

**ПРОЦЕДУРА ОТКРЫТИЯ КЛИЕНТСКИХ ПРОФИЛЕЙ И БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ****1. Общие положения**

- 1.1. Банк открывает счета на имя физических лиц (далее «физические лица»), а также компаний, учрежденных как в Армении, так и за рубежом (в том числе юридических лиц, объединений, не имеющих статуса юридического лица, международных организаций), их филиалов, представительств, предприятий и прочих автономных подразделений, а также на имя частных предпринимателей (далее «юридические лица»).
- 1.2. Банк обеспечивает конфиденциальность сведений о счете, операциях по счету и клиенте в порядке, предусмотренном законом.
- 1.3. Банк предлагает следующие виды счетов:
  - 1.3.1. **Лицевой счет** – средствами на лицевом счете может распоряжаться только владелец данного счета, если не предусмотрено фидуциарное управление счетом (по доверенности).
  - 1.3.2. **Общий счет** – счет на имя нескольких физических лиц, по которому могут осуществляться операции при наличии всех либо одной (двух) из утвержденных подписей. Право на осуществление операций по подобному счету закрепляется в договоре об открытии и ведении банковского счета и карте с образцами подписей клиентов. При открытии общих счетов договор об открытии и ведении банковского счета подписывается всеми лицами, открывающими счет.
  - 1.3.3. **Счет на имя третьего лица** – для срочных вкладов на имя третьих лиц
  - 1.3.4. **Целевой счет** – специальный счет, открываемый в порядке, предусмотренном законодательством РА и внутренними актами Банка, например, счет на имя лица в возрасте до 14 лет, счет для безопасного осуществления расчетов между сторонами в сделках купли/продажи недвижимости (счет эскроу) и пр.
  - 1.3.5. **Временный счет** – счет, открываемый на имя юридических лиц-резидентов и действующий до регистрации лица в госрегистре РА. В подобном случае клиент представляет документы в соответствии с перечнем документов, необходимых для открытия счета (10RB/11CB LI 72-01-01) и заполняет заявку на открытие временного счета.
- 1.4. Обезличенным металлическим счетом является счет, открываемый на имя клиента для учета безналичного золота и заключения сделок с безналичным золотом, при этом указывается только проба и вес золота, без прочих индивидуальных признаков. Счета открываются только для золота пробы 999.9. Учет безналичного золота на металлических счетах осуществляется по балансовой стоимости в драмах РА, по расчетному курсу золота, установленному ЦБ РА, в весовом выражении в граммах с точностью до 0.01.

**Описание процесса****2. Представление документов, заполнение необходимых форм**

**ПРОЦЕДУРА ОТКРЫТИЯ КЛИЕНТСКИХ ПРОФИЛЕЙ И БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

- 2.1. Для ознакомления с условиями и тарифами открытия счетов клиенты обращаются к менеджерам по работе с клиентами, которые представляют перечень документов, необходимых для открытия счета (10RB/11CB LI 72-01-01), продуктовую линейку Банка и действующие условия и тарифы на открытие и ведение счетов для физических и юридических лиц.
- 2.2. Если представленные условия приемлемы для клиента, клиент представляет Банку документы, предусмотренные перечнем документов, необходимых для открытия банковского счета (10RB/11CB LI 72-01-01). Документы, предусмотренные пунктами 2.8 и 3.10, могут быть потребованы дополнительно при необходимости.
- 2.3. Клиент представляет оригиналы документов либо нотариально заверенные копии.
- 2.4. Менеджер по работе с клиентами предлагает клиенту заполнить и заверить все необходимые формы и анкеты. При открытии совместного счета анкета заполняется всеми клиентами, являющимися держателями счета.
- 2.5. Менеджер по работе с клиентами проверяет качественное и количественное соответствие представленных клиентом документов перечню документов, необходимых для создания клиентского профиля в системе с целью открытия счета.
- 2.6. Если представленный клиентом пакет отвечает всем требованиям, происходит переход к следующему этапу процедуры. При неполном пакете менеджер по работе с клиентами возвращает его клиенту для доработки.
- 2.7. Если клиент отказывается представить необходимые документы, процедура завершается на данном этапе, и менеджер по работе с клиентами немедленно уведомляет об этом клиента.

**3. Решение Банка**

- 3.1. Банк принимает решение об открытии счета в течение 1-2 дней после представления полного пакета документов клиентом. Менеджер по работе с клиентами уведомляет клиента о принятом решении в течение 1 банковского дня.

**4. Открытие счета**

- 4.1. Банк открывает счет(а) в армянских драмах и/или иностранной валюте и/или обезличенные металлические счета на основании анкеты клиента.
- 4.2. Между клиентом и Банком заключается договор об открытии и ведении банковского счета, а при открытии обезличенного металлического счета в золоте – договор об открытии и ведении обезличенного металлического счета в золоте.
- 4.3. Договор об открытии и ведении банковского счета подписывается и скрепляется печатью (при наличии) клиентом и председателем Директората – генеральным директором Банка или его уполномоченным лицом. Договор заключается в двух экземплярах.
- 4.4. Один экземпляр предоставляется клиенту, а другой хранится в Банке.

**ПРОЦЕДУРА ОТКРЫТИЯ КЛИЕНТСКИХ ПРОФИЛЕЙ И БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

- 4.5. Для осуществления сделок Банком утверждается карта образцов подписей представителей клиента, имеющих полномочие осуществления сделок, и оттиска печати (при наличии) клиента.
- 4.6. С клиента взимается комиссия, предусмотренная тарифами Банка.

**5. Ведение счета**

- 5.1. Банк осуществляет комплексное обслуживание счетов, а также по поручению клиента все расчетно-кассовые операции, не запрещенные правовыми актами РА для физических и юридических лиц – как резидентов, так и нерезидентов. Исключение составляют обезличенные металлические счета в золоте, по которым осуществляются следующие виды операций:
- 5.1.1. Зачисление золота на счет осуществляется путем приобретения безналичного золота у банка или перевода с прочих металлических счетов, принадлежащих третьему лицу/клиенту, по цене, котируемой по состоянию на дату поручения клиента.
  - 5.1.2. Списание золота с металлического счета осуществляется путем безналичного перевода на прочие счета, принадлежащие клиенту/третьим лицам, или продажи имеющегося на счете безналичного золота Банку по цене, котируемой по состоянию на дату поручения клиента.
  - 5.1.3. Безакцептные взимания для погашения обязательств перед Банком или третьими лицами.
- 5.2. Ведение счета осуществляется в соответствии с действующими процедурами, инструкциями и другими внутренними актами Банка.
- 5.3. Поручения клиента об осуществлении операций по счету оформляются письменно. Клиент заполняет соответствующие формы, которые затем подписываются (скрепляются печатью) самим клиентом или представителями, уполномоченными в предусмотренном законом порядке. Поручения должны быть представлены Банку лично, в оригинале.
- 5.4. В отдельных случаях, поручения могут быть отправлены по факсу или по электронным средствам связи в соответствии с установленной процедурой на основании заключенного между клиентом и Банком договора.
- 5.5. Расчетно-кассовые операции осуществляются в пределах остатка на счете с учетом взимаемых Банком комиссий и неснижаемого остатка.
- 5.6. Предоставление выписок со счета, справок и прочих материалов осуществляется в соответствии с внутренними правовыми актами банка.
- 5.7. Получение выписок, прочей информации, содержащей банковскую тайну, а также представление платежных документов в Банк может осуществляться на основании доверенности в случае, если образцы подписи доверенного лица не утверждены в карте образцов подписи и печати.
- 5.8. **Фидуциарное управление счетами.** В случае фидуциарного управления счетом, если владелец счета является физическим лицом, доверенность должна быть нотариально

**ПРОЦЕДУРА ОТКРЫТИЯ КЛИЕНТСКИХ ПРОФИЛЕЙ И БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

заверена и зарегистрирована в Банке, или, по желанию клиента, оформлена менеджером по работе с клиентами на типовой форме Банка. Если владелец счета является юридическим лицом, доверенность должна быть подписана и скреплена печатью руководителем компании.

**6. Закрытие счета**

6.1. Счета закрываются:

6.1.1. по заявлению клиента

6.1.2. по инициативе Банка, при отсутствии оборота по всем счетам в банке и при нулевом остатке на счетах в течение 1 календарного года

6.2. При закрытии счета с клиента взимается комиссия в соответствии с действующими тарифами Банка.

6.3. Если юридическое лицо, находящееся в процессе регистрации, по каким-либо причинам не регистрируется в госреестре и желает закрыть временный счет, учредитель (если последний является единоличным учредителем) или действующее на основании нотариально заверенной доверенности лицо (если учредителей несколько) представляет заявление о закрытии счета, на основании которого сумма, внесенная в качестве уставного капитала, выплачивается Банком обратно, после чего счет закрывается, и взимаются комиссии в соответствии с тарифами и ставками Банка. В случае если учредителей юридического лица несколько, каждый из них вправе получить возмещение пропорционально своей доле в уставном капитале, в присутствии всех учредителей или представив документ, подтверждающий размер (сумма и процентное выражение) его участия в уставном капитале, подписанный всеми учредителями.

**7. Повторное открытие закрытого счета**

7.1. Если клиент выражает желание заново открыть свои счета, закрытые на основании тарифов и внутренних актов Банка, закрытые счета могут быть открыты вновь. В этом случае Банк заключает с клиентом соглашение о возобновлении действия договора о банковском счете, на основании которого отношения между клиентом (юридическим лицом) и Банком продолжают без повторного представления документов, необходимых для открытия счета, при условии, что изначально представленные документы не претерпели изменений в период, когда счет был закрыт. В случае изменений клиент должен представить соответствующие документы. Менеджер по работе с клиентами предоставляет формы, которые должны быть заполнены и заверены клиентом. Повторное открытие счета возможно в течение не позднее 2 лет после закрытия счета.