

Основные условия банковского обслуживания физических лиц

1. Общие положения

- 1.1. Основные условия банковского обслуживания физических лиц ЗАО «Америабанк» (далее «Условия») определяют порядок предоставления банковских услуг ЗАО «Америабанк» (далее «Банк») физическому лицу (далее «Клиент», а вместе «Стороны») и основные условия операций.
- 1.2. Условия и договоры, предусмотренные для отдельных услуг Банка, являются дополнением к настоящим Условиям.
- 1.3. Настоящие Условия, тарифы ЗАО «Америабанк» для физических лиц (далее тарифы Банка), правила и условия отдельных услуг, предоставляемых Банком, в том числе процентные ставки, начисляемые на остатки на банковских счетах, а также перечень документов, необходимых для предоставления услуг Банком, размещены на территории и на официальном сайте Банка и могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Банк извещает Клиента о внесении изменений в действующие условия не позднее чем за 10 (Десять) дней до даты вступления в силу, разместив соответствующую информацию на своем сайте и на территории Банка, а в случаях, заранее оговоренных между Банком и Клиентом, – другими способами. Если до вступления изменений в силу Клиент не уведомляет Банк в письменной форме о намерении расторгнуть договор с Банком, Банк считает это выражением согласия Клиента с внесенными изменениями.
- 1.4. Для Клиента утверждается карта с образцами подписи/ей представителя/ей Клиента, имеющего/их право на осуществление сделок по счету, в установленном Банком порядке.
- 1.5. Клиент уплачивает Банку комиссии за предоставление банковских услуг и обеспечивает наличие минимального остатка на своих счетах в соответствии с тарифами Банка.
- 1.6. Комиссии взимаются в драмах РА. С нерезидентов комиссии могут также взиматься в иностранной валюте. Комиссии, выраженные как процент от какой-либо суммы в иностранной валюте, взимаются в драмах РА по курсу купли данной валюты, действующему в Банке на момент взимания комиссии. В процессе обслуживания платежных карт зачисление и списание сумм в драмах РА осуществляется по среднему обменному курсу, объявленному ЦБ РА и сформировавшемуся на валютном рынке.
- 1.7. При отсутствии достаточных средств на клиентских счетах в Банке, Банк имеет право списать сумму комиссии в полном объеме или частично с валютных счетов Клиента, произведя конвертацию в драмы РА по курсу купли данной валюты, действующему в Банке на момент списания.
- 1.8. Банк имеет право предоставлять информацию о Клиенте, его счетах и кредитных обязательствах другим банкам, кредитным организациям, кредитным бюро, а также Фонду гарантирования вкладов по требованию последних или по собственной инициативе, в порядке, предусмотренном законодательством РА, без предварительного уведомления Клиента.
- 1.9. Банк имеет право предоставлять налоговым органам информацию об открытии и закрытии счетов для налогоплательщиков, зарегистрированных в налоговых органах, соблюдая при этом требования законодательства РА.
- 1.10. Банк может предоставить правомочным органам иностранного государства сведения о Клиенте, попадающем под юрисдикцию данного иностранного государства, в соответствии с законодательными требованиями данного государства.
- 1.11. Положения настоящего пункта касаются исключительно «персон США» по определению, данному в законе США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, далее FATCA).
 - 1.11.1. В случае и порядке, предусмотренном законом FATCA, Банк имеет право раскрывать информацию о Клиенте, его счетах и доходах, ставших известными Банку, Службе внутренних доходов США (Internal Revenue Service, IRS) путем представления отчетов, составленных в соответствии с FATCA.
 - 1.11.2. Клиент несет ответственность за ознакомление с положениями FATCA, требованием раскрытия информации о лицах, имеющих гражданство США, резидентах США и лицах, имеющих вид на жительство в США, а также с требованиями налоговых отчислений из некоторых доходов и с законодательными требованиями США, касающихся Клиента как персоны США.

- 1.11.3. Настоящим Клиент обязуется не оспаривать действия Банка, осуществленные во исполнение FATCA, и не предъявлять требований в связи с действиями Банка, осуществленными в рамках указанного закона.
- 1.11.4. В случае, если в будущем Клиенту будет присвоен статус персоны США, Клиент обязуется письменно уведомить об этом Банк не позднее, чем в течение 30 дней.
- 1.12. Клиент дает свое согласие на использование Банком контактных данных Клиента (имени, фамилии, адреса, контактной информации), а также предоставление данной информации компаниям, сотрудничающим с Банком, по усмотрению Банка без предварительного уведомления Клиента для повышения качества обслуживания Клиента или предложения новых услуг.
- 1.13. Банк имеет право использовать адрес электронной почты, номер мобильного телефона и прочие контактные данные Клиента для рассылки сообщений информационного или рекламного характера об услугах, предоставляемых Банком. Сообщения информационного характера включают, в частности, выписки со счетов, информацию о внесении изменений в условия услуг Банка, порядок коммуникации между Банком и Клиентом, информацию об определении, изменении или прекращении прав и обязательств Сторон, изменениях законов и нормативных актов, а также внутренних правовых актов Банка, влияющих на предоставление услуг Банком и годовую процентную доходность; обязательствах Клиента, основаниях для их возникновения, выплатах, штрафах Банка в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств Клиентом, и порядке их применения.
- 1.14. В случае уведомления Клиента по почте или посредством электронных средств коммуникации Клиент считается уведомленным надлежащим образом с момента отправки уведомления Клиенту на почтовый адрес, адрес эл. почты или телефонный номер, предоставленный Клиентом.
- 1.15. Клиент обязуется незамедлительно известить Банк о любых изменениях своего адреса, резидентского статуса или информации, предоставленной Банку. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате операций, произведенных Банком на основании документов или сведений, имеющихся в Банке, если Клиент своевременно не известил Банк об изменениях в своих данных.
- 1.16. Клиент несет ответственность за расходы и убытки, понесенные Банком вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями, и прочих правил и условий отдельных услуг Банка. Причем:
- 1.17. Банк не несет ответственность за прямые или косвенные убытки третьих лиц (в том числе упущенную выгоду или потерю процентов), полностью или частично возникшие в результате действий Банка, направленных на борьбу против отмывания денег или финансирования терроризма, а также осуществленных с целью соблюдения прочих требований законодательства РА.
- 1.18. Банк не несет ответственность за убытки и ущерб, понесенный Клиентом, а также несвоевременное выполнение обязательств в результате действий государственных органов или обстоятельств непреодолимой силы, в том числе неполадок оборудования или сбоя систем электроснабжения.
- 1.19. В случае смерти, недееспособности, неплатежеспособности или банкротства Клиента Банк не несет ответственность за осуществление банковских операций или предоставление банковских услуг до тех пор, пока не получит уведомление о вышеперечисленных фактах, в том числе, документальное подтверждение. На следующий рабочий день после получения надлежащего уведомления Банк приостанавливает все операции по счетам до приобретения и оформления полномочий на осуществление операций правопреемниками или прочими законными представителями Клиента. Причем, в случае смерти клиента расчет неустоек прекращается, а начисление процентов продолжается.
- 1.20. В нижеперечисленных случаях Банк вправе отклонить (приостановить) выполнение сделки Клиента, отказать в установлении деловых отношений с Клиентом, прекратить отношения или закрыть счета Клиента в одностороннем порядке в соответствии с внутренними правовыми актами Банка (в том числе тарифами, действующими на данный момент) или временно ограничить операции по счетам до предоставления дополнительных документов или выполнения требований Клиентом. Банк не несет ответственность за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате указанных действий Банка.
 - 1.20.1. В случаях, предусмотренных согласно закону РА «О борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма» и прочими требованиями законодательства РА

- 1.20.2. В случае невыполнения Клиентом законных требований Банка, в том числе непредоставления требуемых сведений или документов, или если предоставленные сведения отличаются от формата (в том числе по содержанию), предусмотренного типовыми формами Банка
- 1.20.3. В случаях, предусмотренных тарифами Банка
- 1.21. Клиент имеет право расторгнуть договор, заключенный с Банком (в том числе закрыть счета), в одностороннем порядке, предварительно уведомив об этом Банк в письменной форме и полностью погасив задолженность перед Банком.
- 1.22. Банк вправе приостановить или прекратить осуществление операций в процессе банковского обслуживания на основании исполнительного листа, выданного судом, или решения Службы принудительного исполнения судебных актов при министерстве правосудия РА, Центрального банка РА или прочего уполномоченного государственного органа без предварительного уведомления Клиента.
- 1.23. Споры и разногласия в случае имущественных требований на сумму, не превышающую 10 миллионов драмов РА или эквивалентную сумму в иностранной валюте, могут быть разрешены примирителем финансовой системы. Информационный бюллетень о порядке разрешения споров между Сторонами размещен на территории Банка и опубликован на его сайте.
- 1.24. Согласно договору, заключенному между Банком и офисом примирителя финансовой системы, Банк отказался от права оспаривания решений примирителя финансовой системы в случае, если имущественное требование не превышает 250 000 (Двести пятьдесят тысяч) драмов РА или эквивалент в иностранной валюте, а сумма сделки не превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) драмов РА или эквивалент в иностранной валюте.
- 1.25. Правовые отношения, не предусмотренные настоящими Условиями, регулируются тарифами, условиями и правилами отдельных услуг Банка, документами, устанавливающими договорные отношения между Банком и Клиентом, и законодательством РА, а если выходят за рамки законодательства РА, то обычаями делового оборота.
- 1.26. Споры и разногласия, возникающие между Банком и Клиентом, решаются путем переговоров. В случае если стороны не приходят к взаимному согласию, споры и разногласия разрешаются в порядке, установленном законодательством РА.
- 1.27. В случае разночтений между армянским и русским текстами настоящих Условий предпочтение отдается армянской версии.

2. Банковский счет

- 2.1. Настоящие Условия распространяются на существующие и будущие счета Клиента в Банке, вне зависимости от валюты и вида счета.
- 2.2. Текущие счета могут быть открыты в драмах РА, долларах США, евро, российских рублях, швейцарских франках, английских фунтах стерлингов, канадских долларах, японских иенах, австралийских долларах, дирхамах ОАЭ, безналичном золоте (999.9 пробы), а также в другой валюте, котируемой Банком. Сберегательный счет может быть открыт в драмах РА, долларах США, евро и рублях.
- 2.3. Банковские счета, открытые на имя несовершеннолетних, управляются родителями несовершеннолетнего лица или законными опекунами (попечителями) до достижения несовершеннолетними возраста 18 лет. В случаях, предусмотренных законом, лица в возрасте от 14 до 18 лет имеют право открывать банковские счета и управлять средствами на счете без согласия родителей или попечителей в порядке, установленном законом.
- 2.4. Право Клиента на распоряжение средствами на счетах может быть ограничено лишь в случае блокирования средств на счете или прекращения операций по счету в порядке, предусмотренном законодательством РА, а также в прочих случаях, предусмотренных документами, устанавливающими договорные отношения между Клиентом и Банком, или законодательством РА.
- 2.5. По желанию Клиента Банк может предоставить Клиенту доступ к системе Интернет-Банк с правом просмотра информации по счетам и договорам посредством пароля, указанного Клиентом.
- 2.6. Банк определяет операционный день для осуществления сделок по счетам Клиента по своему усмотрению.
- 2.7. Порядок перевода денежных средств со счетов Клиента определяется Банком, если иное не предусмотрено законодательством РА. В случае если законодательство РА не предусматривает каких-либо ограничений,

очередность выполнения платежных инструкций Клиента определяется Клиентом, а в отсутствие каких-либо указаний со стороны Клиента – Банком.

- 2.8. Операции купли-продажи иностранной валюты и безналичного золота на основании заявки Клиента осуществляются Банком по обменному курсу, действующему на момент исполнения сделки, независимо от момента получения заявки. Банк может отклонить заявки на обмен валюты и куплю-продажу безналичного золота, полученные в нерабочие часы и в нерабочие дни (в том числе по субботам).
- 2.9. Переводы на основании платежных поручений, представленных Клиентом, выполняются в сроки, предусмотренные тарифами Банка.
- 2.10. Платежные поручения, полученные Банком в нерабочие дни (в том числе по субботам), выполняются на следующий банковский день.
- 2.11. Платежное поручение, не акцептованное к концу пятого операционного дня после даты, указанной в платежном поручении, или даты платежа, аннулируется.
- 2.12. Наличные средства зачисляются на счет в момент представления суммы. Безналичные средства зачисляются после представления подтверждающих документов банком-корреспондентом.
- 2.13. Банк выдает Клиенту наличные средства на основании заявки последнего в сроки, предусмотренные тарифами Банка.
- 2.14. Банк может предоставить Клиенту чековую книжку для отдельных видов счетов. Выписывая чек, Клиент должен соблюдать правила Банка:
 - 2.14.1. Чеки, выписанные на территории РА, должны быть представлены в Банк к оплате в течение 10 (Десять) календарных дней после выписки.
 - 2.14.2. Чеки, выписанные за пределами РА, должны быть представлены в банк к оплате в течение 30 (Тридцать) календарных дней после выписки.
- 2.15. Банк выполняет поручение Клиента при наличии достаточных средств на счете, не обремененных прочими обязательствами. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие невыполнения платежного поручения Клиента по причине отсутствия достаточных средств на счете.
- 2.16. Банк не несет ответственность за расходы и убытки Клиента, понесенные в результате ошибочных, двусмысленных и расплывчатых инструкций Клиента.
- 2.17. Банк не несет ответственность за убытки и расходы Клиента, понесенные в результате запроса дополнительной информации, приостановления перевода, замораживания суммы или невыполнения перевода банком бенефициара или банком-посредником.
- 2.18. Клиент вправе аннулировать поданное платежное поручение в соответствии с тарифами Банка. Банк не несет ответственность за возврат средств в случае, если переведенная сумма уже выплачена получателю.
- 2.19. Банк имеет право списать суммы комиссий, предусмотренных тарифами Банка, задолженности Клиента к Банку, а также расходов Банка в связи с выполнением поручений Клиента со счетов Клиента в Банке, в том числе валютных.
- 2.20. Банк вправе дебетовать счет Клиента без соответствующих инструкций последнего на основании договоров, заключенных с Клиентом, решения суда или в случаях, предусмотренных законом.
- 2.21. Банк вправе без соответствующих инструкций Клиента списать со счета Клиента средства, ошибочно зачисленные на счет в результате программных неполадок, человеческого фактора или по иной причине.
- 2.22. Банк имеет право списать со счета Клиента сумму налогов без предварительного уведомления Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РА.
- 2.23. На счета Клиента в Банке могут начисляться проценты, если это предусмотрено тарифами. Начисленные проценты выплачиваются в армянских драмах, независимо от валюты счета. Конвертация процентов в иностранной валюте в драмы РА производится по среднему обменному курсу, сформировавшемуся на валютном рынке в день платежа.
- 2.24. Проценты, начисляемые на сберегательный счет, рассчитываются ежедневно на остаток по счету по состоянию на конец операционного дня, а рассчитанные проценты выплачиваются в конце каждого календарного месяца.
- 2.25. Учет безналичного (нематериального) золота на металлическом счете ведется с обозначением только пробы и веса золота, без указания индивидуальных признаков. Металлический счет в золоте может быть открыт только для золота пробы 999,9, учет которого ведется по балансовой стоимости, выраженной в драмах РА по учетной стоимости, объявленной ЦБ РА, причем вес золота учитывается с точностью до 0,01 грамма.

- 2.26. Обслуживание металлических счетов в золоте включает:
 - 2.26.1. Зачисление безналичного (нематериального) золота на счет в результате приобретения золота у Банка по цене, котируемой Банком, или перевода с других обезличенных металлических счетов Клиента или третьих лиц
 - 2.26.2. Списание безналичного (нематериального) золота со счета в результате продажи золота Банку по цене, котируемой Банком, или перевода на другие обезличенные металлические счета Клиента или третьих лиц
 - 2.26.3. Безналичная купля-продажа золота на основании поручения Клиента с указанием существенных условий сделки (цены, срока выполнения и веса)
 - 2.26.4. Списание в безакцептном порядке во исполнение обязательств Клиента к третьим лицам в случаях, предусмотренных внутренними правовыми актами Банка или законодательством
- 2.27. Обслуживание обезличенных металлических счетов в золоте не включает регистрацию права собственности на золото или хранение золота.
- 2.28. Банк предоставляет Клиенту выписку со счетов способом, предварительно согласованным с Клиентом, с заранее оговоренной периодичностью. В случае отсутствия операций по счету в течение отчетного периода выписка со счетов не отправляется.
- 2.29. Если Клиент желает получить выписку со счета в другое время, Банк обязан предоставить выписку Клиенту по требованию последнего в течение 5 дней, причем в этом случае взимается комиссия, предусмотренная тарифами.
- 2.30. Отсутствие возражений по поводу выписки со стороны Клиента в течение 30 (Тридцать) дней после даты выписки считается согласием Клиента с указанной информацией. В случае если Клиент оспаривает выписку в течение указанного периода, несоответствие разрешается Банком в порядке, установленном законодательством РА. Возражения, полученные Банком после указанного периода, рассматриваются в порядке, предусмотренном законодательством РА и внутренними правовыми актами Банка.

3. Услуга «Телефон-Банк»

- 3.1. По желанию Клиента Банк может предоставить Клиенту заранее согласованный вариант услуги «Телефон-Банк».
- 3.2. Банк предоставляет Клиенту пароль (кодовое слово) системы «Телефон-Банк», отправив SMS-сообщение на номер, указанный Клиентом. По желанию Клиента пароль может быть изменен и отправлен Клиенту в виде нового сообщения. Пароль системы «Телефон-Банк» является секретной информацией, в том числе для сотрудников Банка.
- 3.3. Клиент не имеет права предоставлять или раскрывать пароль третьим лицам и обязан незамедлительно уведомить Банк в случае раскрытия пароля третьим лицам и/или его утери. Банк не несет ответственность за ущерб и убытки, понесенные Клиентом в результате предоставления Клиенту услуг посредством телефонной связи, вне зависимости от того, был ли Банк осведомлен о возможности подобных убытков и потерь.
- 3.4. Чтобы воспользоваться услугами в рамках обслуживания «Телефон-Банк» Клиент должен позвонить по номеру Банка (+374 10) 56 11 11.
- 3.5. Услуги в рамках обслуживания «Телефон-Банк» могут быть предоставлены Клиенту только после идентификации последнего в соответствии с внутренними правовыми актами Банка.
- 3.6. Банк вправе связаться с Клиентом по какому-либо из зарегистрированных в Банке номеров в процессе обслуживания в формате «Телефон-Банк» для дополнительного подтверждения сделки.
- 3.7. В случае согласования сделки по конвертации валюты по телефону Клиент обязан совершить сделку в тот же банковский день, когда были согласованы объем сделки и обменный курс.
- 3.8. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от выполнения сделки по конвертации валюты на предварительно согласованных условиях, если Клиент не совершил сделку в тот же банковский день или нарушил какое-либо из согласованных условий (объем и обменный курс) сделки.
- 3.9. Банк имеет право взыскать со счетов Клиента неустойку в размере 2 (Два) процентов от объема конверсионной сделки, если Клиент отказался от выполнения сделки в тот же банковский день или нарушил какое-либо из условий (объем и обменный курс) сделки, согласованных по телефону. Сумма, подлежащая уплате, взимается с тех счетов Клиента, по которым сформировалась задолженность, а при отсутствии достаточных средств на данных счетах – с прочих счетов Клиента в Банке, причем конвертация валюты осуществляется по курсу Банка на данный момент.

- 3.10. Максимальное количество и сумма сделок, осуществляемых посредством услуги «Телефон-Банк», устанавливаются тарифами Банка.
- 3.11. Из соображений безопасности Банк осуществляет полную или частичную запись телефонного разговора с Клиентом, которая в дальнейшем может быть использована Банком в качестве доказательства для защиты прав и законных интересов Банка.
- 3.12. Платежные поручения, данные Клиентом Банку по телефону, не подписываются. Подтверждение поручения, данное Клиентом по телефону в рамках услуги «Телефон-Банк», считается надлежащим подтверждением. Основание для осуществления сделки указывается в выписках со счета.