программное обеспечение для пользования ею, в случае Приложения (Mobile-домен) — наличие iOS или Android либо, при доступности Приложения в иных операционных системах, наличие данной операционной системы. Клиент признает, что обладает достаточными знаниями и навыками для пользования системой.

13.5. Устройство Клиента должно быть подключено к сети Интернет (услуга Мобайл-банкинг не предоставляется в условиях отсутствия интернет-связи).

13.6. Услуга Мобайл-банкинг активируется на основании заключения с Клиентом соответствующего Заявления-договора.

13.7. Клиент самостоятельно скачивает мобильную программу посредством соответствующих инструкций, после чего входит в приложение с символикой программы.

13.8. В приложении Клиент вводит предоставленные Банком данные «имя пользователя» и «пароль».

13.9. Предоставленный Банком пароль используется только при первом входе, после чего Клиент обязан установить новый пароль.

13.10. Клиент совершает соответствующие операции по программе Мобайл-банкинг и направляет платежные

поручения посредством мобильного приложения путем выполнения соответствующих инструкций.

13.11. Стороны признают, что.

13.11.1. Клиент для пользования Системой/Приложением должен быть идентифицирован, обеспечив определенную последовательность шагов, установленную Системой, ввести необходимые данные согласно руководствам и/или последовательности шагов, установленной Системой, и зарегистрировать Личную страницу, которая должна иметь логин и пароль,

13.11.2. заполнение Клиентом имени пользователя/логина и пароля является достаточным условием для идентификации Клиента и пользования банковскими услугами посредством Системы. Стороны также соглашаются, что Банк вправе осуществлять в Системе иные действия по идентификации Клиента, в том числе требовать от Клиента иные данные, голосовые подтверждения, коды и документы, а Клиент обязан представить иные сведения, данные и документы, требуемые Банком для его идентификации. Банк вправе требовать перевода документов, представленных на иностранных языках, на армянский язык, при необходимости — с нотариальным удостоверением,

13.11.3. посредством используемых Клиентом пароля, кода доступа, отпечатка пальца, идентификации лица или использования одноразовых кодов. Все заявки, заявления, Договоры и иные электронные документы, представляемые в Банк в Системе, считаются подписанными Клиентом и имеют юридическую силу, равнозначную собственноручной подписи на бумажном оригинале, и их применение является основанием для Банка для осуществления финансовых сделок, данных инструкциями в Системе/Приложении.

13.11.4. Клиент также признает, что заключенные в ходе пользования Системой/Приложением путем совершения соответствующих действий, следуя инструкциям программы, договоры (в том числе кредитные) считаются подписанными им лично, и тем самым Клиент дает свое согласие на все условия договора.

13.11.5. для пользования Системой Клиент должен иметь в Банке как минимум один расчетный и/или карточный счет,

13.11.6. Клиент не может в Системе осуществлять удаление считающихся обязательными данных или изменения в документах, являющихся образцовой формой, если они не являются действиями по заполнению документов.

13.12. При регистрации в Приложении.

13.12.1. Клиент должен пройти установленную последовательностью шагов идентификацию, в том числе при необходимости осуществив фотографирование оригинала документа, удостоверяющего личность, пройдя биометрическую идентификацию и осуществив иные необходимые действия по требованию системы,

13.12.2. для идентификации Клиента обязательным является заполнение в соответствующем поле принадлежащих Клиенту номера мобильного телефона, электронного адреса. При этом лицо, являющееся действующим клиентом Банка, обязано до пользования услугами Приложения письменно представить в Банк заявку об изменении данных об изменении номера мобильного телефона или адреса электронной почты в целях осуществления соответствующих изменений,

13.12.3. в случае повторения пользователя по заполненному в Приложении номеру мобильного телефона или адресу электронной почты от Клиента требуется заполнить иной, не повторяющийся в базе пользователей Приложения номер мобильного телефона или адрес электронной почты, а в случае, если он является действующим клиентом Банка, — письменно представить в Банк соответствующую заявку об изменении данных,

13.12.4. Клиент в электронном виде знакомится с Условиями, Тарифами, в том числе с информационными сводками установленных Условиями услуг — при наличии, с возможностями пользования услугами, доступными Клиенту посредством Приложения, — при наличии такого описания, согласие с чем в электронном виде и продолжение процесса означает, что между Клиентом и Банком заключен договор о предоставлении услуг Приложения,

13.12.5. в случае непредоставления, ненадлежащего предоставления Клиентом предусмотренной настоящей главой считающейся обязательной информации /в том числе изменений/ и/или при наличии у Банка иных сомнений Банк вправе прекратить, ограничить и/или приостановить предоставление Услуг, потребовав от Клиента предоставления иной информации/осуществления действий для идентификации.

13.13. Прекращение предоставления Системы не приводит к изменению или прекращению иных договорных отношений, имеющихся между Банком и Клиентом, если между Сторонами в письменной форме не согласовано иное.

13.14. Банк может по собственной инициативе.

13.14.1. временно полностью или частично прекратить предоставление Услуг посредством Системы — вследствие осуществления технического обслуживания в целях повышения уровня безопасности и надежности Системы и принятия мер в направлении обеспечения бесперебойной работы,

13.14.2. приостановить или прекратить возможность Клиента входить в Систему, Приложение — в случаях неисполнения, ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных Условиями, Заявлениями-договорами, Тарифами и иными документами, а также при наличии сомнений в части идентификации Клиента, а также в случае, когда Банк имеет основания предполагать, что Система используется третьим лицом, нарушены требования безопасности, имеется угроза мошенничества, или по соображениям обеспечения безопасности Системы, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РА,

13.15. данные о совершенных посредством Системы операциях хранятся в Банке и могут применяться и предоставляться в качестве доказательства,

13.16. услугами, недоступными для Клиента посредством Системы, Клиент может пользоваться путем посещения Банка,

13.17. Банк в настоящее время предлагает физическим лицам совершать банковские сделки посредством приложения UNIMobile,

13.18. С необходимой информацией о приложении UNIMobile и осуществляемых посредством него операциях вы можете ознакомиться на официальном сайте Банка по следующей ссылке: <https://www.unibank.am/hy/service/mobile-bank/>

13.19. Банк в настоящее время предлагает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям совершать банковские сделки посредством следующих систем:

а. приложение UNIBusiness Mobile,

б. система «Интернет Банк-Клиент».

13.20. С необходимой информацией о приложении UNIBusiness Mobile и осуществляемых посредством него операциях вы можете ознакомиться на официальном сайте Банка по следующей ссылке: <https://www.unibank.am/hy/service/unibusiness-mobile/>.

13.21. С необходимой информацией о системе «Интернет Банк-Клиент» и осуществляемых посредством нее операциях вы можете ознакомиться на официальном сайте Банка по следующей ссылке: <https://www.unibank.am/hy/service/bank-client/>.

Правила безопасности.

13.22. Для пользования Системой/Приложением Банком Клиенту могут предоставляться и применяться пароли, коды безопасности, ключи, устройства безопасности.

13.23. Клиент соглашается и обязуется сохранять конфиденциальность сведений, необходимых для входа в Систему, Заявлений-договоров, не раскрывать или каким-либо образом не делать известными/доступными третьим лицам пароли, коды и иные данные, используемые им для входа в Систему и эксплуатации Системы, не допускать копирования, дешифровки, видоизменения и распространения защищенной части программного обеспечения Системы или совершения действий, которые могут привести к тому, что такие данные станут известными, доступными третьим лицам.

13.24. Клиент обязуется сохранять все права интеллектуальной собственности, связанные с использованием программного обеспечения Системы, использовать Систему в соответствии с ее назначением.

13.25. Клиент уведомлен, что перечень и возможности предлагаемых Услуг могут быть ограничены в зависимости от возможностей компьютера или иных технических средств Клиента, качества связи, местонахождения Клиента, осуществляемых Банком работ по техническому обслуживанию и иных факторов. Банк может увеличить или уменьшить круг предоставляемых операций, прекратить или приостановить доступность Системы (в том числе расторгнуть договор о предоставлении Системы) — в связи с осуществлением работ по техническому обслуживанию или по иным причинам.

13.26. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате раскрытия Персональных данных Клиента третьим лицам, получения ими доступа к ним. Клиент обязуется ограждать Банк от любых требований, возникших в ходе эксплуатации Системы в результате действий третьих лиц.

13.27. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате сбоя или прерывания работы оборудования Клиента или сети электронной коммуникации либо несанкционированного доступа третьих лиц, поэтому Клиент должен самостоятельно обеспечивать работоспособность своей локальной сети (находящейся после точки разграничения с Банком) и защиту сетевого оборудования.

13.28. Исходя из соображений собственной безопасности, Клиент выражает свою готовность незамедлительно сообщать Банку о пользовании его Системой, входе в Личный домен лицами, не имеющими соответствующих полномочий, или о подобной попытке, и/или о совершении сделки лицами, не имеющими соответствующих полномочий, посредством его Личного домена, или о подобной попытке.

13.29. Исходя из соображений безопасности Клиента, Банк обеспечивает применение надежных средств безопасности, однако Клиент уведомлен, что использует Систему на свой риск, и Банк не несет ответственности за сбой связи, потери данных, связанные с использованием Системы, а также за его (Клиента) данные и/или любые иные его (Клиента) потери и убытки, вытекающие из использования Системы.

13.30. Банк не несет какой-либо ответственности за данные, поручения, полученные из Личного домена Клиента, или иные действия либо бездействие, осуществленные посредством Личного домена, даже если будет доказано, что эти действия совершены лицами, не имеющими полномочий на вход в Личный домен Клиента и осуществление действий. Банк не несет ответственности за убытки Клиента вследствие неточности, неполного представления Клиентом представленной информации и/или несоблюдения правил безопасности Условий.

ГЛАВА 14. СОБЛЮДЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ САНКЦИЙ

- 14.1. Банк осуществляет деятельность с учетом требований международных санкций, законодательства РА и внутренних политик.
- 14.2. Банк вправе проверять Клиента, его бенефициаров, представителей, контрагентов, операции и документы на предмет санкционных рисков.
- 14.3. Банк вправе отказать в установлении отношений, обслуживании, операции или приостановить их при наличии санкционных совпадений, рисков или подозрений.
- 14.4. Клиент обязан предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для санкционной проверки, и гарантирует их достоверность.
- 14.5. Банк не несет ответственности за убытки Клиента вследствие выполнения санкционных требований или мер по управлению санкционными рисками.
- 14.6. Клиент обязуется не использовать Услуги Банка для операций, нарушающих международные санкции или создающих санкционные риски для Банка.
- 14.7. Банк вправе применять специальные процедуры, лимиты и ограничения по операциям, связанным с санкционными юрисдикциями, лицами или товарами.
- 14.8. Иные вопросы санкционного комплаенса регулируются внутренними актами Банка и применимыми правовыми актами.

ГЛАВА 15. ПОДХОДЫ БАНКА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

- 15.1. Банк применяет меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в целях соблюдения законодательства и защиты Банка и его клиентов.
- 15.2. Деятельность Банка в сфере ПОД/ФТ включает принцип «Знай своего клиента», идентификацию бенефициаров и уполномоченных лиц, надлежащую проверку Клиента, обновление данных, риск-ориентированный подход, выявление подозрительных операций, отчетность в ЦБ РА и обучение.
- 15.3. Банк не открывает и не обслуживает анонимные счета или счета на вымышленные имена.
- 15.4. Банк не открывает счета, выраженные только цифровыми, буквенными или иными условными обозначениями.
- 15.5. Банк отказывает в установлении деловых отношений или совершении операции, если Клиент не предоставляет требуемые Банком документы/сведения.

ГЛАВА 16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 16.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с законодательством РА.
- 16.2. Банк не отвечает за ошибки, неточности, противоречия, неполноту или недостоверность сведений в документах, представленных/направленных Клиентом через любые каналы, включая дистанционные системы, корпоративные документы, заявления, оферты, платежные поручения, согласия и доверенности.

ГЛАВА 17. ДЕЙСТВИЕ НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

- 17.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящим Условиям, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими после акцепта Условий, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить разумными мерами.
- 17.2. К таким обстоятельствам могут относиться события, находящиеся вне разумного контроля Сторон, включая стихийные бедствия, военные действия, забастовки, решения органов власти, сбои инфраструктуры и иные обстоятельства, препятствующие исполнению обязательств.

ГЛАВА 18. ОГРАНИЧЕНИЯ

- 18.1. Для операций по Условиям Банк и Клиент обязуются строго соблюдать применимые правовые акты, запрещающие коррупцию, отмывание денег, финансирование терроризма и иные незаконные действия.
- 18.2. Банк и Клиент подтверждают осведомленность о запрете отмывания денег, содействия ему, операций с лицами и организациями, связанными с терроризмом, а также предоставления им средств и поддержки.
- 18.3. Банк и Клиент обязуются принимать необходимые и разумные меры для предотвращения коррупции, отмывания денег и финансирования терроризма.
- 18.4. Банк и Клиент заявляют, что их законные представители, агенты и иные лица, участвующие в отношениях или влияющие на решения, прямо или косвенно не совершали и не будут совершать запрещенных действий.

18.5. Банк и Клиент осведомлены, что их деятельность не должна причинять недопустимый вред окружающей среде.

18.6. При исполнении функций по Условиям Банк и Клиент обязаны соблюдать законы и правила, запрещающие дискриминацию по расовому, религиозному, национальному, возрастному, половому признаку, цвету кожи или инвалидности.

ГЛАВА 19. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ И ТАРИФОВ

19.1. Банк публикует Условия и Тарифы, включая дополнения и изменения, в доступных для Клиентов местах и средствах, в частности на официальном сайте <https://www.unibank.am>, а также уведомляет Клиентов о изменениях применимыми способами.

19.2. Изменения Тарифов и Условий считаются вступившими в силу не ранее чем через семь рабочих дней после публикации и уведомления для физических лиц, а если изменение влияет на годовую процентную доходность — не менее чем за 15 дней до изменения.

19.3. Для юридических лиц изменения вступают в силу не ранее чем через один рабочий день после публикации и уведомления.

19.4. Стороны признают, что изменения и дополнения Тарифов и Условий считаются принятыми Клиентом, если до их вступления в силу Клиент не представил Банку заявление о расторжении договора обслуживания счета или иных соответствующих условий.

ГЛАВА 20. ПРАВООТНОШЕНИЯ СТОРОН

20.1. Имущественные требования клиента к Банку в размере, не превышающем **10 миллионов драмов Республики Армения** или эквивалентной суммы в иностранной валюте, связанные с услугами, предоставляемыми Банком, могут быть представлены на рассмотрение **Примирителю финансовой системы**. Банк отказался от права обжаловать в судебном порядке решения Примирителя финансовой системы, вынесенные в пределах суммы до **250 000 (двухсот пятидесяти тысяч) драмов Республики Армения**.

УВЕДОМЛЕНИЕ

О порядке и условиях гарантирования возмещения вкладов

УВАЖАЕМЫЙ ВКЛАДЧИК

ВНИМАНИЕ: до подписания заявления-договора просим ознакомиться с положениями настоящего документа.

Гарантом возмещения Вашего вклада является Фонд гарантирования возмещения вкладов (далее — Фонд).

Местонахождение Фонда: г. Ереван, М. Хоренаци 15, бизнес-центр «Элит Плаза», помещение 2-А5. Телефон: 58-35-14. Веб-сайт: www.adgf.am.

Определения, используемые в настоящем уведомлении, соответствуют определениям Закона Республики Армения «О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц».

Случай возмещения

- если в установленном законодательством РА порядке банк признается неплатежеспособным и решением Совета Центрального банка РА подтверждается неспособность банка возвращать вклады в сроки, установленные законом и договорами;
- если банк признается банкротом в установленном законодательством РА порядке.

Максимальный размер гарантированного вклада и порядок расчета

Порядок расчета гарантированных вкладов устанавливается решением Совета Центрального банка РА № 261-Н от 26 августа 2008 года.

ВНИМАНИЕ: все Ваши драмовые вклады в одном банке считаются одним драмовым вкладом, кроме негарантированных вкладов, и все Ваши валютные вклады в одном банке считаются одним валютным вкладом, кроме негарантированных вкладов.

Если Ваш банковский вклад в банке сформировался в результате присоединения к банку одного или нескольких банков, вклад в каждом присоединенном банке рассматривается как отдельный банковский вклад в порядке, установленном Законом.

Гарантируемые пределы вкладов:

Валютная структура вклада	Если в одном банке имеется только драмовый вклад	Если в одном банке имеется только валютный вклад	Если имеются и драмовый, и валютный вклад: драмовый вклад более 7 млн драмов	Если имеются и драмовый, и валютный вклад: драмовый вклад менее 7 млн драмов
Максимальный размер гарантирования	16 млн драмов РА	7 млн драмов РА	до 16 млн драмов РА (гарантируется только драмовый вклад)	драмовый вклад гарантируется полностью, а валютный вклад — в размере разницы между 7 млн драмов РА и подлежащим возмещению драмовым вкладом

Если Вы имеете отдельный вклад в неплатежеспособном банке и одновременно являетесь собственником совместного вклада в том же банке, гарантируется сумма Вашего отдельного вклада и Вашей доли в совместном вкладе в порядке и размере, установленных Законом.

Если у Вас имеется проблемное обязательство перед неплатежеспособным банком, сумма возмещения рассчитывается на основе положительной разницы между Вашим банковским вкладом и проблемным обязательством.

Совместный банковский вклад двух и более вкладчиков считается отдельным вкладом каждого лица в размере доли, установленной договором; если доли не определены, вклад делится между вкладчиками поровну.

Возмещение банковского вклада осуществляется только в армянских драмах. Денежный эквивалент валютного вклада определяется по среднему курсу, сформировавшемуся на валютных рынках и опубликованному Центральным банком на день наступления случая возмещения.

Ваш банковский вклад не возмещается, если на день наступления случая возмещения его размер составляет менее 1000 армянских драмов.

Негарантированный банковский вклад

Ваш банковский вклад не гарантируется, если:

- Вы являетесь руководителем данного банка и/или членом его семьи.
- Вы являетесь лицом, имеющим значительное участие в данном банке, и/или членом его семьи.
- Вы как собственник/сособственник вклада отказались от права собственности на свою долю вклада.
- Ваш вклад в установленном законом и иными правовыми актами порядке признан денежными средствами, полученными преступным путем, пока Вы не докажете обратное.
- Ваш вклад размещен под процентную ставку, превышающую не менее чем в 1,5 раза ставку по аналогичным банковским вкладам, предусмотренную публичной офертой банка на момент размещения.
- Ваш вклад размещен в филиалах банка, созданных за пределами Республики Армения.

Порядок и сроки возмещения гарантированных вкладов

В течение трех рабочих дней, следующих за днем наступления случая возмещения, Фонд публикует объявление о таком случае. Начиная с двадцатого рабочего дня после наступления случая возмещения Фонд через неплатежеспособный банк или иной банк начинает процесс возмещения вкладов. Требование может быть предъявлено письменно или электронно не позднее трех лет со дня, следующего за днем наступления случая возмещения. При непредъявлении требования в указанный срок возмещение гарантированного вклада Фондом не осуществляется. Фонд обязан произвести возмещение по требованиям вкладчиков в течение трех рабочих дней со дня предъявления требования, за исключением случаев, предусмотренных Законом.

Ваш банковский вклад на момент размещения является гарантированным вкладом в размере и порядке, установленных Законом.

ВНИМАНИЕ: для более плавного осуществления возмещения вклада рекомендуем при любом изменении данных, предоставленных Банку при размещении вклада (данные документа, удостоверяющего личность, данные карты социального обеспечения, адрес, телефон и т.д.), незамедлительно уведомлять об этом Банк.