

Основные условия банковского обслуживания юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) ЗАО «Америабанк»

Утверждено решением Директората № 02/03/15 от 04.02.2015

Текущая редакция была утверждена решением Директората № 01/31/22 от 12.10.2022 и в силе с даты, указанной ниже.

1. Общие условия

- 1.1. Основные условия банковского обслуживания юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) ЗАО «Америабанк» (далее – Условия) определяют порядок предоставления банковских услуг ЗАО «Америабанк» (далее «Банк») юридическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю (далее – Клиент, а вместе – Стороны), и основные условия операций.
- 1.2. Данный раздел Условий применяется к нижеперечисленным банковским инструментам, предоставление которых регулируется соответствующими разделами Условий и/или отдельными условиями и правилами Банка для данного продукта (далее – Отдельные условия):
 - 1.2.1. Банковские счета
 - 1.2.2. Системы дистанционного обслуживания
 - 1.2.3. Платежные карты
 - 1.2.4. Сейфовые ячейки
- 1.3. Условия являются публичным предложением (оферта), которое считается принятым (акцептованным) Клиентом:
 - 1.3.1. с момента представления в Банк соответствующей заявки (заявки-договора) или поручения, оформленного на соответствующем бланке Банка, или
 - 1.3.2. в соответствующих случаях: с момента представления в Банк подтверждения Клиента о принятии Условий способом, приемлемым для Банка и предусмотренным для данного вида услуг, и/или посредством выполнения какого-либо действия Клиентом для использования данной услуги.
- 1.4. Подпись/верификация документа, оформленного на бланке Банка, предусмотренного для какой-либо услуги, или, в соответствующих случаях, выполнение соответствующего действия для использования услуги свидетельствует о том, что Клиент принимает настоящие Условия, Отдельные условия, Тарифы Банка для корпоративных клиентов и отдельные тарифы для конкретной услуги Банка (далее вместе – Тарифы).
- 1.5. Правовые отношения между Сторонами в рамках настоящих Условий возникают/вступают в силу с момента получения и принятия Банком акцепта Клиента, который с данного момента считается договором, заключенным Сторонами наряду с Отдельными условиями и Тарифами.
- 1.6. Правовые отношения между Сторонами в рамках Условий в отношении положений, отличающихся от настоящих Условий, могут регулироваться посредством заключения отдельного договора или соглашения, причем подобный договор (соглашение) может быть заключен на любом этапе предоставления услуги и обслуживания.
- 1.7. Для отдельных групп клиентов Банк может установить отдельные условия и правила обслуживания, которые будут применяться в дополнение к Условиям, если иное не будет предусмотрено указанными документами.
- 1.8. Условия и договоры, предусмотренные для отдельных услуг Банка, являются дополнением к настоящим Условиям.
- 1.9. Настоящие Условия преобладают над прочими документами, и типовые формы, утвержденные и в дальнейшем утверждаемые Банком в рамках Условий, Отдельные условия и Тарифы действуют в той степени, в которой не противоречат настоящим Условиям, если иное не предусмотрено данными типовыми формами, условиями и тарифами.

- 1.10. Условия, Тарифы, Отдельные условия, 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 указанные документы не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты их вступления в силу (если более долгий срок не предусмотрен законодательством РА), разместив соответствующую информацию на своем сайте и на территории Банка, а в случаях, предусмотренных законом – другим способом коммуникации, выбранным Клиентом. Если до вступления изменений в силу Клиент не уведомляет Банк в письменной форме о своем намерении расторгнуть взаимоотношения между Сторонами в рамках настоящих Условий, Банк считает это выражением согласия (акцепта) Клиента с внесенными изменениями.
- 1.11. Банк может предоставлять услуги как в процессе непосредственного общения, так и дистанционными способами. Все виды услуг/операций и действий, доступные для каждой отдельной системы дистанционного обслуживания, определяются Условиями и/или посредством предоставления доступа к соответствующей услуге/операции в данной системе дистанционного обслуживания. Условия и правила дистанционного обслуживания Клиента определяются Условиями, а при отсутствии соответствующих положений в Условиях Банк определяет условия общедоступных дистанционных услуг и размещает отдельно в системе, предусмотренной для данных услуг.
- 1.12. Филиалы и Контактный центр Банка обслуживают клиентов в течение операционного дня, продолжительность которого определяется Банком. Информация об операционных днях и часах каждого филиала и Контактного центра размещена на официальном сайте Банка. В контексте настоящих Условий операционными считаются дни и часы, определенные для филиалов и Контактного центра Банка с целью обслуживания клиентов, а рабочими считаются будничные дни пятидневной рабочей недели в период с 9:00 до 18:00.
- 1.13. Для Клиента утверждается карта с образцами подписи/ей представителя/ей Клиента, имеющего/их право на осуществление сделок по счету, и оттиска печати (при наличии) в установленном Банком порядке, а также инструкция-поручение, определяющая полномочия данных представителей. Инструкция-поручение, а также образцы подписи и оттиска печати утверждаются на неопределенный срок и действуют до аннулирования Клиентом, если указанными документами не предусмотрен какой-либо срок. Изменение должностей представителей, указанных в инструкции-поручении, не влияет автоматически на изменение полномочий данных лиц. При этом, образец подписи, открытый путем дистанционного обслуживания, утверждается при первом посещении Банка.
- 1.14. Клиент уплачивает Банку комиссии за предоставление банковских услуг и обеспечивает наличие минимального остатка на своих счетах в соответствии с Тарифами Банка.
- 1.15. 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, сформировавшемуся на валютном рынке и объявленному ЦБ РА.
- 1.16. 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.
- 1.17. 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.
- 1.18. Банк имеет право предоставлять налоговым органам информацию об открытии и закрытии счетов для налогоплательщиков, зарегистрированных в налоговых органах, соблюдая при этом требования законодательства РА.
- 1.19. Банк может предоставить правомочным органам иностранного государства сведения о Клиенте, попадающем под юрисдикцию данного иностранного государства, в соответствии с законодательными требованиями данного государства.

- 1.20. Банк общается с клиентом, в том числе отправляет сообщения, документы, материалы и средства, связанные с банковскими услугами, предоставляемыми Банком, способом, согласованным с Клиентом, на реквизиты, указанные последним. Согласно законодательству РА, в случае если Клиент представляет в Банк письменную заявку об изменении способа коммуникации по односторонней инициативе Клиента, Банк имеет право применять измененный способ также во время коммуникации в течение 30 дней с момента получения письменной заявки Клиента. При этом, изменение способа коммуникации более одного раза в год может осуществляться с согласия Банка, в соответствии с внутренними правовыми актами и тарифами Банка.
- 1.21. Согласия (в том числе согласия на обмен информацией с ЗАО «АКРА Кредит Репортинг», Кредитным регистром ЦБ РА, информационно-технологическим центром социальных услуг «Норк», ЗАО «Офис по внедрению инфраструктур электронного управления» и прочими информационными центрами, управляющими базами данных), заявления, заявки, уведомления и прочие документы, предоставляемые Клиентом Банку в рамках предлагаемых или предоставляемых Банком определенных услуг, акций и прочих отношений, Банк может получать посредством обмена сообщениями (документами) через электронные каналы связи, обеспечивающие возможность идентификации, такие как адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом Банку, системы Онлайн/Мобайл банкинг, и, в случае применения, также прочие средства электронной связи, предусмотренные публичными офертами и/или Отдельными условиями Банка. При этом Банк вправе применять дополнительные меры для идентификации клиента. Согласие, заявление, заявка или прочий документ, предоставленный Клиентом в электронной форме, с соблюдением требований данного пункта, имеет равную юридическую силу с аналогичным документом, подписанным вручную.
- 1.22. Банк не несет ответственности за возможное разглашение банковской тайны, касающейся Клиента, и все неблагоприятные последствия, вытекающие из этого, если Клиент предпочитает обслуживаться в присутствии третьего лица.
- 1.23. Клиент дает свое согласие на использование Банком контактных данных Клиента (наименования, адреса и любой контактной информации, предоставленной Банку), а также предоставление данной информации компаниям, имеющих договорные отношения с Банком, по усмотрению Банка без предварительного уведомления Клиента для повышения качества обслуживания последнего, предложения новых услуг, а также осуществления запросов в связи с услугами, предоставляемыми Банком.
- 1.24. При наличии правовых оснований, предусмотренных законодательством РА, письменное заявление Клиента о прекращении исправления, уничтожения и/или обработки персональных данных Клиента, предоставленных Банку, рассматривается и обрабатывается Банком в соответствии с законодательством РА и/или внутренними правовыми актами Банка.
- 1.25. Всем Клиентам или определенной группе Клиентов, пользующихся услугами Банка, могут быть доступны дополнительные возможности, скидки или преимущества (далее именуемые «Специальные условия»), предоставляемые Банком и/или организациями, сотрудничающими с Банком. В подобных случаях, используя данную услугу и предоставляя свои персональные данные Банку, Клиент дает согласие Банку на обработку предоставленных персональных данных и передачу подобных данных вместе с конфиденциальной информацией Клиента организациям, сотрудничающим с Банком, с целью предоставления подобной услуги/ Специальных условий Клиенту и обработки подобной информации организациями, сотрудничающими с Банком, исключительно для предоставления данной услуги /Специальных условий и в требуемом для этого размере. Специальные условия и/или источники информации о них, наименования партнерских организаций, а также типы данных, передаваемых партнерским организациям и обрабатываемых ими для предоставления Специальных условий и обслуживания, определяются Тарифами и/или Отдельными условиями или иным документом, размещенным на сайте Банка вместе с Тарифами на данную услугу. Согласие, данное в настоящем пункте, действительно в течение всего периода использования соответствующей услуги, пока действует данная услуга и/или Специальные условия, если Клиент ранее не отозвал свое согласие в письменной форме. В случае отзыва согласия, данного Клиентом, предоставление Специальных условий и/или услуги, непосредственно связанной с персональными данными, переданными и обрабатываемыми на основании предоставленного согласия, прекращается или приостанавливается.
- 1.26. Клиент дает согласие и поручает Банку предоставлять информацию, необходимую для погашения своих кредитных обязательств, лицам, пришедшим в Банк с целью погашения денежных обязательств Клиента.

- 1.27. Предоставляя Банку учредительные документы компании или индивидуального предпринимателя, Клиент соглашается, что для предоставления услуг Клиенту и составления и заключения заявки-договора Банк может отправлять запросы в Информационно-технологический центр социальных услуг «Норк» и/или прочие организации, имеющие доступ к данным физических лиц: персональные данные об учредителях/владельцах/руководителях компании (в случае индивидуальных предпринимателей – о руководителе и индивидуальном предпринимателе), если они являются физическими лицами, в том числе: ФИО, данные удостоверения личности (номер, орган, выдавший документ, дата выдачи, срок действия, гражданство, пол, адрес регистрации), номерной знак общественных услуг, дата рождения, наименование работодателя, должность, предыдущая и текущая рабочая деятельность, размер дохода и пр. Полученная информация будет включена в заявку/заявку-договор. При этом, до заключения заявки-договора согласие Клиента, данное в настоящем пункте, утверждается письменно, а в случае заключения заявки-договора согласие считается данным в силу принятия Условий.
- 1.28. Предоставляя Банку учредительные документы компании и индивидуального предпринимателя, Клиент дает согласие на то, что Банк может отправлять запросы в ЗАО «ЭКЕНГ» (и/или иному лицу/субъекту, владеющему персональными данными компаний, их учредителей/владельцев, а также индивидуальных предпринимателей и их руководителей) и получать персональные данные, предусмотренные (классифицированные) согласно «Перечню персональных данных, получаемых Банком»¹, опубликованному на официальном сайте Банка, для любой из, нескольких или всех перечисленных целей: составление заявок/договоров, рассмотрение возможностей кредитования Клиента по инициативе Банка или Клиента и представление кредитных предложений по инициативе Банка или Клиента. В дополнение к условию, предусмотренному настоящим пунктом, согласие, данное в настоящем пункте, подтверждается в письменной форме, а в случае заключения заявки-договора (заявки) считается данным в силу принятия Условий. При этом, согласие, предусмотренное настоящим пунктом, действует только для клиентов, подтвердивших свое согласие в письменной форме после включения согласия в Условия и/или установивших деловые отношения с Банком, приняв Условия в рамках банковских инструментов, указанных в пункте 1.2 Условий.
- 1.29. Клиент соглашается, что вне зависимости от наличия у Клиента кредитных обязательств Банк генерирует для Клиента банковский идентификатор (Bank ID) и с этой целью вводит данные об организации и ее владельцах, учредителях и руководителях в единую базу данных кредитного реестра ЦБ РА.
- 1.30. 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.
- 1.31. В случае уведомления Клиента по почте или посредством электронных средств коммуникации, короткого сообщения (SMS) или иного технически возможного вида связи, Клиент считается уведомленным надлежащим образом с момента отправки уведомления Клиенту на почтовый адрес, адрес эл. почты, телефонный номер, иной технически возможный вид связи, предоставленный Клиентом и согласованный с Клиентом.
- 1.32. 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.
- 1.33. Клиент согласен, что по соображениям безопасности, а также для улучшения качества обслуживания разговоры между Сторонами на территории Банка или посредством любого средства коммуникации в режиме реального времени могут

¹ Публичный документ «Перечень персональных данных, получаемых Банком» (11RBD/12CIB LI 72-01-02, утвержден решением Директората Банка # 01/01/21 от 13.01.2021). Ссылка: <https://ameriabank.am/useful-links>

быть полностью записаны и в дальнейшем использованы Банком в качестве доказательства, в том числе с целью защиты законных прав и интересов Банка.

- 1.34. Клиент дает согласие Банку на предоставление сведений о Клиенте, содержащих банковскую тайну, лицам, предусмотренным законодательством РА, в соответствующих случаях и порядке, а также:
- 1.34.1. Органам уголовного преследования в случаях мошенничества, подлога или преступлений, наличия подозрения на них или подобной угрозы,
 - 1.34.2. Страховым компаниям, перестраховщикам, профессиональным лицам, проводящим экспертизу в процессе выплаты страхового возмещения, в случае необходимости защиты прав и законных интересов Банка, в соответствующем размере,
 - 1.34.3. Налоговым органам РА, в случаях и размере, определенном законодательством РА: в связи со списанием какого-либо денежного требования (актива) Банка по отношению к клиенту в рамках предоставляемых Банком услуг и/или каких-либо правовых взаимоотношений между Сторонами, возникающих на любом основании.

Согласие, предусмотренное настоящим пунктом, действует на основании письменного подтверждения, данного Клиентом после включения согласия в Условия, включая принятие Условий или согласие с ними каким-либо из предусмотренных приемлемых методов, и продолжает оставаться в силе бессрочно, вне зависимости от прекращения взаимоотношений между сторонами в рамках Условий.

- 1.35. Клиент осведомлен, что любое электронное сообщение может подвергнуться неавторизованному вмешательству третьих лиц, а также осознает, что информация, отправленная по указанному им почтовому адресу, может стать доступной третьим лицам по причинам, не зависящим от Банка. В связи с этим Клиент подтверждает, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие задержек в получении информации по вышеуказанным причинам или доступа третьих лиц к информации по не зависящим от Банка причинам и не по вине Банка.
- 1.36. Клиент несет ответственность за расходы и убытки, понесенные Банком вследствие невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями и Отдельными условиями.
- 1.37. Банк не несет ответственности 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.
- 1.38. Банк не несет ответственности 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.
- 1.39. В случае неплатежеспособности или банкротства Клиента, а для индивидуальных предпринимателей – также в случае смерти или недееспособности, Банк не несет ответственности 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 банковские операции и предоставление услуг по счетам до приобретения и оформления полномочий на осуществление операций правомочными лицами. Причем, в случае смерти клиента, являющегося индивидуальным предпринимателем, расчет неустоек прекращается, а начисление процентов продолжается. Банк имеет право приостановить банковские операции и услуги и в том случае, если получил информацию о фактах, перечисленных в настоящем пункте, из других источников, которые по мнению Банка являются достоверными.
- 1.40. В нижеперечисленных случаях Банк вправе отклонить (приостановить) выполнение сделки Клиента/предоставление услуги, отказать в установлении правовых 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 или окончания надлежащей проверки Клиента Банком:
- 1.40.1. В случаях, предусмотренных законом РА «О борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма» и прочими требованиями законодательства РА и/или внутренних правовых актов Банка

- 1.40.2. В случае невыполнения Клиентом законных требований Банка, в том числе неуплаты обязательств к Банку в сроки, нарушения Условий, непредоставления требуемых сведений или документов, или если предоставленные сведения отличаются от формата (в том числе по содержанию), предусмотренного типовыми формами Банка
- 1.40.3. В случаях, предусмотренных Условиями, Тарифами и Отдельными условиями
- Причем, Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате действий, указанных в настоящем пункте.
- 1.41. Банк может ввести ограничения или применить запреты на операции лиц, имеющих определенное гражданство (регистрацию) или резидентство, и/или в отношении отдельных групп лиц на основании требований законодательства РА, постановлений Совета безопасности ООН, норм международного права, международных и иностранных санкций, в результате односторонних обязательств Банка, по требованию корреспондентов Банка или по решению правомочного органа Банка. В результате указанных ограничений Банк может как запретить обслуживание счетов и сотрудничество с Клиентом вообще, так и ввести ограничения на ряд отдельных услуг (например, запрет на выпуск/обслуживание международных платежных карт, отправку и/или получение международных переводов по валютным счетам).
- 1.42. 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.
- 1.43. Банк вправе приостановить или прекратить осуществление операций в процессе банковского обслуживания без уведомления Клиента или обоснования своего решения, соблюдая порядок и условия, предусмотренные законодательством РА.
- 1.44. Правовые отношения, не предусмотренные настоящими Условиями, регулируются Тарифами, Отдельными условиями, прочими документами, устанавливающими договорные отношения между Банком и Клиентом, и законодательством РА, а если выходят за рамки законодательства РА, то обычаями делового оборота.
- 1.45. Споры и разногласия, возникающие между Банком и Клиентом, разрешаются в судебном порядке в Суде общей юрисдикции города Ереван, если иное не предусмотрено между Сторонами или императивными нормами законодательства РА.
- 1.46. В случае разночтений между армянским и русским текстами настоящих Условий предпочтение отдается армянской версии.

2. Банковские счета

- 2.1. Настоящие Условия распространяются на все счета Клиента в Банке, вне зависимости от валюты и вида счета.
- 2.2. Банк открывает для Клиента счет на основании заявки (заявки-договора), оформленной на бланке Банка и представленной в Банк.
- 2.3. 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.
- 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, законодательством РА и/или Условиями.
- 2.5. Банк имеет право по своему усмотрению приостановить возможность использования Клиентом счета и/или средств, зачисленных на счет, а также отказать в зачислении переведенной суммы на счет Клиента и/или перевести обратно отправителю перевода (в том числе списав со счета Клиента), удержав комиссию, предусмотренную Тарифами, без дополнительных инструкций со стороны Клиента, если:
- 2.5.1. Есть информация или подозрения в том, что денежные средства были переведены или зачислены на счет Клиента в рамках серии транзакций, связанных с возможным мошенничеством с картами, или в рамках

- отдельной подобной транзакции, или в отчетах международных платежных систем о мошеннических операциях имеются данные, идентифицирующие проблемную транзакцию.
- 2.5.2. Банк получил информацию от банка-отправителя и письменное требование квалифицировать перевод как мошенничество и вернуть сумму, переведенную Клиенту.
 - 2.5.3. Перевод связан со сделкой в криптовалюте, и/или стороной сделки является лицо, занимающееся деятельностью, связанной с криптовалютой.
- 2.6. Если иное не предусмотрено законодательством РА, Условиями или соглашением между Сторонами, при наличии достаточных средств на счете Клиента данные средств выписываются со счета в порядке поступления поручений Клиента в Банк (в календарной последовательности), которая определяется отдельно для поручений, представленных различными способами (отдельно для каждой системы дистанционного обслуживания, и отдельно для поручений, представленных на территории Банка). При этом, Банк может изменить указанную последовательность в зависимости от программно-технических возможностей операционных систем Банка и системы внутренних утверждений Банка. Последовательность выполнения групповых или одновременно представленных поручений определяется Банком по своему усмотрению, если не имеется согласия Сторон касательно приоритетности выполнения какого-либо поручения.
 - 2.7. Банк принимает платежные поручения Клиента в течение операционных часов, определенных 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.
 - 2.9. В случае согласования сделки по конвертации валюты на территории Банка Клиент обязан совершить сделку в тот же рабочий день, когда были согласованы объем сделки и обменный курс. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от осуществления сделок по обмену валюты на условиях, ранее согласованных с Клиентом, если Клиент не осуществляет сделку в течение того же рабочего дня или нарушает какое-либо из согласованных условий сделки (объем транзакции и обменный курс). Банк имеет право удержать со счетов Клиента пеню в размере 2 (Два) процентов от объема сделки, если Клиент отказывается от совершения сделки в тот же рабочий день или нарушает какое-либо из условий (объем и обменный курс) сделки. 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 транзакция осуществляется по курсу Банка, установленному на данный момент.
 - 2.10. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от заключения сделки с производными финансовыми инструментами на условиях, ранее предложенных Банком Клиенту, ввиду ситуации на рынке и условий соответствующей обратной (закрывающей) сделки, а также в случае если Клиент не заключает сделку на условиях, ранее предложенных Банком, в течение рабочего дня, когда были предложены данные условия. Банк имеет право удержать со счетов Клиента пеню в размере 2 (Два) процентов от объема сделки, если Клиент отказывается от заключения сделки в тот же рабочий день или нарушает какое-либо из условий сделки, ранее предложенных Банком. 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.
 - 2.11. Банк выполняет платежные поручения, представленные Клиентом, в соответствии с Тарифами.
 - 2.12. Платежное поручение, представленное в Банк, должно быть:
 - 2.12.1. на армянском языке – в случае переводов через местные платежные системы Республики Армения, а при необходимости – также на иностранном языке или в иной форме, приемлемой для Сторон,
 - 2.12.2. на английском языке – в случае международных переводов, за исключением переводов в российских рублях, в случае которых поручение должно быть представлено на русском языке.
 - 2.13. Платежное поручение, не акцептованное Банком к концу пятого рабочего дня после даты, указанной в платежном поручении, или даты платежа, аннулируется.
 - 2.14. Наличные средства зачисляются на счет в момент представления суммы. Безналичные средства зачисляются после представления подтверждающих документов банком-корреспондентом.
 - 2.15. Банк выдает Клиенту наличные средства на основании заявки последнего в соответствии с Тарифами.

- 2.16. Банк может предоставить Клиенту чековую книжку для отдельных видов счетов. Выписывая чек, Клиент должен соблюдать правила Банка:
- 2.16.1. Чеки, выписанные на территории Армении, должны быть представлены в Банк к оплате в течение 10 (Десять) календарных дней после выписки.
 - 2.16.2. Чеки, выписанные за пределами Армении, должны быть представлены в Банк к оплате в течение 30 (Тридцать) календарных дней после выписки.
- 2.17. Банк выполняет поручение Клиента при наличии на счете достаточных средств, не обремененных прочими обязательствами.
- 2.18. В случае переводов из других банков на основании платежных поручений Клиент уведомляется о поступлении средств на счет посредством выписки, которая предоставляется через выбранные средства связи с указанной Клиентом периодичностью.
- 2.19. Если счет Клиента в платежном поручении, полученном от другого банка, заполнен неточно, однако прочие реквизиты Клиента, в частности, код Клиента (идентификационный код, являющийся частью номера счета) указан верно (совпадает), и у Клиента есть только один счет в валюте перевода в Банке, Банк имеет право зачислить сумму перевода на данный счет Клиента.
- 2.20. Банк не несет ответственности за:
- 2.20.1. убытки, понесенные Клиентом вследствие невыполнения платежного поручения Клиента по причине отсутствия достаточных средств на счете,
 - 2.20.2. расходы и убытки Клиента, понесенные в результате ошибочных, двусмысленных и расплывчатых инструкций Клиента,
 - 2.20.3. убытки и расходы Клиента, понесенные в результате запроса дополнительной информации о переводе на основании поручения Клиента, приостановления перевода, замораживания суммы или невыполнения перевода банком бенефициара или банком-посредником.
- 2.21. Клиент вправе аннулировать поданное платежное поручение в соответствии с Тарифами Банка. Банк не несет ответственности за возврат средств в случае, если переведенная сумма уже списана из Банка.
- 2.22. Банк имеет право списать сумму задолженности Клиента к Банку, в том числе сумму комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, а также расходов Банка в связи с выполнением поручений Клиента, со счетов Клиента в Банке, в том числе валютных, в порядке первоочередности без дополнительных инструкций со стороны Клиента в последовательности, определенной Банком. При этом, если на текущем драмовом счете Клиента недостаточно средств для погашения существующих обязательств, сумма сначала списывается с текущих или сберегательных счетов Клиента в Банке (в том числе в другой валюте), а в случае отсутствия средств на них - с других карточных счетов Клиента (в том числе в других валютах).
- 2.23. Банк вправе дебетовать счет Клиента без дополнительных инструкций последнего на основании договоров, заключенных с Клиентом, решения суда или в случаях, предусмотренных законом/Условиями.
- 2.24. Банк вправе без дополнительных инструкций Клиента списать денежные средства, зачисленные на счет Клиента неверно или по ошибке, в том числе с помощью оборудования Банка или организации, сотрудничающей с Банком, с помощью автоматизированных программных решений, если зачисление средств является результатом программного или технического сбоя, или ошибки, допущенной сотрудником Банка.
- 2.25. Банк имеет право списать со счета Клиента сумму налогов без предварительного уведомления Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РА.
- 2.26. На счета Клиента в Банке могут начисляться проценты, если это предусмотрено Тарифами. Начисленные проценты выплачиваются в армянских драмах или в валюте счета по желанию Клиента. Если Клиент желает получать проценты, начисленные на счета в иностранной валюте в драмах РА, конвертация процентов в драмы РА производится по среднему обменному курсу, сформировавшемуся на валютном рынке в день платежа.
- 2.27. На обезличенном металлическом счете в золоте ведется учет безналичного (нематериального) золота 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.

- 2.28. Обслуживание металлических счетов в золоте включает:
 - 2.28.1. 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;
 - 2.28.2. 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;
 - 2.28.3. Безналичную куплю-продажу золота на основании поручения Клиента с указанием существенных условий сделки (цены, срока выполнения и веса);
 - 2.28.4. Списание в безакцептном порядке во исполнение обязательств Клиента к третьим лицам в случаях, предусмотренных внутренними правовыми актами Банка или законодательством.
- 2.29. Обслуживание обезличенных металлических счетов в золоте не включает регистрацию права собственности на золото или хранение золота.
- 2.30. Банк предоставляет Клиенту выписку способом, предусмотренным законодательством РА и/или предварительно согласованным с Клиентом, с заранее оговоренной/предусмотренной законодательством РА периодичностью. Выписка со счетов не отправляется в случаях, предусмотренных законодательством РА.
- 2.31. 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.
- 2.32. Отсутствие возражений по поводу выписки со стороны Клиента в течение 30 (Тридцать) дней после даты выписки считается согласием Клиента с указанной информацией. Возражения, полученные Банком в письменной форме в течение или после указанного периода, решаются Банком в порядке, предусмотренном законодательством РА и/или внутренними правовыми актами Банка.

3. Дистанционное обслуживание

- 3.1. Банк предоставляет Клиенту (обеспечивает доступ) соответствующую систему дистанционного обслуживания на основании заявки (заявки-договора), оформленной Клиентом на бланке Банка. В контексте настоящих Условий системами дистанционного обслуживания являются услуги телефонного банкинга и интернет/мобайл-банкинга. Помимо систем дистанционного обслуживания, Банк также оказывает услуги, используя прочие средства дистанционной связи. Объем услуг и применяемые средства дистанционной связи, способ и требования к идентификации Клиента определяются внутренними правовыми актами Банка.
- 3.2. Условия прочих общедоступных дистанционных услуг, не предусмотренных настоящими Условиями, определяются и публикуются Банком отдельно в среде, предусмотренной для данных услуг. Выполнение какого-либо действия для того, чтобы воспользоваться услугой, или принятие условий способом, предусмотренным для соответствующей системы, является акцептом условий данных услуг.
- 3.3. Заявки, заявки-договоры или поручения на выполнение банковских услуг, представленные Клиентом дистанционно согласно Условиям, считаются основанием для оказания услуги Клиенту и удержания со счета Клиента комиссии, предусмотренной Тарифами, в случае принятия Банком и утверждения заявки, заявки-договора или поручения.
- 3.4. За предоставление системы дистанционного обслуживания и осуществление операций и оказание услуг посредством системы с клиента взимается плата в размере, предусмотренном Тарифами.
- 3.5. Банк может установить ограничения на сумму, количество и прочие атрибуты операций для каждой системы дистанционного банкинга.
- 3.6. Для обслуживания посредством системы дистанционного банкинга Клиент должен иметь необходимые программно-аппаратные средства, которые, в зависимости от типа системы, могут быть предоставлены Банком. Ответственность за приобретение и оплату интернет-подключения, компьютерной техники и средств телекоммуникации, необходимых для использования системы дистанционного обслуживания, несет Клиент.
- 3.7. Для каждой системы дистанционного банкинга Банк устанавливает отдельный порядок идентификации и аутентификации клиента с использованием отдельных средств. Банк имеет право в любое время ужесточить или

смягчить порядок идентификации Клиента, заменить или потребовать обратно средства идентификации и аутентификации, предоставленные с этой целью Клиенту.

- 3.8. Клиент обязан обеспечить безопасное хранение ПО для системы дистанционного банкинга и средств идентификации и аутентификации Клиента, не предоставлять их или доступ к ним третьим лицам. Ответственность за убытки и потери, понесенные Клиентом, Банком и/или третьими лицами в результате утери данных средств или их предоставления/разглашения третьим лицам, несет Клиент.
- 3.9. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк об утере ПО и средств идентификации и аутентификации Клиента, их предоставлении/разглашении третьим лицам или подобной угрозе.
- 3.10. Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить возможность использования системы дистанционного банкинга для Клиента, если имеет подозрения в незаконном использовании системы дистанционного банкинга, нарушении средств безопасности, угрозе мошенничества.
- 3.11. Банк устанавливает часы обслуживания Клиента через дистанционные системы обслуживания и размещает в соответствующей системе или на официальном сайте Банка.
- 3.12. Банк выполняет поручение (заявку), представленное Клиентом по дистанционному каналу обслуживания, после идентификации Клиента в порядке, предусмотренном для данной системы дистанционного обслуживания.
- 3.13. Клиент несет ответственность за точность и полноценность заполнения поручения (заявки), информации и прочих документов, представленных в Банк через систему дистанционного обслуживания.
- 3.14. Банк может отклонить или не выполнить поручение (заявку), представленное Клиентом по системе дистанционного обслуживания:
 - 3.14.1. если невозможно идентифицировать Клиента надлежащим образом, или если Банк сомневается в идентификации Клиента или подозревает незаконное использование системы дистанционного обслуживания,
 - 3.14.2. если информация и реквизиты, указанные в поручении, являются неполноценными или не соответствуют требованиям Банка,
 - 3.14.3. в других случаях, предусмотренных Условиями, Тарифами или Отдельными условиями.
- 3.15. **Услуга «Телефонный банкинг»**
 - 3.15.1. Услуга «Телефонный банкинг» – это система дистанционного обслуживания посредством телефонной связи. Банк предоставляет Клиенту заранее согласованный вариант услуги «Телефонный банкинг».
 - 3.15.2. Устное подтверждение, данное Банку с использованием пароля услуги «Телефонный банкинг», считается основанием для обслуживания Клиента в порядке, предусмотренном Условиями.
 - 3.15.3. Клиент несет ответственность за выполнение заявки, представленной с использованием пароля услуги «Телефонный банкинг», и за все вытекающие из этого риски и потери.
 - 3.15.4. Банк предоставляет Клиенту пароль (кодовое слово) услуги «Телефонный банкинг», отправив SMS-сообщение на номер, указанный Клиентом. На основании письменного заявления Клиента по желанию последнего пароль может быть изменен и отправлен Клиенту в виде нового сообщения на номер, указанный Клиентом. Пароль системы «Телефонный банкинг» является секретной информацией, в том числе для сотрудников Банка.
 - 3.15.5. 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 ответственности 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.
 - 3.15.6. Чтобы воспользоваться банковскими услугами посредством канала «Телефонный банкинг» Клиент должен позвонить по номеру Банка (+374 10) 56 11 11 или (+374 12) 56 11 11.
 - 3.15.7. Банк вправе связаться с Клиентом по какому-либо из зарегистрированных в Банке номеров в процессе обслуживания в формате «Телефонный банкинг» для дополнительного подтверждения сделки или потребовать от Клиента осуществить звонок с номера, зарегистрированного в Банке.
 - 3.15.8. Банк блокирует услугу «Телефонный банкинг» или снимает блокировку на основании письменной заявки, представленной Клиентом в Банк.

- 3.15.9. В случае согласования сделки по купле-продаже валюты по телефону Клиент обязан совершить сделку в тот же рабочий день, когда были согласованы объем сделки и обменный курс.
- 3.15.10. 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 рабочий день или нарушил какое-либо из согласованных условий (объем и обменный курс) сделки.
- 3.15.11. 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 рабочий 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.

3.16. Услуга «Интернет/мобайл-банкинг»

- 3.16.1. «Интернет/мобайл-банкинг» – это система дистанционного обслуживания, функционирующая на базе интернет-браузера или мобильного приложения (далее «Система»), посредством которой могут представляться заявки и инструкции, соответствующие реквизитам и требованиям Банка, в размере и в порядке, предусмотренном Тарифами, Условиями, Отдельными условиями или определенном в Системе.
- 3.16.2. Банк имеет право установить определенные ограничения и/или лимиты на отдельные банковские услуги и операции без уведомления Клиента, в том числе отклонить выполнение операции, при возможности разместив соответствующую информацию в Системе.
- 3.16.3. Из соображений безопасности Банк может ограничить доступ к Системе в отдельных странах.
- 3.16.4. Отдельные виды банковских услуг и операций, предусмотренные Системой, могут быть недоступными в случае использования Системы посредством мобильного приложения или Интернет-браузера.
- 3.16.5. Для использования Системы Банк предоставляет Клиенту средства идентификации и аутентификации для доступа в Систему.
- 3.16.6. Клиент несет ответственность за технические, операционные и прочие возможные риски, связанные с эксплуатацией Системы, а также за хранение средств идентификации и аутентификации с соблюдением конфиденциальности.
- 3.16.7. Клиент обязан предпринять все меры для обеспечения сохранности устройства, генерирующего одноразовый пароль, мобильного приложения для доступа к Системе и их непредоставления третьим лицам.
- 3.16.8. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк в случае утери средств идентификации и аутентификации для доступа к Системе, технических средств для использования Системы, мобильного приложения или если Клиенту стало известно о получении доступа к ним третьими лицами.
- 3.16.9. Клиент назначает пользователей (далее «Пользователи»), имеющих право пользоваться Системой, и их условные имена для получения доступа к Системе, заполнив соответствующий бланк Банка. Клиент может назначить более одного Пользователя.
- 3.16.10. Клиент определяет круг полномочий Пользователя в соответствующей заявке.
- 3.16.11. Ответственность за все сделки, осуществленные Пользователями в Системе, и за все вытекающие из этого убытки и потери несет Клиент.
- 3.16.12. Клиент подписывает (подтверждает) поручения в Системе электронным способом, введя одноразовый пароль, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента и обязательным и достаточным условием для Банка для того, чтобы считать поручение Клиента заверенным надлежащим образом и создающим права и обязательства, предусмотренные Условиями.
- 3.16.13. Клиент генерирует одноразовый пароль, используемый для электронной подписи (верификации) поручения Клиента в Системе, используя предоставленное Банком средство, генерирующее одноразовые пароли, или мобильное приложение, которое Клиент может загрузить и активировать с помощью соответствующего ключа, предоставленного Банком.
- 3.16.14. Клиент может узнать ход выполнения поручения, следя за изменением статуса поручения в Системе.
- 3.16.15. Если отображенный статус поручения, отправленного Пользователем в Банк по Системе, указывает, что поручение находится в процессе выполнения, это не гарантирует, что поручение однозначно было или будет

- выполнено Банком. Поручение считается выполненным с момента, когда Пользователь получает подтверждение выполнения поручения через отображение соответствующего статуса в Системе.
- 3.16.16. За предоставление Клиенту нового устройства, генерирующего одноразовые пароли, или предоставление ключа для мобильного приложения, генерирующего одноразовые пароли, а также за замену устройства, генерирующего одноразовые пароли, в случае утери или повреждения последнего Банк взимает с Клиента комиссию в размере и в порядке, предусмотренном Тарифами.
- 3.16.17. Пользователь несет ответственность за точность и целостность поручений, отправленных в Банк через Систему, и обязан обеспечить, чтобы поручение отражало свою конечную цель.
- 3.16.18. Банк не несет ответственности за:
- 3.16.18.1. за ущерб и убытки, понесенные Клиентом вследствие транзакций, осуществленных с нарушением правил и требований, предусмотренных Условиями, правил безопасного использования Системы, в результате предоставления средств идентификации и аутентификации для доступа в Систему третьим лицам или получения информации о них третьими лицами, в результате поручений, представленных в Банк с использованием указанных средств и выполненных Банком, вне зависимости от того, был ли Банк осведомлен о возможности подобного ущерба и убытков, или нет;
 - 3.16.18.2. убытки, понесенные Клиентом вследствие невыполнения поручения Банком по причине неправильного заполнения поручения/заявки Клиентом, в прочих случаях, предусмотренных Условиями;
- 3.16.19. Банк имеет право в одностороннем порядке безвозмездно прекратить обслуживание Клиента по Системе и прекратить доступ Клиента к Системе на неопределенный срок во время работ по устранению технических неполадок, препятствующих использованию Системы, или обновлению или замене программного обеспечения Системы, а также во время прочих плановых технических работ. Банк не несет ответственности за ущерб, понесенный Клиентом в случаях, указанных в настоящем пункте.