

Утверждены приказом Председателя правления номер 24L от 27.03.2017г.



Ardshinbank

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
БАНКОВСКИХ УСЛУГ
ЗАО “АРДШИНБАНК”**

ЕРЕВАН – 2017



LI 75-01-02-02	Стр. 2 / 34
Общие условия предоставления банковских услуг	Редакция: 01
	В силе с:

Уважаемый Клиент,

Благодарим за пользование услугами ЗАО “Ардшинбанк”. Просим ознакомиться с приведенными ниже условиями и правилами (далее – **“Общие условия”** или **“Условия”**), которые регулируют договорные отношения между Вами и ЗАО “Ардшинбанк”, вытекающие в связи с использованием данных услуг.



LI 75-01-02-02	Стр. 3 / 34
Общие условия предоставления банковских услуг	Редакция: 01
	В силе с:

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	4
2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ.. ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.	
3. ДЕЛОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ. ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.	
4. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА.....	9
5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КАССОВЫХ УСЛУГ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
6. СПЕЦИАЛЬНЫЕ СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
7. ВКЛАДЫ	15
8. ОПЕРАЦИИ ПО ЧЕКОВОЙ КНИЖКЕ.....	18
9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПО СИСТЕМАМ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	20
10. ХРАНЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ В ИНДИВИДУАЛЬНОЙ СЕЙФОВОЙ ЯЧЕЙКЕ (ДЕПОЗИТАРНАЯ ЯЧЕЙКА), АРЕНДА СЕЙФОВОЙ ЯЧЕЙКИ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
11. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА. ЛЕГАЛЬНОСТЬ ПРОИСХОЖДЕНИЯ СРЕДСТВ	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
13. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО, РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ..	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
14. ИНЫЕ УСЛОВИЯ.....	28
УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ УСЛОВИЯХ И ПОРЯДКЕ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ).....	30
ДОХОДНОСТЬ ВКЛАДОВ	32
ПОЯСНИТЕЛЬНЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ О РАЗРЕШЕНИИ СПОРОВ	33



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 4 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Используемые в Условиях определения имеют следующее значение, если не указано иное либо содержание или контекст не требуют иного:

Банк – Закрытое акционерное общество “Ардшинбанк” (зарегистрированное 25.02.2003г. решением Совета Центрального банка Республики Армения N 76-А от 25.02.2003г., лицензия на банковскую деятельность N 83).

Клиент – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо (включая любую организацию или субъект без статуса юридического лица, которые в силу применяемого к ним права могут иметь банковские счета и пользоваться другими банковскими услугами), которое пользуется или желает пользоваться услугами Банка.

Вкладчик – Клиент, заключивший с Банком договор банковского вклада.

Банковский(е) счет(а) (далее также - Счет) – предлагаемые Банком текущие, карточные, сберегательные, кредитные, металлические и иные счета. Отношения между Банком и Клиентом, вытекающие в связи с обслуживанием отдельных видов счетов последнего, могут быть регулированы на основе иных утвержденных Банком документов, неотъемлемую часть которых составляют также настоящие Условия.

Застройщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся собственником земельного участка и на имя которых в Государственном комитете кадастра недвижимости при Правительстве РА в установленном законом порядке зарегистрированы права и обязанности застройщика на строящееся здание определенной площади на основании архитектурно-планировочного задания, архитектурно-строительного проекта, разрешения на строительство строящегося на земельном участке подразделенного здания и списка подразделенных единиц по архитектурно-строительному проекту.

Покупатель – физическое или юридическое лицо, выступающее покупателем по заключаемому с Застройщиком договору купли недвижимости в строящемся здании (далее также – Договор о праве купли).

Специальный счет застройщика – предлагаемый Банком специальный счет для Застройщиков, предназначенный для сбора предоплат и прочих платежей от плательщиков-третьих лиц, действующих в пользу Покупателей с целью приобретения квартир и нежилых помещений в строящемся здании на основе заключенных с Покупателями договоров купли недвижимости.

Тарифы – утверждаемый и периодически пересматриваемый Банком документ, предусматривающий виды платежей, взимаемых с Клиента за предоставляемые Банком услуги, порядок и размеры указанных платежей, а также иные специальные условия данной услуги. Тарифы составляют неотъемлемую часть Условий. При этом, Банк может устанавливать общие и индивидуальные тарифы для отдельных Клиентов или групп Клиентов.

Банковский день - (далее также – операционный день) рабочий или нерабочий день, в течение которого Банк предоставляет банковские услуги. В Банке банковский день начинается в 9:15 и завершается в 16:45 по ереванскому времени, если иное не предусмотрено Банком в условиях или договорах отдельных услуг.

Заявка-договор – заявка в установленной Банком форме, содержащая оферту на заключение соответствующего договора о пользовании предлагаемыми Банком услугами включая, но не ограничиваясь, открытие банковского счета, предоставление чековой книжки, операции по системам обслуживания, внесение вклада).



LI 75-01-02-02	Стр. 5 / 34
Общие условия предоставления банковских услуг	Редакция: 01
	В силе с:

Система дистанционного обслуживания или Система – система ARDSHINBANK I-BANKING, посредством которой с применением электронных документов и/или специальных технических средств (сертификаты, ключи и пр.) Банк предоставляет Клиенту отдельные банковские услуги.

Кассовые операции – услуги по обслуживанию операций с наличными денежными средствами, в том числе, но не ограничиваясь, внесение наличных денежных средств на счет, списание со счета, денежные переводы без открытия счета, оплата коммунальных платежей, конвертация денежных средств и т.д.

Наличные денежные средства – находящиеся в обращении, а также отозванные и изъятые из обращения, однако подлежащие конвертации драмы РА, иностранная валюта - в виде купюр и монет.

Прочие ценности – выраженные в драмах РА или иностранной валюте платежные ценные бумаги, платежно-расчетные документы, банковские стандартизированные слитки драгоценных металлов, памятные монеты, драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, принятые от клиентов на хранение или в залог ценности, а также иные ценности или ценные вещи, которые подлежат хранению в депозитарии Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

Ценности – наличные денежные средства и прочие ценности.

Депонент – Клиент, обратившийся в Банк для помещения и хранения ценностей путем арендования в Банке индивидуальной сейфовой ячейки.

Хранитель – Банк.

Депозитарий – хранилище, предназначенное для индивидуальных сейфовых ячеек с целью хранения ценностей и построенное в принадлежащем Банку или арендуемом последним помещении согласно нормативно-техническим требованиям.

Индивидуальный сейф – отдельная подвижная единица (сейф) установленного в хранилище металлического стеллажа (сейфов), где хранится персональная ячейка.

Персональная ячейка – отдельная подвижная единица индивидуального сейфа.

2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

2.1 Настоящие Условия предусматривают порядок и условия Банка об открытии и ведении (обслуживании) счетов (услуг), предоставления иных банковских услуг и регулируют вытекающие из них договорные отношения между Банком и Клиентом (далее совместно - Стороны).

2.2 Пользованием услугами Банка, а также подписанием договора (включая заявки-договора) с Банком Клиент заявляет, что принимает настоящие Условия и Тарифы, понимает их смысл и осознает, что они обязательны для него и Банка и имеют договорную силу.

2.3 Клиент может ознакомиться с Условиями на информационных стендах, размещенных в головном офисе и филиалах, а также на официальном интернет-сайте Банка www.ardshinbank.am, где размещенные Условия имеют одинаковую юридическую силу и применимость. При возникновении противоречий предпочтение отдается опубликованному на интернет-сайте варианту.

2.4 Банк может предоставлять отдельные услуги и операции на основе иных договоров, а также устанавливаемых Банком иных правил и условий. Настоящие Условия считаются неотъемлемой частью указанных условий и регулируют также договорные отношения



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 6 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

между Банком и Клиентом в связи с предоставлением иных банковских услуг, если иное не установлено специальными договорами и условиями отдельных услуг.

2.5 Если положения, установленные законом, нормативно-правовыми актами Центрального банка РА, а также дополнительным письменным согласием между Банком и Клиентом, в том числе Заявкой-договором, отличаются от установленных Общими условиями положений, то преобладают положения указанных актов.

2.6 Условия, Тарифы, а также относящиеся к банковским услугам указания, приложения и прочие документы утверждаются Банком и могут быть периодически изменены и дополнены последним в одностороннем порядке, за исключением случаев установления индивидуальных тарифов для Клиента, которые опубликованию не подлежат. Банк по своему усмотрению публикует выполненные изменения и дополнения посредством общедоступных средств информации. Таким образом, Банк публикует информацию об изменениях и дополнениях:

2.6.1 на интернет-сайте Банка и(или)

2.6.2 посредством размещения объявлений на информационных стендах в филиалах Банка и иных подразделениях по обслуживанию Клиентов и(или)

2.6.3 посредством рассылки информации на адреса электронных почт Клиентов и(или)

2.6.4 иными средствами, позволяющими Клиенту получать данную информацию и удостовериться в том, что она получена от Банка.

Банк по своему исключительному усмотрению публикует информацию посредством одного или нескольких вышеуказанных способов. Изменения к Условиям и Тарифам вступают в силу на 7-ой рабочий день после их опубликования на официальном интернет-сайте Банка www.ardshinbank.am, если Банк не устанавливает иной срок вступления в силу данных изменений. При этом, днем опубликования считается дата размещения информации на интернет-сайте Банка. Клиент согласен с тем, что продолжая пользоваться услугами Банка (также не закрывая счет без осуществления операций по нему) он подтверждает, что данные изменения приняты им. При возникновении противоречий между установленным настоящим пунктом сроком вступления в силу односторонних изменений и сроком вступления в силу односторонних изменений, установленных иными документами, составляющими вместе с Условиями неотъемлемую часть заключенного с Клиентом договора, действует срок по настоящему пункту.

2.7 При установлении индивидуального тарифа для Клиента данный тариф вступает в силу в установленном Банком сроке.

2.8 Наряду со внесением изменений в Условия, Тарифы и прочие документы, регулирующие отношения по отдельным услугам Банка в установленном Условиями порядке, Банк вправе изменить также подписываемый Клиентом договор, в том числе Заявку-договор, иной типовой документ в утвержденной Банком форме без получения подписи Клиента, если такие изменения носят технический характер (арифметические, орфографические ошибки, опечатки, пропуски и др.) или выполняются в пользу Клиента и имеют благоприятные последствия для последнего.

3. ДЕЛОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ

3.1 Пользуясь услугами Банка, Клиент гарантирует и заверяет, что обладает необходимой правомочностью и дееспособностью заключать и исполнять операции, имеет все необходимые разрешения и согласия опекунов, попечителей, а для юридических лиц –



LI 75-01-02-02	Стр. 7 / 34
Общие условия предоставления банковских услуг	Редакция: 01
	В силе с:

управленческих органов, надзорных и контролирующих органов, кредиторов и иных органов или лиц.

3.2 Стороны заверяют, что Условия юридически обязательны для них и действительны и им не известны какие-либо обстоятельства, приводящие к недействительности вытекающих из Условий обязательств.

3.3 При наличии установленных Банком типовых форм документов для конкретной операции Банк вправе не принимать документы, не соответствующие установленной форме, и отказаться от исполнения операции. Банк не несет ответственность за достоверность сведений в представленных Клиентом документах.

3.4 Банк вправе потребовать перевод на армянский язык и нотариальное заверение документов, представленных на иностранных языках. Банк вправе ксерокопировать или хранить у себя документы, при этом не обязуясь возместить расходы Клиента.

3.5 При пользовании услугами Банка Клиент обязан представить документы и сведения, позволяющие Банку надлежащим образом идентифицировать Клиента и проверить компетентность последнего на совершение операции.

3.6 При идентификации Клиента Банк выполняет идентификацию соответствующего документа, проставленной на нем подписи или представленного лица при помощи визуального осмотра. Банк не обязан применять специальные средства идентификации и не несет ответственность за потери и ущерб, понесенные Клиентом в результате операций, совершенных от его имени, если в данной ситуации невозможно было установить, что данная операция отражала истинную волю Клиента.

3.7 Клиент может передавать право распоряжения своими Счетами иному лицу на основании утвержденной в установленном законодательством РА порядке и приемлемой для Банка доверенности. При совершении операции через доверенного лица Клиент обязан четко сформулировать в доверенности свою волю на передачу третьему лицу права проведения операции от своего имени. В случае отзыва доверенности Клиент обязан письменно уведомить об этом Банк (филиал Банка, осуществляющий операцию по доверенности). Банк не несет ответственность за потери, понесенные Клиентом в результате действий, совершенных доверенным лицом, если на момент совершения таких операций Банк (филиал Банка, осуществляющий операцию по доверенности) еще не получил письменного уведомления Клиента об отзыве доверенности. Клиент несет полную ответственность перед Банком за действия доверенных им лиц. При представлении доверенности на ином языке, отличном от армянского, требуется также представить нотариально заверенный армянский перевод данной доверенности, при этом Банк по своему усмотрению может принять доверенность без соответствующего перевода.

3.8 Клиент обязан представить Банку полноценные данные, необходимые для установления связи с ним, а также предоставить иные сведения и документы, периодически запрашиваемые Банком в ходе проведения банковских операций. Клиент обязан незамедлительно письменно уведомить Банк о всех изменениях в представленных данных.

3.9 Клиент обязан незамедлительно письменно информировать Банк о всех обстоятельствах и событиях, которые могут повлиять на взаимоотношения с Банком (включая, но не ограничиваясь, изменения имени/наименования, организационно-правовой формы, резидентности, адреса, представителей Клиента и их полномочий, возбуждение производства по делу о банкротстве/неплатежеспособности Клиента и т.д.), представив по требованию последнего обосновывающие документы.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 8 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

3.10 Банк считает имеющиеся у него и представленные Клиентом данные достоверными и основывается на них до тех пор, пока Клиент надлежащим образом не уведомил Банк об изменениях в них. Одновременно, Банк вправе проверять представленные Клиентом сведения, при этом подписанием договора Клиент уполномочивает Банк осуществлять любую необходимую по мнению последнего проверку путем направления запросов от имени Клиента лицам и органам, владеющим соответствующей информацией.

3.11 Стороны принимают, что вытекающее из Условий любое требование, уведомление или иное сообщение должно быть составлено в письменной форме, подписано отправляющей стороной и отправлено курьером или почтовой службой по последнему известному адресу другой стороны, или на последний известный адрес электронной почты другой стороны, за исключением случаев, когда законом, настоящими Условиями или взаимным согласием Сторон установлен иной порядок отправки конкретного требования, уведомления или сообщения. Последним известным адресом, в том числе адресом электронной почты считается последний предоставленный Клиентом и зарегистрированный в Банке адрес. При этом, любое требование, уведомление или иное сообщение Банка, отправляемое курьером или почтовой службой по последнему известному адресу другой стороны, считается должным образом полученным (переданным) другой стороной(стороне) начиная с седьмого дня после его отправки, даже если впоследствии выяснится, что указанная сторона фактически не получила уведомление. Любое требование, уведомление или иное сообщение Банка, отправляемое на последний известный адрес электронной почты другой стороны, считается должным образом полученным другой стороной начиная с седьмого дня его отправки, или с даты подтверждения в получении требования, уведомления или иного сообщения на электронный адрес в указанный семидневный срок. День отправки требования, уведомления или иного сообщения определяется днем отправки электронного письма с содержанием такого требования, уведомления или иного сообщения.

3.12 Предоставляя свои данные Банку, Клиент соглашается получать от Банка информационные материалы о предоставляемых услугах, предложения о заключении договоров и прочие документы по почте, электронной почте, телефонной и иным средством связи.

3.13 Банк вправе фотографировать и вести аудио- и видеозапись телефонных разговоров между Клиентом и Банком, посещения Клиента и ход исполнения операций на территории Банка. Фотографии, аудио- и видеозаписи хранятся в Банке и могут служить доказательством при разрешении споров.

3.14 Настоящим Клиент дает свое согласие Банку принимать от других лиц взносы по денежным обязательствам Клиента перед Банком и освобождает Банк от любых вытекающих из этих действий требований и ответственности.

3.15 Клиент производит оплату за предоставленные Банком услуги согласно Тарифам, при этом, конвертация валюты для данной услуги производится согласно установленному Банком курсу. Банк вправе без дополнительного поручения Клиента безакцептно взимать со Счета последнего суммы платежей по действующим Тарифам, а также расходов Банка по предоставлению услуг Клиенту и задолженности перед Банком по заключенным с Клиентом договорам. При этом, Банк вправе конвертировать подлежащую списанию сумму с валютного Счета по установленному Банком курсу и взимать установленную Тарифами плату за конвертацию.

3.16 Стороны принимают, что документы и данные, предоставляемые Клиенту электронным способом в предусмотренных Условиями случаях равносильны их бумажному



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 9 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

экземпляру, закрепленному подписями сторон, и имеют одинаковое правовое значение, считаются официально переданными Клиенту и служат основанием для проведения операций по Счетам Клиента. В случае, если документы предъявляются по Системам дистанционного обслуживания, положения настоящего пункта распространяются также на документы, получаемые от Клиента по указанным Системам. При этом, риск правовых последствий, возможные потери и расходы, вытекающие из действий (уклонения от выполнения определенных действий), выполняемых на основе предоставляемых Клиенту (получаемых от Клиента) данных (сведений) указанными в настоящем пункте способами, носит Клиент.

4. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА

4.1 Счета открываются по предъявлении Банку соответствующих документов, а именно на основе Заявки-договора, договора или иного типового документа в установленной Банком форме. Настоящие Условия, Тарифы, а также иные документы Банка по данному виду Счета совместно составляют неотъемлемую часть заключенного между Банком и Клиентом договора.

4.2 Валюты, в которых могут открываться Счета, и виды операций, проводимых по Счету в соответствующей валюте, устанавливаются Банком. Каждый Счет обслуживается только в одной валюте, если иное не установлено Банком.

4.3 Проценты на остаток Счета начисляются и выплачиваются согласно действующим в Банке Тарифам, если иное не установлено специальными договорами, правилами и/или условиями данного вида Счета.

4.4 Банк списывает средства со Счета Клиента в пределах наличествующих на нем денежных средств. Банк также вправе отклонить платежное поручение Клиента по факту недостаточности средств для проведения операции по Счету и/или взимания установленных Тарифами сумм в момент его предъявления. Тем не менее, Банк может принимать распоряжения по списанию средств со Счета независимо от указанных в них сумм и наличия денежных средств на Счете на основе периодически предъявляемых Банку или иных платежных поручений. Банк не несет ответственность за неисполнение платежных поручений при недостаточном остатке средств на Счете Клиента.

4.5 В порядке и случаях, предусмотренных заключенными с Клиентом кредитными или иными договорами, Банк может кредитовать банковский Счет Клиента с возможностью списания сумм при отсутствии денежных средств на Счете. Достаточность денежных средств на Счете определяется Банком.

4.6 Банк активирует зачисленные на Счет Клиента денежные средства не позднее, чем на следующий банковский день после предъявления Банку соответствующего платежного поручения.

4.7 Право Клиента на распоряжение Счетом может быть ограничено без уведомления последнего по решению судов и других компетентных органов Республики Армения, а также по решению Банка, если Клиент нарушил кредитное или иное обязательство перед Банком.

4.8 В случае перечисления денежных средств на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, Банк зачисляет на Счет эквивалентную сумму, рассчитанную по курсу для безналичных операций, действующему на момент ее проведения.

4.9 Банк обладает правом залога в отношении всех денежных средств на Счете в обеспечение исполнения текущих и/или будущих обязательств Клиента перед Банком, если иное не установлено иными договорами, правилами и/или условиями. Клиент не может



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 10 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

закладывать наличествующие на Счете денежные средства без предварительного письменного согласия Банка.

4.10 При наличии денежных средств на Счете Клиента, сумма которых достаточна для удовлетворения всех предъявленных по Счету требований, данные средства списываются в последовательности (календарной последовательности) поступления поручений и иных документов по списанию средств с Клиента, если иное не предусмотрено законодательством РА.

4.11 При недостаточности денежных средств на Счете Клиента списание средств осуществляется в предусмотренной законодательством РА последовательности. При отсутствии каких-либо запретов на Счете Клиента Банк по праву первоочередности взимает просроченные обязательства Клиента перед Банком.

4.12 Настоящим Клиент безотзывно уполномочивает и поручает Банку безакцептно (без дополнительного поручения Клиента) взимать и надлежащим образом переводить другим лицам (получателям) все суммы, ошибочно (в том числе с нарушением закона) внесенные на Счет Клиента, а также ошибочно не списанные или иным способом необоснованно приобретенные или сбереженные Клиентом в результате проведенных Банком операций.

4.13 Настоящим Клиент безотзывно уполномочивает и поручает Банку безакцептно (без дополнительного поручения Клиента) взимать суммы всех подлежащих уплате обязательств, включая, но не ограничиваясь, суммы полученных от Банка и просроченных кредитов, а также суммы, подлежащие оплате за предоставленные Банком услуги.

4.14 Клиент вправе представлять Банку поручения на списание средств со Счета по требованию третьих лиц. Банк принимает такие поручения при условии, что в нем будут письменно указаны все необходимые данные для идентификации третьего лица, получившего право на данное денежное требование. Банк не несет ответственность за исполнение поручений по сделкам, заключенным между указанными третьими лицами и Клиентом.

4.15 Банк в безакцептном порядке может списывать со Счета суммы налогов и прочих обязательных платежей, если данное обязательство Банка предусмотрено законодательством РА, решением суда (включая заявку (решение) о списании денежных средств на основе исполнительных документов).

4.16 Клиент не может отозвать исполненное Банком платежное поручение, если иное не предусмотрено письменным согласием Банка и Клиента.

4.17 При наличии согласованного между Банком и Клиентом определенного дня исполнения платежного поручения, Клиент может отозвать платежное поручение до окончания банковского дня, предшествующего дню его исполнения.

4.18 При отзыве платежных поручений Клиентом Банк не гарантирует возврат денежных средств, если невозможно получить (возвратить) их от банков-посредников и/или получателей.

4.19 Информация об операциях по Счету регистрируется в форме выписок и по требованию Клиента за определенную Тарифами плату предоставляется последнему на следующий банковский день после предъявления такого требования.

4.20 Банк в установленном законом порядке предоставляет клиенту-физическому лицу и индивидуальному предпринимателю выписку со Счета, как минимум, в тридцатидневной периодичности в случае дебетования и/или кредитования Счета в отчетном периоде.

4.21 Стороны принимают, что выписки считаются подтвержденными Клиентом, если в 10-дневном сроке после их получения Клиент не предъявляет Банку письменную претензию.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 11 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

4.22 Банк не несет ответственность за раскрытие информации, содержащую банковскую тайну, при отправке выписок, если оно имело место по вине операторов связи, а также в результате утери или хищения выписок или иного фактора вне контроля Банка.

4.23 Право Клиента на списание средств со Счета может быть ограничено по закону и требованию лиц/органов, уполномоченных на это иными правовыми актами, а также в случаях и порядке, предусмотренными заключенными с Клиентом сделками. В таких случаях Банк не несет ответственность за ограничение права Клиента на списание средств со Счета.

4.24 Банк вправе прекратить, приостановить и/или ограничить обслуживание Счетов, по которым не производились операции непрерывно в течение 12 календарных месяцев, при этом по смыслу настоящего пункта и пункта **4.25** операциями по Счету не считаются взимание (вычет) денежных средств в счет платы за обслуживание счета или иных обязательств Клиента перед Банком, а также взыскание средств со счета по решению суда. Указанные Счета могут быть переактивированы Клиентом на основании представленного им заявления, при условии оплаты предусмотренных Тарифами платежей.

4.25 Банк вправе без обращения в суд односторонне закрыть Счета Клиента, если остатки всех открытых в Банке Счетов Клиента нулевые и по ним не производились операции в течение последнего одного календарного года. При этом, операциями по Счету не считаются сделки, совершенные по инициативе Банка, включая, но не ограничиваясь, взимание комиссий, уплату процентов.

4.26 Счета не закрываются, если:

4.26.1 Клиент имеет обязательства перед Банком и/или

4.26.2 Клиент имеет действующий договор срочного вклада и по этим Счетам осуществляются операции по внесению вклада, выплате процентов по вкладу и иные операции по депозитному счету и/или

4.26.3 На Счете Клиента, имеющего остаток, наложен запрет по решениям СПИСА, суда и налоговых органов и/или

4.26.4 Счет обременен залогом, и отсутствует согласие залогодержателя на закрытие счета.

4.27 Клиент вправе в любое время закрыть Счет путем подачи заявления в установленной Банком форме. Банк закрывает Счет по факту отсутствия запретов в отношении Счета или иных факторов, запрещающих закрытие Счета. При закрытии Счета Банк из наличествующих на нем средств первоочередно погашает текущие обязательства Клиента. После погашения обязательств наличествующие на Счете средства возвращаются Клиенту по способу, указанному в заявлении Клиента на закрытие Счета.

5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КАССОВЫХ УСЛУГ

5.1 Банк предоставляет Клиентам кассовые услуги согласно действующим Тарифам.

5.2 При пользовании кассовыми услугами Банка Клиент вправе непосредственно на месте проверить платежное поручение, генерируемое в результате сделки, и произвести расчет наличных денежных средств, и в случае выявления несоответствий сообщить об этом Банку. В случае неиспользования предусмотренного настоящим пунктом права или опротестования сделки в будущем, невыяснения причины несоответствия при помощи видеозаписей, сделанных Банком, отрицательные последствия по указанным несоответствиям несет Клиент. По смыслу настоящего пункта несоответствием считается излишек и/или недостача, образовавшиеся в



LI 75-01-02-02	Стр. 12 / 34
Общие условия предоставления банковских услуг	Редакция: 01
	В силе с:

результате операций с наличными, обнаружение неплатежеспособных и фальшивых купюр, монет, ошибки в платежных документах.

5.3 В Банке конвертация валюты производится по курсу, установленному Банком на момент совершения сделки, если иное не предусмотрено заключенным между Банком и Клиентом договором.

5.4 Банк на своем официальном интернет-сайте публикует виды конвертируемых в Банке валют, их курсы и величины (при наличии такого ограничения).

6. СПЕЦИАЛЬНЫЕ СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА

6.1 На Специальные счета застройщика распространяются все положения для Счетов, предусмотренные главой 4 настоящих Условий, в той степени, в которой они не противоречат положениям настоящей главы.

6.2 Специальные счета застройщика открываются при предъявлении Банку соответствующих документов, а именно на основе Заявки-договора, договора или иного типового документа в установленной Банком форме. Настоящие Условия, Тарифы, а также иные документы Банка по данному виду Счета совместно составляют неотъемлемую часть заключенного между Банком и Клиентом договора.

6.3 Основной специальный счет застройщика открывается в драмах РА. Для застройщика Банк может открывать также Дополнительный специальный счет (при открытии Дополнительного специального счета – Специальный счет в драмах РА далее также – Специальный основной счет) также в иных приемлемых для Банка валютах, в которых производится операция для Покупателя, если в заключенном между Застройщиком и Покупателем Договоре о праве купли есть соответствующее согласие о конвертации поступающих на Основной специальный счет застройщика денежных средств в другую валюту и зачислении данных средств на Дополнительный специальный счет застройщика. Виды операций по Специальному счету устанавливаются Банком согласно законодательству РА и заключенному с Застройщиком договору. Каждый Специальный счет обслуживает только одну валюту.

6.4 Начисление и выплата процентов по остатку Специального счету застройщика осуществляется согласно действующим в Банке Тарифам путем их зачисления на открытые в Банке на имя Застройщика Счета в соответствующей валюте. При этом, если Застройщик имеет в Банке более одного счета в одной и той же валюте, Банк выбирает счет для выплаты процентов по своему усмотрению, если Застройщик письменно не указывает конкретный счет для выплаты соответствующих процентов.

6.5 Банк списывает денежные средства со Специального счета застройщика в пределах наличествующих на нем средств. Денежные средства со Специального счета могут быть списаны в следующих случаях:

6.5.1 по распоряжению Застройщика – с целью перечисления средств с Основного специального счета на Дополнительный специальный счет застройщика, при наличии письменного согласия между Застройщиком и Покупателем по пункту **6.3** настоящих Условий;

6.5.2 по распоряжению Застройщика с целью перечисления средств на Счет:

6.5.2.1. в размере внесенной Покупателем и наличествующей на Специальном или Дополнительном счете суммы при наличии заключенного между Застройщиком и Покупателем акта о передаче права собственности на приобретаемое имущество и государственной регистрации права собственности Покупателя.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 13 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

6.5.2.2. в размере части суммы, зачисленной Покупателем, если договором между Застройщиком и Покупателем предусмотрено заложение зачисляемых на Специальный счет сумм в пользу Покупателя или договором между кредитором Покупателя, Застройщиком и Покупателем или изменениями к нему предусмотрено досрочное прекращение права залога в отношении указанной части суммы, внесенной Покупателем. При заложении суммы в пользу кредитора Покупателя Застройщик и Покупатель, до заключения согласия об освобождении от залога части внесенной суммы, должны обеспечить согласие кредитора Покупателя на это.

6.5.2.3. в размере начисленной неустойки к внесенной Покупателем сумме, в размере вычитанной суммы, уже перечисленной на Счет застройщика по факту освобождения от залога, если в шестимесячный срок после государственной регистрации завершения строительства акт о передаче права собственности не заключен, Договор о праве купли досрочно расторгнут или признан недействительным и за такие обстоятельства ответственен Покупатель. Указанные в настоящей части обстоятельства соответственно подтверждаются:

а) требованием Застройщика, предъявленным в случае незаключения акта о передаче права собственности, и непредъявлением в течение 5 дней с момента получения данного требования Банку и Застройщику фактов, исключающих ответственность Покупателя. В случае, если Покупатель предъявляет претензию, то спор между ним и Застройщиком решается в судебном порядке, а основанием для перечисления неустойки служит вступившее в законную силу решение суда, с указанием точного размера неустойки;

б) соглашением о прекращении Договора о праве купли, заключенного между Застройщиком и Покупателем, и информацией, полученной от Государственного комитета кадастра недвижимости при Правительстве РА о госрегистрации данного соглашения. В соглашении должен быть четко указан размер неустойки;

в) вступившим в законную силу решением суда о прекращении или признании недействительным Договора о праве купли, заключенного между Застройщиком и Покупателем, с указанием точного размера уплачиваемой неустойки.

6.5.3 посредством предоставления Покупателю наличных средств по требованию последнего без распоряжения Застройщика или перечисления средств на банковский счет Покупателя/кредитора Покупателя, если в шестимесячный срок после государственной регистрации завершения строительства акт о передаче права собственности на недвижимость не был заключен или Договор о праве купли был досрочно расторгнут или признан недействительным. При этом, если Покупатель несет ответственность за указанные обстоятельства и предусмотрена неустойка в отношении Покупателя в пользу Застройщика, перечисляемая сумма не должна превышать разницу между зачисленной суммой и начисленной к ней неустойки. Указанные в настоящей части обстоятельства соответственно подтверждаются:

а) требованием Покупателя, предъявленным в случае незаключения акта о передаче права собственности, и непредъявлением Застройщиком Банку и Покупателю фактов, исключающих его ответственность, в течение 5 дней с момента получения данного требования. Настоящим Застройщик заявляет, что в случае осуществления выплаты Покупателю в указанном порядке он освобождает Банк от любых возможных и фактических требований. При получении требования и предъявления Застройщиком требования по уплате неустойки в порядке, предусмотренном настоящим подпунктом, процесс продолжается согласно пункту 6.5.2.

б) соглашением о прекращении Договора о праве купли, заключенного между Застройщиком и Покупателем, и информацией, полученной от Государственного комитета кадастра недвижимости при Правительстве РА о госрегистрации данного соглашения;



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 14 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

в) вступившим в законную силу решением суда о прекращении или признании недействительным Договора о праве купли, заключенного между Застройщиком и Покупателем, с указанием точного размера уплачиваемой неустойки.

6.5.4 В случае представления доказательств о регистрации имущественных прав по специальному счету, действующему в банке, казначействе или депозите нотариуса для иного застройщика, полностью или частично приобретшего права владельца земельного участка по адресу строительной деятельности Застройщика, без распоряжения последнего, что подтверждается документами о регистрации имущественного права (свидетельство о собственности) и справкой об открытии специального счета (если специальный счет не обслуживается Банком), в которой, как минимум, должны быть указаны номер счета, валюта, идентификационные данные о застройщике и земельном участке, в размере заложенного остатка накопленных Покупателями предоплат, обладающими правом купли имущества в здании, строящемся на земельном участке, приобретенном данным Застройщиком.

6.6 Если возврат сумм, зачисленных покупателем на Специальный счет, осуществляется в драмах РА с Основного специального счета застройщика, последний обязуется обеспечить в заключенном между ним и Покупателем Договоре о праве купли наличие согласия о том, что если при конвертации иностранной валюты на Дополнительном специальном счете в драмы РА сумма становится меньше первоначально внесенной суммы, Банк освобождается от всех требований Покупателя, а при наличии таких требований обязуется вместо Банка и от его имени нести полную ответственность, а при удовлетворении Банком данных требований – безоговорочно возместить Банку все понесенные им расходы.

6.7 При наличии соответствующего согласия в заключенном между Застройщиком и Покупателем Договоре о праве купли суммы, зачисляемые на Основной специальный счет застройщика, по распоряжению Застройщика не более чем в течение одного банковского дня могут быть конвертированы в валюту Дополнительного специального счета согласно Тарифам и перечислены на указанный Дополнительный специальный счет.

6.8 Внесение денежных средств для приобретения имущества на Специальный счет застройщика осуществляется по предъявлении Застройщиком в Банк нотариально заверенной копии Договора о праве купли недвижимости и копии свидетельства о госрегистрации данного договора.

6.9 Первое внесение денежных средств для приобретения имущества на Специальный счет застройщика осуществляется лично Покупателем путем предъявления декларации установленной Банком формы.

6.10 Поле “цель внесения денежных средств на Специальный счет застройщика” обязательно должно содержать наименование Покупателя, код Договора о праве купли, проектный номер недвижимости по списку, представленному Застройщиком, адрес недвижимости, а также пометка о первом или очередном платеже.

6.11 В случае несоблюдения пунктов 6.8, 6.9 и 6.10 настоящих Условий Банк не зачисляет денежные средства на Специальный счет застройщика и возвращает их Покупателю. При этом, за время нахождения в Банке указанных средств до их возврата Покупателю проценты или неустойка не начисляются.

6.12 Возврат денежных средств Покупателю с Основного специального счета застройщика осуществляется путем предъявления Покупателем требования установленной Банком формы и обосновывающих документов.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 15 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

6.13 Внесение денежных средств на Основной специальный счет застройщика осуществляется только в драмах РА. Денежные средства, внесенные в иной валюте, конвертируются по курсу, установленному Банком на момент проведения данной операции, и зачисляются на Основной специальный счет застройщика.

6.14 Поступления на Дополнительный специальный счет могут осуществляться исключительно путем конвертации средств с Основного специального счета по курсу, установленному Тарифами.

6.15 Банк рассматривает предоплаты, внесенные Покупателями на Специальный счет застройщика, как заложенные в пользу Покупателя (как предположение о залоге) до тех пор, пока Застройщик не предъявляет Банку доказательства о том, что денежные средства на Специальном счете не находятся под залогом или право залога полностью или частично прекращено.

6.16 Банк налагает запрет на все денежные средства, зачисляемые на Специальный счет, и не допускает их к использованию Застройщиком, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями и законом.

6.17 Банк имеет право залога или последующего залога (при наличии согласия между Застройщиком и Покупателем о заложении в пользу последнего денежных средств, зачисляемых на Специальный счет) в отношении всех денежных средств на Специальном счете в обеспечение исполнения всех текущих и/или будущих обязательств Застройщика перед Банком, если иное не предусмотрено иными договорами, правилами, условиями или законом. Застройщик не может заложить денежные средства на Счете в пользу третьего лица, кроме Покупателя, без предварительного письменного согласия Банка.

6.18 Банк предоставляет Покупателю информацию о суммах, внесенных им на Специальный счет в соответствии с Тарифами: о датах поступлений, списаний и остатках денежных средств по каждому имуществу(ам).

7. ВКЛАДЫ

7.1 Клиент может вносить в Банк вклад с целью получения процентов на сумму вклада. Условия вклада определяются договором вклада, заключаемым между Банком и Клиентом, или иным установленным Банком типовым документом, служащим основанием для заключения соответствующего договора (далее – Депозитный договор), неотъемлемой частью которого являются настоящие Условия и специальные условия данного вида вклада.

7.2 Пополнение суммы вклада осуществляется как за счет денежных средств Клиента, так и третьими лицами, получающими средства от имени Клиента. При заключении с Клиентом Депозитного договора Банк вправе списать денежные средства с банковского счета Клиента в размере суммы вклада и перечислить их на депозитный счет.

7.3 Начисление процентов к сумме вклада осуществляется в порядке и размерах, предусмотренных Тарифами и условиями данного вида вклада. Проценты начисляются и выплачиваются в драмах РА, независимо от валюты вклада, если иное не предусмотрено Депозитным договором.

7.4 При привлечении вклада Банк открывает на имя Клиента отдельный депозитный счет и пополняет его с банковского счета Клиента. Банковские операции по депозитному счету не осуществляются, если иное не оговорено письменным согласием Сторон или иными документами, регулирующими отношения между Банком и Клиентом в связи с предоставлением соответствующей услуги. Проценты, начисленные по вкладу, перечисляются на банковский счет



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 16 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

Клиента, если иное не оговорено Депозитным договором. Внесение вклада подтверждается выпиской с депозитного счета. Выписки о поступлениях на депозитный счет, а также расходах средств предоставляются Вкладчику только по предъявлении последним соответствующего требования, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4.20 настоящих Условий. При возникновении противоречий между порядком предоставления выписок по настоящему пункту и порядком предоставления выписок, предусмотренных иными документами, составляющими неотъемлемую часть Депозитного договора в рамках настоящих Условий, действуют положения настоящего пункта.

7.5 Срок вклада устанавливается Депозитным договором. Право снятия вклада клиента-юридического лица может быть ограничено договором, заключенным между Банком и Клиентом, в случае которого Банк не несет ответственность за неисполнение требования Клиента.

7.6 В случае возврата суммы срочного вклада или ее части до установленного срока по требованию Вкладчика, Банк начисляет проценты к подлежащей возврату части и выплачивает их Вкладчику по установленной Тарифами годовой процентной ставке, применяемой к дневному остатку банковского счета путем перерасчета ранее выплаченных процентов, если иное не предусмотрено договором и условиями данного вида вклада. После снижения части суммы вклада Депозитный договор действует по части оставшегося в распоряжении Банка вклада и проценты на эту часть продолжают начисляться в размере, установленном Депозитным договором.

7.7 В случае досрочного истребования части вклада, внесенного Клиентом с возможностью пополнения, снижение вклада осуществляется с суммы последнего пополнения и/или пополнений (включая с суммы выплаченных Банком процентов), в обратной хронологической последовательности.

7.8 В случае непролонгирования срока возврата вклада сумма вклада и невыплаченные проценты перечисляются на банковский счет Клиента без заключения дополнительного договора или соглашения и дальнейшее начисление процентов производится по установленной Тарифами годовой процентной ставке, применяемой к дневному остатку банковского счета, если иное не согласовано в письменной форме.

7.9 Срок вклада может быть пролонгирован:

7.9.1 в течение срока действия Депозитного договора включительно до дня окончания срока вклада на основании соглашения о внесении изменений в Депозитный договор или иного типового документа в установленной Банком форме. При этом, пролонгация на основании предусмотренного настоящим подпунктом одного документа может осуществляться не более 1(Одного) раза;

7.9.2 электронным способом:

7.9.2.1. для физических лиц – путем отправки требования о пролонгации срока вклада с электронного адреса Вкладчика, указанного в Депозитном договоре или ином подписываемом Клиентом типовом документе Банка, на электронный адрес Банка, указанный в одном из перечисленных документов. При этом, Банк основывается на требовании, отправленном с последнего предоставленного Клиентом и зарегистрированного в Банке электронного адреса. Требование, предъявленное по электронной почте, соответствует требованиям Банка, если оно содержит реквизиты депозитного договора (номер договора, год/месяц/день заключения, сумму, валюту вклада и прочие данные) и соответствует условиям данного вида вклада, действующим в Банке на дату пролонгации.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 17 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

7.9.2.2. для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – путем направления письма в установленной Банком форме о пролонгации срока вклада, как минимум, за 5 рабочих дней до окончания срока возврата данного вклада, с электронного адреса Вкладчика, указанного в Депозитном договоре или ином подписываемом Клиентом типовом документе Банка, на электронный адрес Банка, указанный в одном из перечисленных документов, если Вкладчик не получил уведомление Банка об отклонении пролонгации в течение 10 рабочих дней с даты электронного подтверждения в получении письма Банком. Банк основывается на требованиях, отправленном с последнего предоставленного Клиентом и зарегистрированного в Банке электронного адреса. При этом, срок возврата вклада считается пролонгированным на условиях, действующих в Банке на момент фактической пролонгации, а датой пролонгации будет считаться дата возврата пролонгированного вклада.

7.9.3 Банком в одностороннем порядке - в случае заложения права на внесенные в Банк денежные средства и вытекающие из Депозитного договора требования в счет исполнения обязательств Вкладчика или третьего лица перед Банком, максимально на срок полного исполнения соответствующих обязательств, на условиях, действующих в Банке на момент фактической пролонгации.

7.10 Если дата возврата вклада и/или выплаты начисленных процентов совпадает с нерабочим днем, то возврат вклада осуществляется в следующий за ним первый рабочий день, при этом выплачивая проценты за нерабочие дни в размере суммы, начисленной включительно до дня, предшествующего сроку возврата по Депозитному договору.

7.11 Если вклад вносится в иностранной валюте, то Вкладчик фактом подписания Депозитного договора подтверждает, что осознает возможные неблагоприятные последствия, вызванные изменением курса валюты и предпочитает вложить вклад в иностранной валюте.

7.12 Проценты на сумму вклада (пополненной части) начисляются со дня следующего за днем поступления средств на депозитный счет до дня предшествующего его возврату Вкладчику или списанию со счета Клиента по иным основаниям.

7.13 Внесение суммы и/или пополнение вклада после окончания операционного дня считаются внесенными в Банк на следующий операционный день.

7.14 Банк, выступая в роли налогового агента и выплачивая Вкладчику причитающиеся проценты, удерживает и перечисляет в государственный бюджет сумму налогов, подлежащих уплате согласно законодательству РА, а для филиалов в НКР – согласно законодательству НКР.

7.15 По вкладам, принятым от физических лиц в пользу третьего лица, Банк обязуется вернуть/выплатить сумму вклада и проценты указанному в Депозитном договоре третьему лицу по первому же письменному требованию последнего, основанного на правах Вкладчика, или путем письменного уведомления Банку о намерении реализации прав Вкладчика. Лицо в возрасте до 14 лет может предъявить требование о воспользовании своих прав по вкладу, внесенному в пользу третьего лица, а после предъявления данного требования последний может распоряжаться вкладом только через законного представителя.

7.16 В случае, если третье лицо не предъявляет Банку письменное требование включительно до дня возврата вклада (если дата возврата вклада совпадает с нерабочим днем – в первый следующий на нем рабочий день) и срок вклада не пролонгируется, то сумма вклада и невыплаченные проценты возвращаются/выплачиваются на банковский счет Вкладчика.

7.17 В случае, если третье лицо письменно уведомляет Банк до дня возврата вклада (если дата возврата вклада совпадает с нерабочим днем – в первый следующий на нем рабочий день) о намерении воспользоваться своими правами по вкладу, но не предъявил письменного



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 18 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

требования и срок вклада пролонгирован, то сумма вклада и невыплаченные проценты возвращаются/выплачиваются на банковский счет третьего лица, а при отсутствии банковского счета в Банке – перечисляются на иной счет в течение 7 дней после получения соответствующего письменного заявления третьего лица либо подлежат распоряжению иным способом, указанным последним.

7.18 Вкладчику (третьему лицу, приобретшему права Вкладчика), по его желанию, могут отправляться SMS-сообщения об окончании срока вклада. Данная услуга предоставляется согласно действующим Тарифам, и Банк не несет ответственность за недоставку или задержку SMS-сообщений по причине недоступности телефона или технических или иных неполадок у оператора связи.

7.19 Вкладчику банковская книжка не предоставляется.

7.20 Пополнение вклада может осуществляться также третьими лицами. Заключение Депозитного договора или пролонгацией срока вклада Вкладчик уполномочивает третьих лиц зачислять пополняемую сумму на банковский счет и перечислять сумму на депозитный счет Вкладчика. Вкладчик также разрешает Банку в случае пополнения вклада третьими лицами, без дополнительного распоряжения Вкладчика, взимать соответствующие суммы с банковского счета и перечислять на депозитный счет последнего.

7.21 Пополнение вклада может осуществляться Вкладчиком путем отправки письма о перечислении определенной суммы с банковского счета на депозитный счет с электронного адреса Вкладчика, указанного в заявке-договоре об открытии счета, Депозитном договоре или ином подписываемом Клиентом типовом документе Банка, на электронный адрес Банка, указанный в одном из перечисленных документов, при этом Банк, без дополнительного поручения Вкладчика, взимает указанную сумму с банковского счета и перечисляет на депозитный счет. Банк основывается на требовании, отправленном с последнего предоставленного Клиентом и зарегистрированного в Банке электронного адреса. При этом, срок возврата вклада считается пролонгированным на условиях, действующих в Банке на момент фактической пролонгации, а датой пролонгации будет считаться дата возврата пролонгированного вклада. Представленная по электронной почте требование, как минимум, должно содержать размер перечисляемой суммы и номер Депозитного договора или номер депозитного счета.

7.22 Лицо в возрасте до 14 лет может распоряжаться вкладом без законного представителя только в том случае, если законный представитель ранее выдал письменное согласие лицу, не достигшему 14-летнего возраста, о беспрепятственном (в том числе без дополнительных согласий) распоряжении вкладом, внесенным в пользу последнего.

8. ОПЕРАЦИИ ПО ЧЕКОВОЙ КНИЖКЕ

8.1 При списании наличных средств с отдельных видов Счетов согласно действующим в Банке правилам, Банк может предлагать именные лимитированные кассовые чеки (далее - Чек). Чеки (чековые книжки) являются собственностью Банка и предоставляются Клиенту по праву использования.

8.2 Банк может устанавливать максимальный лимит суммы, выписываемой по Чеку.

8.3 Чеки предоставляются на основании заявления установленной Банком формы, подписанием которого Клиент подтверждает, что получил чековую книжку, ознакомлен с Условиями и принимает их, а также информирован и принимает, что с момента получения от Банка чековой книжки Условия, установленные Банком правила ведения расчетов по чекам



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 19 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

(включая, но не ограничиваясь, правила заполнения и использования, правила обслуживания чека), специальные условия обслуживания чеков (в случае их опубликования Банком) и Тарифы совместно составляют заключенный между Банком и Клиентом договор об осуществлении операций по чекам.

8.4 Клиент, получивший чековую книжку, обязуется:

8.4.1 не предоставлять чековую книжку иным клиентам,

8.4.2 не подписывать/заверять печатью незаполненные чеки,

8.4.3 заполнять чековую книжку в соответствии с правилами заполнения и использования чеков,

8.4.4 в случае прекращения (расторжения) договора банковского счета чековая книжка возвращается Банку вместе с неиспользованными чеками.

8.5 В случае утери или кражи чека (чековой книжки) Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк в течение операционного дня. Уведомление считается действительным с момента его получения Банком. Убытки, понесенные Банком в результате оплаты потерянных и украденных чеков, несет Клиент, если не доказано, что чек был уплачен в результате умышленных действий или халатности сотрудника Банка.

8.6 Банк вправе не принимать и/или не оплачивать предъявленный чек, если:

8.6.1 чек не соответствует правилам заполнения и использования чеков,

8.6.2 предъявитель чека не является его истинным владельцем (уполномоченным лицом),

8.6.3 чек отозван Клиентом,

8.6.4 чек выписан на поддельном бланке или проставленная на нем подпись фальшивая,

8.6.5 денежные средства недостаточны для выплаты указанной на чеке суммы и взимания установленной Тарифами комиссии,

8.6.6 наложен запрет на Счет в порядке, предусмотренном законодательством РА,

8.6.7 известно, что чек украден или утерян,

8.6.8 в иных подозрительных для Банка случаях.

8.7 При закрытии банковского счета(ов) Клиент обязуется:

8.7.1 не предоставлять чековую книжку иным клиентам,

8.7.2 не подписывать/заверять печатью незаполненные чеки,

8.7.3 заполнять чековую книжку в соответствии с правилами заполнения и использования чеков,

8.7.4 В случае прекращения (расторжения) договора банковского счета чековая книжка возвращается Банку вместе с неиспользованными чеками.

8.8 В случае если Банк предоставляет Клиенту чековую книжку в соответствии с настоящим разделом, выдача наличных средств со счетов Клиента по чекам осуществляется согласно внутренним нормативным документам Банка.

8.9 В случае утери или кражи чека (чековой книжки) Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк в течение операционного дня в письменной форме – бумажным или электронным способом. Уведомление считается действительным с момента его получения Банком, в обратном случае убытки, понесенные Банком в результате оплаты потерянных и украденных чеков, несет Клиент, если не доказано, что чек был уплачен в результате умышленных действий или халатности сотрудника Банка.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 20 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

8.10 В случае закрытия Счета(ов) Клиент обязан вернуть чековую книжку Банку, если имеются неиспользованные бланки чеков. Чековая книжка возвращается на основе письменного заявления с указанием номеров всех неиспользованных бланков чеков.

9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПО СИСТЕМАМ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

9.1 Система Ardshinbank I-banking предоставляется клиентам, имеющим банковский счет в Банке по факту заключения соответствующего договора, путем акцептования Банком заявки-оферты Клиента в установленной Банком форме. Изменения в указанный договор могут быть внесены путем заключения соответствующего соглашения на основе Заявки-оферты Клиента или Банком в одностороннем порядке.

9.2 Определенные инструменты системы, доступные для клиентов, и условия и тарифы их использования устанавливаются Банком, и Банк может время от времени в одностороннем порядке изменять их.

9.3 Обслуживание посредством Систем осуществляется при наличии у Клиента (Пользователя) необходимого программного и технического обеспечения для пользования соответствующим дистанционным инструментом обслуживания, причем Банк предоставляет Клиенту услуги дистанционного обслуживания исключительно с применением приемлемых для Банка программных и технических средств обеспечения.

9.4 Исходя из особенностей дистанционных услуг, Банк может предоставлять Клиенту необходимое программное обеспечение для пользования соответствующими инструментами дистанционного обслуживания. Указанные устройства являются собственностью Банка и предоставляются Клиенту по праву использования. Банк имеет право в любое время потребовать возврата или замены этих устройств, а также ужесточить/смягчить порядок их использования либо прекратить их дальнейшее обслуживание. В случае дублирования, копирования, преобразования предоставленного Банком программного обеспечения Клиентом, Банк имеет право потребовать от Клиента возмещения причиненных ему убытков.

9.5 Клиент гарантирует защиту предоставленных ему средств программного обеспечения, сохранность паролей и кодов для пользования Системой и их использование только им (его представителями) и несет полную ответственность за неблагоприятные последствия, причиненные себе, Банку и/или третьим лицам в результате их утери или раскрытия третьим лицам, в частности: за понесенные убытки, ухудшение деловой репутации, утрату (ограничение) прав или возникновение (увеличение) обязательств.

9.6 Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк в случае потери паролей, необходимых для доступа к Системе, а также потери сертификатов безопасности и другого программного обеспечения в случае их раскрытия третьим сторонам или угрозы их использования.

9.7 Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить доступ Клиента к Системе, если есть сомнения в незаконном использовании Системы. В то же время Банк оценивает факт незаконного использования Системы по своему собственному усмотрению.

9.8 Клиент обязан своими собственными средствами обеспечивать доступность и исправность компьютерного и телекоммуникационного оборудования, интернет-телефонии, телефонной связи и других средств, необходимых для использования соответствующего телекоммуникационного оборудования, путем оплаты расходов на их приобретение, а также прочих платежей и расходов по передаче данных, связанных с использованием Системы.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 21 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

9.9 Банк не несет ответственность за убытки и потери Клиента, возникшие в результате использования Системы.

9.10 Банк может устанавливать определенные часы использования Системы, приостановить доступ к Системе и устанавливать дополнительные требования и процедуры для повышения безопасности и производительности Системы.

9.11 Порядок проведения операций по Системе

9.11.1 В случае акцептования Заявки-оферты Клиента Банк, в соответствии с данной офертой, регистрирует пользователей Клиента, посредством которых Клиент может осуществлять в Системе упомянутые в оферте операции.

9.11.2 Клиент определяет методы идентификации в Системе для каждого Пользователя, упомянутого в оферте, при этом, независимо от выбранного метода и способа авторизации операций, подтверждение операции Клиентом (Пользователем) в Системе доступным для этого инструментом является предъявление Клиентом надлежаще заверенного поручения с вытекающими из него правами и обязательствами.

9.11.3 Банк проверяет полноценность данных, представленных в отправленном по Системе поручении Клиента и исполняет данное поручение.

9.11.4 За исключением инструмента “Телефонный банк”, Клиент получает информацию о статусе поручения, представленного по Системе, из поля «статус» данной сделки, при этом сделка, осуществленная Клиентом (Пользователем) по Системе считается исполненной только отражения Банком информации о ее авторизации в поле “статус”.

9.11.5 Для пользования инструментом “Телефонный банк” Клиент должен позвонить с предоставленного Банку своего номера исключительно на номер контактного центра Банка. Для идентификации Клиента, пользующегося услугой “Телефонный банк” Банк, кроме запрашивания пароля, может применить также дополнительные инструменты идентификации, а именно: запрашивать личные данные Клиента и задавать вопросы о совершенных в Банке сделках и т.д.). Банковские переводы по системе “Телефонный банк” осуществляются только в случае, если Клиент раньше уже совершал операции по запрашиваемым реквизитам, предъявив в Банк платежное поручение или представив поручение посредством инструментов “Интернет” или “Мобайл банк”. Визированием (подписанием) поручений, представленных посредством инструмента “Телефонный банк”, считается устное подтверждение сделки после идентификации Клиента, которая записывается Банком.

9.11.6 Банк устанавливает срок исполнения по линии каждой сделки, совершаемой по Системе, и исполняет представленные Клиентом поручения в этих сроках.

9.11.7 Банк может устанавливать суммарные, количественные и иные ограничения по сделкам, совершаемым посредством инструментов дистанционного обслуживания. Банк имеет право приостанавливать или отклонять сделку до получения приемлемых для Банка дополнительных подтверждений.

9.11.8 К исполнению не принимаются те поручения Клиента, которые предъявлены с нарушением условий договора об использовании Системы или порядка использования предоставленных Клиенту средств программного обеспечения. При этом, Клиент несет риск неблагоприятных последствий.

9.11.9 Банк может отказать в авторизации сделок, совершенных по Системе, если в момент их авторизации становится очевидным, что на финансовом рынке и/или рынке банковских услуг имели место существенные изменения.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 22 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

9.11.10 Лимиты, указанные в заявке-оферте клиента-физического лица (кроме индивидуальных предпринимателей) о подключении и обслуживании Системы или оферте Банка о подключении к Системе, являются стандартными. Если условиями обслуживания Системы установлены иные лимиты, то применяются данные лимиты, которые могут быть время от времени изменены Банком в одностороннем порядке. Лимиты, указанные в заявке-оферте клиента-физического лица (кроме индивидуальных предпринимателей) о подключении и обслуживании Системы или оферте Банка о подключении к Системе, а также лимиты, указанные в условиях обслуживания Системы (за исключением лимитов, установленных для инструмента “Телефонный банк”), могут быть изменены также на основании заявки-оферты Клиента об изменении условий обслуживания Системы по факту ее акцептования Банком.

9.11.11 В заявке-оферте Клиента о подключении и обслуживании Системы или оферте Банка о подключении к Системе устанавливается максимальный лимит сделок в течение одного дня, если в конкретном поле соответствующей оферты и/или заявки-оферты не указано иное.

9.12 При предоставлении услуг Клиенту посредством Системы Банк имеет право:

9.12.1 осуществлять замену программного обеспечения, используемого в Системе, обеспечивая работу Клиента по новой версии программы;

9.12.2 при проведении плановых технических работ, а также в случае технических сбоев или других таких обстоятельств в Банке, препятствующих процессу обслуживания Клиента по Системе, в одностороннем порядке, на неопределенный срок, путем предварительного, а в случае невозможности - немедленного предупреждения Клиента прекратить обслуживание Клиента по данной Системе;

9.12.3 запретить использование Системы Клиентом, если последний нарушил обязательства перед Банком или есть основания полагать, что Система используется или может использоваться незаконно или иным образом нарушаются требования к безопасности Системы. При этом, Банк не обосновывает причины прекращения приема и/или исполнения переданных электронных документов;

9.12.4 требовать дополнительного подтверждения или объяснений в связи с конкретными поручениями. Система запрашивает подтверждение в день получения платежного документа. В таких случаях поручения принимаются к исполнению по факту получения необходимого подтверждения;

9.12.5 отказать в исполнении поручения, представленного в неполной форме;

9.12.6 оформить представленный Клиентом бумажный вариант поручения и утвердить его согласно порядку исполнения расчетных операций в Банке.

9.13 При пользовании услугами Банка, предоставляемыми посредством Систем, Клиент обязан:

9.13.1 соблюдать установленные Банком условия использования Систем;

9.13.2 не предоставлять третьим лицам средства программного обеспечения, пароли и коды Системы, использовать их только в соответствии с договором о подключении к Системе, а в случае их предоставления или умышленного или неосторожного раскрытия третьим лицам - полностью возместить Банку и/или третьим лицам любые убытки и нести риск неблагоприятных последствий, возникших в результате этого;

9.13.3 При предъявлении поручений по Системе Клиент обязан проверить представленное им поручение и выданный Банком на его основании документ на предмет соответствия, и при наличии несоответствий незамедлительно сообщить об этом обслуживающему сотруднику с целью выяснения причины.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 23 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

9.14 Клиент несет ответственность за достоверность и точность сведений, представленных посредством Системы.

9.15 Банк не несет ответственность за последствия, связанные с несоблюдением Клиентом требований безопасности за время эксплуатации Системы.

9.16 Обслуживание Клиента по Системе может быть прекращено по инициативе каждой из Сторон.

9.17 В случае расторжения договора об обслуживании Клиента по Системе по инициативе Банка последний обязан предварительно письменно уведомить Клиента об этом, при этом обслуживание Клиента посредством Системы или какого-либо инструмента дистанционного обслуживания прекращается с указанной в уведомлении даты.

9.18 Расторжение договора об обслуживании по Системе по инициативе Клиента осуществляется путем подачи заявки-оферты в установленной Банком форме и ее акцептования Банком в установленном порядке. Клиент обязуется оплатить плату за весь месяц, независимо от даты расторжения договора и количества использованных дней в данном месяце.

9.19 Прекращение договора об обслуживании Клиента по Системе не приводит к прекращению других договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

9.20 Прекращение договора не приводит к прекращению обязательств Банка и Клиента, возникших до приостановления Системы, если Стороны не договорились об ином.

9.21 Обслуживание действующих клиентов системы Банк-Клиент продолжается посредством инструмента Интернет-банк, и положения настоящей главы полностью распространяются на указанных клиентов.

10. ХРАНЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ В ИНДИВИДУАЛЬНОЙ СЕЙФОВОЙ ЯЧЕЙКЕ (ДЕПОЗИТАРНАЯ ЯЧЕЙКА), АРЕНДА СЕЙФОВОЙ ЯЧЕЙКИ

10.1 Индивидуальная сейфовая ячейка предоставляется по факту заключения Заявки-договора, договора или иного типового документа в установленной Банком форме. Настоящие Условия, Тарифы, а также иные документы Банка, регулирующие данный вид услуги, составляют неотъемлемую часть заключенного между Банком и Клиентом договора аренды индивидуальной сейфовой ячейки (далее - Договор аренды индивидуальной сейфовой ячейки).

10.2 Банк за определенную плату, установленную Тарифами, предоставляет Клиенту индивидуальный сейф и ключи к нему для размещения и хранения ценностей. Клиент обязан хранить индивидуальный сейф в надлежащем состоянии. Индивидуальный сейф считается переданным Клиенту с момента заключения договора и получения ключей из депозитария, в связи с чем выполняется соответствующая запись в карточке посещения за подписью Сторон. Прием и сдача ключей Клиентом осуществляется на основе забалансового приходно-расходного ордера.

10.3 Ключи от индивидуального сейфа предоставляются Клиенту после внесения соответствующих плат, установленных Тарифами.

10.4 В случае утери ключа от индивидуального сейфа или повреждения сейфа и/или ключей Клиент должен незамедлительно письменно уведомить об этом Банк.

10.5 Клиент несет ответственность за утрату врученных ему ключей, а также расходы за ремонт ключей и/или сейфа, поврежденных в ходе их использования.

10.6 Клиенту не разрешается дублировать персональный ключ.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 24 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

10.7 Клиенту не разрешается фотографировать или делать видеозапись сейфа или хранилища.

10.8 Клиент или надлежаще уполномоченное им лицо может пользоваться сейфом в установленные Банком операционные дни и часы. Банк не несет ответственность за действия третьих лиц, уполномоченных Клиентом на использование индивидуального сейфа.

10.9 Лица, связанные с Клиентом, не могут пользоваться индивидуальным сейфом, если иное не вытекает из закона или отсутствует доверенность, выданная аффилированному лицу.

10.10 Клиент может находиться в хранилище не более 20 (Двадцати) минут при каждом посещении.

10.11 Клиент может посетить хранилище не более 2 (Двух) раз в течение 1 (Одного) дня.

10.12 Клиент (представитель Клиента) обязан каждое посещение хранилища подтверждать своей подписью в предусмотренном Банком документе, в котором указываются также время и дата входа. Клиент обязан входить в хранилище индивидуального сейфа только в сопровождении ответственного сотрудника Банка, предъявив удостоверяющий личность документ, а в случае представителя Клиента – основание представления от имени Клиента, если данное основание еще не зарегистрировано в Банке.

10.13 Клиент обязуется не хранить в индивидуальном сейфе какую-либо жидкость, вязкие материалы, легковоспламеняющиеся, взрывоопасные или другие опасные вещества, а также скоропортящиеся товары, продукты питания, животных и несет ответственность за ущерб, причиненный Банку и третьим лицам в результате хранения указанного имущества. Клиент осознает, что Банк не несет ответственность за проверку ценностей и отказывается от права оспаривать это обстоятельство в будущем.

10.14 Клиент обязан использовать индивидуальный сейф в соответствии с настоящими Условиями и его назначению, не помещать в сейф такие ценности, которые каким-либо образом связаны с преступной деятельностью, и обязуется не допускать какие-либо претензии и требования в отношении Банка. Клиент осознает, что Банк не несет ответственность за проверку ценностей и отказывается от права оспаривать это обстоятельство в будущем.

10.15 Банк обеспечивает сохранность и неприкосновенность индивидуального сейфа и принимает все необходимые меры для обеспечения его безопасности.

10.16 Содержание индивидуальной сейфовой ячейки, информация о ценностях и данные об индивидуальном сейфе Клиента составляют банковскую тайну.

10.17 Банк предоставляет Клиенту необходимые средства для самостоятельного пользования индивидуальным сейфом и создает соответствующие для этого условия. Каждая операция по депонированию ценностей в индивидуальной сейфовой ячейке выполняется Клиентом в предназначенном для этого отдельном помещении или кабине.

10.18 Клиент самостоятельно, без какого-либо контроля (включая Банка), помещает ценности в сейф и изымает их из сейфа.

10.19 Банк не несет ответственность за утрату содержимого сейфа или помещенных в нем ценностей или утрату или повреждение ценностей при их помещении в сейф, изъятии из сейфа или перемещении сейфа, если такая утеря или повреждение не были следствием преднамеренных действий Банка.

10.20 Банк не несет ответственность за утерю, недостачу или повреждение ценностей в индивидуальном сейфе, если такая утеря, недостача или повреждение ценностей произошли вследствие непреодолимой силы, то есть в результате чрезвычайных и непредвиденных обстоятельств, или в результате таких свойств ценностей, которые Банк не знал и не мог



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 25 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

предположить в момент их приема на хранение либо это произошло в результате преднамеренных или неосторожных действий Клиента.

10.21 Банк имеет право открывать сейф Клиента без согласия и присутствия последнего при наличии следующих обстоятельств:

10.21.1 на основании решения СПИСА Министерства юстиции РА или иного уполномоченного государственного органа, принятого согласно решению суда в установленном законодательством РА порядке,

10.21.2 если по истечении срока аренды индивидуального сейфа, установленного договором и/или автоматически пролонгированного Банком в порядке, установленном Условиями, Клиент не освобождает сейф и не возвращает ключ Банку в установленном порядке,

10.21.3 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по уплате комиссий за услуги хранения ценностей в срок, установленный Условиями и Тарифами,

10.21.4 если произошли стихийные бедствия, вызванные форс-мажорными обстоятельствами: пожар, наводнение, авария, вспышка хранящегося в сейфе вещества, появление резкого запаха и другие случаи, когда дальнейшее хранение предмета в сейфе становится недопустимым,

10.21.5 Банк в одностороннем порядке прекращает Договор аренды индивидуального сейфа.

10.22 Клиент возвращает ключи от индивидуального сейфа Банку по истечении срока его аренды, предусмотренного Договором аренды индивидуального сейфа, в противном случае Клиент обязан принять меры по продлению срока аренды и обеспечения всех остальных условий договора.

10.23 Срок аренды индивидуального сейфа автоматически в одностороннем порядке может быть продлен Банком в случаях и в порядке, установленном Условиями, в случае неосвобождения сейфа по истечении установленного срока аренды, неявки Клиента в Банк и непредставления Банку соглашения о пролонгации срока договора.

10.24 Банк имеет право открыть индивидуальный сейф, применить к наличествующим в нем ценностям предусмотренные Условиями и Тарифами штрафные санкции в случае неосвобождения сейфа в течение установленного договором срока или непродления договора.

10.25 Банк имеет право расторгнуть Договор аренды индивидуального сейфа в одностороннем порядке путем уведомления Клиента и/или отказаться от исполнения договора при наличии оснований, предусмотренных пунктами 10.21.1 и/или 10.21.4, а также в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по договору. При этом, предусмотренное настоящим пунктом одностороннее расторжение договора и (или) отказ от него не приводит к прекращению обязательства Клиента по уплате вытекающих из договора платежей (возмещений).

10.26 Клиент имеет право в любое время, путем предварительного уведомления Банка, расторгнуть Договор аренды индивидуального сейфа при условии полного исполнения вытекающих из соответствующего договора денежных обязательств перед Банком.

10.27 В случае неявки Клиента в Банк после предварительного уведомления об изменении адреса или закрытии филиала Банка (Управления по обслуживанию клиентов, далее - УОК), где находится индивидуальный сейф, Банк имеет право через 10 (Десять) рабочих дней после отправки уведомления, на указанных в нем условиях, без присутствия Клиента, при этом обеспечивая неприкосновенность сейфа, осуществить его перемещение в другой филиал (УОК) Банка.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 26 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

10.28 В случае досрочного прекращения хранения ценностей в индивидуальном сейфе, взысканные с Клиента платы возврату не подлежат.

10.29 Дополнительные расходы, понесенные в ходе хранения ценностей в индивидуальном сейфе, которые Стороны не могли предположить при заключении договора, возмещаются Банку со стороны Клиента.

10.30 Дополнительные расходы включают в себя, но не ограничиваясь, расходы, связанные с утратой ключа от сейфа, а также ремонтом ключей или сейфа (в том числе ячейки) в результате их повреждения и/или заменой ключей.

10.31 Клиент обязуется оплатить все платежи, предусмотренные настоящими Условиями, включая, но не ограничиваясь, предусмотренные Тарифами платы, дополнительные расходы и возместить Банку ущерб, обусловленный особенностями хранящегося в ячейке или переданного на хранение имущества и/или нарушением правил использования сейфа, и сохраняет за Банком право, без дополнительного поручения с его стороны, в безакцептном порядке взимать соответствующие суммы с банковских счетов Клиента в Банке и, при необходимости, произвести конвертацию валют по установленному Банком обменному курсу. В случае недостаточности средств для взимания соответствующих сумм, Банк имеет право взыскать данную сумму путем оформления дебиторской задолженности на имя Клиента.

10.32 Клиент согласен с тем, что в случае неосвобождения сейфа в предусмотренный Условиями и Тарифами срок, наличествующие в нем ценности считаются переданными на хранение в Банк, а в отношении Клиента и Банка распространяются правила о хранении, предусмотренные Гражданским кодексом РА, без заключения дополнительного договора.

10.33 В случае, предусмотренном пунктом 10.32 настоящих Условий, а также в случае, когда Банк получает право открывать сейф без согласия и присутствия Клиента по заключенному между ними договору, Банк приобретает право на перемещение хранящихся в сейфе ценностей в хранилище Банка.

10.34 Содержание сейфовой ячейки, а также в случае, предусмотренном пунктом 10.32, возвращается Клиенту или его представителю при их визите в Банк, при условии полного взноса платы за хранение ценностей, предусмотренной Тарифами Банка.

10.35 Клиент обязан возместить ущерб, причиненный Банку в связи с особенностями имущества, переданного на хранение.

10.36 При передаче ценностей на хранение права и обязанности Банка и Клиента определяются положениями главы 43 (Хранение) Гражданского кодекса Республики Армения. При этом Стороны признают, что письменная форма договора о хранении считается соблюденной.

10.37 Путем согласования с Клиентом последнему могут быть предоставлены временные сейфы, кроме указанных в заключенном с Клиентом договоре, в течение которого условия договора аренды индивидуальной сейфовой ячейки продолжают действовать.

11. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА. ЛЕГАЛЬНОСТЬ ПРОИСХОЖДЕНИЯ СРЕДСТВ.

11.1 Банк гарантирует конфиденциальность информации, содержащей банковскую тайну, которая стала известна Клиенту в ходе его обслуживания и является конфиденциальной в соответствии с законодательством Республики Армения.

11.2 В случаях, предусмотренных законодательством РА, а также в силу заключенных между другими лицами и Банком (договоров о предоставлении услуг Банку другими лицами, сделок по слиянию, присоединению компаний, приобретению и/или отчуждению активов



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 27 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

других лиц и т.д.) Банк обязан предоставлять сведения, содержащие банковскую тайну, только в необходимом минимальном объеме лицам, уполномоченным на эти цели.

11.3 Настоящим Клиент дает согласие Банку предоставлять государственным уполномоченным органам иностранных государств (далее - Уполномоченный орган) и/или лицам, назначенным последними, а также в предусмотренных законодательством случаях и порядке - соответствующим государственным или местным органам самоуправления Республики Армения сведения о Клиенте, составляющие банковскую тайну, включая информацию об открытии и/или закрытии банковских счетов, любые другие сведения и документы.

11.4 С целью осуществления контроля исполнения налоговых обязательств, предусмотренных законодательством иностранных государств, обеспечения надлежащего исполнения обязательств, выявления изменений в данных обязательствах Клиент обязан по первому же требованию Банка предоставить последнему любую информацию, отчетность и/или документ в установленной Банком форме и сотрудничать с Банком любым другим способом.

11.5 С целью обеспечения надлежащего исполнения налоговых обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, Банк имеет право применять ограничение (запрет) к Счетам Клиента и/или заблокировать проведение операций по Счету путем отклонения всех предъявленных Клиентом и третьими лицами поручений о распоряжении средствами на Счете и проведении операций по нему, при наличии законного требования Уполномоченного органа и/или назначенного им лица - в безакцептном порядке, без дополнительных поручений Клиента, взыскать соответствующие денежные средства со Счетов последнего и перечислить их Уполномоченному органу и/или назначенному им лицу, а в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом предусмотренных Условиями обязательств - также в одностороннем порядке расторгнуть заключенный(е) с Клиентом договор(ы).

11.6 Неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств по настоящим Условиям может служить основанием для взимания денежных средств с Клиента при совершении операций по банковской системе иными органами и лицами, уполномоченными осуществлять контроль исполнения налоговых обязательств по законодательству РА, в том числе законодательству иностранных государств.

11.7 Клиент гарантирует и заверяет, что зачисляемые на Счет средства не связаны с отмыванием денег, финансированием терроризма или любыми другими незаконными действиями. Клиент также утверждает, что не будет использовать Счет в незаконных целях.

11.8 Для выявления цели и реальных бенефициаров проводимых по Счету операций Банк имеет право запрашивать дополнительные документы, разъяснения и материалы и может приостанавливать операции или отказывать в совершении таких операций (включая отказ от установления деловых отношений с Клиентом), если Банк считает, что достаточные доказательства, подтверждающие законность сделок, не представлены.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА

12.1 Банк и Клиент несут ответственность за нарушение Договора в порядке, предусмотренном законодательством РА и Договором. Стороны не несут ответственность за убытки, понесенные другой стороной в результате реализации их прав в соответствии с Общими условиями.

12.2 Банк не несет ответственность за потери и убытки, понесенные Клиентом в ходе обслуживания, если это является результатом прерывания, прекращения услуг, предоставляемых



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 28 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

операторами связи, платежно-расчетными системами, операторами платежных систем и иными третьими лицами, актов государственных органов, воздействия непреодолимой силы, действий (бездействия) Клиента, а также злоупотребления Клиентом своими правами. Банк также не несет ответственность за операции по Счету, совершенные в случае смерти (ликвидации), недееспособности, неплатежеспособности или банкротства Клиента, а также в других подобных случаях, если не получены письменные доказательства по указанным обстоятельствам и это обстоятельство повлияло на поведение Банка. При этом, Банк, исходя из требований закона, определяет достаточность документов, подтверждающих соответствующие факты, по своему собственному усмотрению.

12.3 Стороны соглашаются с тем, что при обслуживании Клиента в рамках Условий, не ограничивая предусмотренные Условиями другие права Банка, последний несет ответственность только за нанесенный Клиенту ущерб, который является следствием преднамеренных действий или грубой халатности сотрудников Банка.

12.4 Клиент несет ответственность за любой ущерб, понесенный Банком (включая упущенную выгоду), и настоящим безотзывно поручает Банку безакцептно списать соответствующие суммы со Счетов и направлять их на погашение указанных обязательств.

12.5 Стороны освобождаются от ответственности за нарушение обязательств, если нарушение является следствием форс-мажорных обстоятельств, то есть воздействием непредсказуемых и безотзывных обстоятельств в данный момент.

13. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

13.1 В отношении настоящих Условий применяется право Республики Армения.

13.2 Споры, возникшие между Банком и Клиентом в ходе действия Договора, решаются путем переговоров, в судебном или арбитражном порядке. При этом, Стороны обязуются внимательно изучить предъявленные требования и согласовать между собой любые взаимовыгодные решения. Стороны достигают арбитражного согласия в том, что решение всех споров по Договору, по требованию каждой стороны, может быть передано на рассмотрение в Учреждение “Финансовый арбитраж” Союза банков Армении (далее - Учреждение) согласно закону РА “О коммерческом арбитраже”, Положению и Уставу Учреждения (доступны на сайте www.uba.am).

13.3 Если спор требует судебного разбирательства, Банк и Клиент дают свое согласие на ускоренное рассмотрение дела.

13.4 Клиенты-физические лица имеют право направлять вытекающие из Условий требования на рассмотрение Примирителя финансовой системы Республики Армения (далее - Примиритель), в порядке и на условиях, предусмотренных законом РА “О примирителе финансовой системы”.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1 Банк может передавать или уступать иным лицам права, вытекающие из настоящих Условий, без предварительного согласия Клиента.

14.2 Клиент не имеет право уступать или иным способом передавать имым лицам вытекающие из настоящих Условий права и обязанности, без предварительного письменного согласия Банка.

14.3 Нереализация прав, предусмотренных настоящими Условиями, не может быть истолковано как отказ от данных прав.



LI 75-01-02-02	Стр. 29 / 34
Общие условия предоставления банковских услуг	Редакция: 01
	В силе с:

14.4 Клиент обязан в течение 2 рабочих дней уведомить Банк об изменении почтового адреса (места нахождения). Риск правовых последствий неуведомления Банка о таких изменениях носит Клиент.

14.5 Банк может опубликовать переведенные варианты настоящих Условий. В случае разночтений между переведенными и армянским текстами, предпочтение отдается армянской версии.

***О деятельности Банка.** Закрытое акционерное общество „Промышленно-строительный банк“ (сокращенно – „Ардшинбанк“) зарегистрировано решением Центрального банка РА номер 76А от 25-ого февраля 2003г. (номер свидетельства о государственной регистрации - 0394, номер регистрации - 83, ИНН - 02566492). Банк на основе лицензии на банковскую деятельность (лицензия номер 83) ведет счета, принимает вклады, предоставляет коммерческие и потребительские кредиты, а также осуществляет иные операции, разрешенные законом РА „О банках и банковской деятельности“. Адрес головного офиса Банка: РА, г.Ереван, ул. Гр.Лусаворича 13, 0015, телефон: (+374) 12 22 22 22, эл.почта: office@ardshinbank.am. Адреса филиалов Банка, а также подробная информация о предоставляемых Банком услугах доступны на официальном интернет-сайте www.ardshinbank.am.*



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 30 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

УВЕДОМЛЕНИЕ
ОБ УСЛОВИЯХ И ПОРЯДКЕ ГАРАНТИРОВАНИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДОВ
(для физических лиц и индивидуальных предпринимателей)

УВАЖАЕМЫЙ КЛИЕНТ,

ВНИМАНИЕ! Просим до подписания договора вклада ознакомиться с положениями настоящего документа. Гарантом возмещения Вкладов является Фонд гарантирования возмещения вкладов (далее - Фонд), адрес: 0010, РА, г. Ереван, ул. В.Саргсяна 6, тел.: +374 10 583514, Интернет сайт: www.adgf.am.

Все определения, используемые в данном уведомлении, соответствуют определениям закона Республики Армения "О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц" (далее - Закон).

Случай возмещения

Ваш гарантированный вклад подлежит возмещению в следующих случаях:

- если Банк признается неплатежеспособным согласно порядку, предусмотренному законодательством Республики Армения, и по решению Совета Центрального банка Республики Армения (далее - Центральный банк) подтверждается факт невозможности возврата Банком вкладов в сроки, установленные законом и договорами; или
- если Банк признается банкротом (далее - неплатежеспособный банк) в порядке, установленном законодательством Республики Армения.

Максимальный размер и порядок расчета гарантированного вклада

Порядок расчета гарантированных вкладов устанавливается решением Совета Центрального банка Республики Армения N 26-Н от 26 августа 2008г.

ВНИМАНИЕ! Все Ваши драмовые вклады, находящиеся в одном банке, считаются одним драмовым вкладом, кроме негарантированных вкладов, и все Ваши вклады в иностранной валюте, находящиеся в одном банке, считаются одним инвалютным вкладом, кроме негарантированных вкладов.

Размер возмещения по вкладам:

Валютная структура вклада	Если в том же банке имеете только драмовый вклад	Если в том же банке имеете только инвалютный вклад	Если в том же банке имеете вклады и в драмах РА, и в инвалюте	
			Если драмовый вклад больше 5 млн драмов РА	Если драмовый вклад меньше 5 млн драмов РА
Максимальный размер гарантирования вклада	10 млн драмов РА	5 млн драмов РА	10 млн драмов РА (гарантируется возмещение только драмового вклада)	5 млн драмов РА (гарантируется возмещение драмового вклада в полном объеме и инвалютного вклада в размере разницы между 5 млн драмов и суммы подлежащего возмещению



LI 75-01-02-02	Стр. 31 / 34
Общие условия предоставления банковских услуг	Редакция: 01
	В силе с:

				драмового вклада)
--	--	--	--	-------------------

Если Вы имеете собственный вклад в неплатежеспособном банке и одновременно являетесь совладельцем общего вклада в том же банке, в порядке и размере, предусмотренными Законом, гарантируется возмещение общей суммы собственного вклада и общего вклада пропорционально доле Вашего участия в порядке и размере, предусмотренными Законом.

Если у Вас имеются проблемные обязательства по отношению к неплатежеспособному банку, размер возмещения рассчитывается, исходя из положительной разницы между Вашим вкладом и проблемным обязательством в порядке и размере, предусмотренными Законом.

Общий вклад двух или более лиц считается отдельным вкладом каждого пропорционально доле участия, определенной в депозитном договоре. Если в депозитном договоре не определены доли участия владельцев общего вклада, сумма вклада распределяется между вкладчиками равными частями.

Возмещение по вкладам выплачивается только в драмах РА. Стоимость инвалютного вклада в драмовом выражении определяется, исходя из среднего обменного курса, объявленного Центральным банком и действующего на валютном рынке на день наступления случая возмещения.

Вклад не подлежит возмещению, если на день наступления случая возмещения его сумма составляет меньше 1000 драмов РА.

Негарантированный банковский вклад:

Ваш банковский вклад не подлежит возмещению, если:

1. Вы являетесь руководителем и (или) членом семьи руководителя данного банка,
2. Вы имеете значительное участие в уставном капитале данного банка и (или) являетесь членом семьи лица, имеющего значительное участие в уставном капитале данного банка,
3. Вы в качестве владельца (совладельца) вклада отказались от своего права на Вашу долю,
4. средства на Вашем депозитном счете в порядке, предусмотренном законом и правовыми актами, признаны добытыми преступным путем до тех пор, пока Вами не доказано обратное,
5. по Вашему вкладу начисляются проценты по ставке, по меньшей мере в 1.5 раза превышающей процентную ставку, применимую в рамках аналогичных депозитных договоров данного банка, действующих по состоянию на день внесения вклада,
6. Ваш депозитный счет находится в филиале данного банка, расположенном за пределами Республики Армения.

Порядок и сроки выплаты возмещения по вкладам

Фондом публикуется объявление о случае возмещения в течение трех рабочих дней после наступления случая возмещения. Процесс выплаты возмещения осуществляется Фондом посредством неплатежеспособного или иного банка начиная с двадцатого рабочего дня, следующего за днем наступления случая возмещения. Требование о выплате возмещения должно быть представлено не позднее трех лет с момента наступления случая возмещения, в письменной форме или электронным способом. В случае, если требование не будет представлено в указанный срок, Фондом не будет выплачивать возмещение по Вашему вкладу. Фонд обязуется выплатить возмещение на основании письменных или электронных требований вкладчиков в течение трех рабочих дней с момента предъявления требования, за исключением предусмотренных Законом случаев.



Ваше денежное требование к неплатежеспособному банку после возмещения суммы гарантированного вклада считается удовлетворенным в размере возмещенной сумм. Сумма, превышающая размер возмещения, считается обязательством неплатежеспособного банка перед Вами.

Ваш банковский вклад на момент его вложения в порядке и размере, предусмотренными Законом, является:

гарантированным вкладом (в случае тех совместных вкладов, при которых у одного или нескольких вкладчиков банковские вклады не считаются гарантированными, отметить гарантированную часть в общей сумме вклада, в процентном выражении);

негарантированным вкладом

ВНИМАНИЕ! в целях обеспечения оперативности выплаты возмещения рекомендуем незамедлительно сообщать банку о любых изменениях в данных, предоставленных Вами при заключении депозитного договора (данные удостоверяющего личность документа, социальной карты, адрес, телефон и пр.).



а. “Годовая простая (номинальная) процентная ставка” – процентная ставка, установленная тарифами в годовом разрезе, на основе которой банк рассчитывает проценты, подлежащие выплате Вкладчику.

Простая (номинальная) процентная ставка банковского счета - 0.01%.

Пример расчета процентов, выплачиваемых по договору банковского счета: $(100\ 000 \text{ драм РА}) * 0.01\% = 10 \text{ драм РА}/365 \text{ дней}$.

б. Годовая процентная доходность счета (APY) – Эй-Пи-Ай (далее - APY): проценты, начисляемые к сумме 1000 драм по годовой простой процентной ставке за 365-дневный период, с учетом капитализации (compounding) и периодичности выплаты процентов.

Пример расчета процентов, выплачиваемых по процентной ставке годовой процентной доходности: $(100\ 000 \text{ драм РА}) * 0.01\% = 10 \text{ драм РА}/365 \text{ дней}$.

в. Согласно закону РА “О подоходном налоге”, при выплате Вкладчику начисленных процентов Банк, выступая в качестве налогового агента вкладчика, взимает сумму подоходного налога и перечисляет в госбюджет.

г. Полную информацию об услуге Вы можете найти на сайте www.ardshinbank.am, а также позвонив по номеру справочной службы 012 22 22 22.



ПОЯСНИТЕЛЬНЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ О РАЗРЕШЕНИИ СПОРОВ



Уважаемый Клиент, сообщаем, что Ваши права могут быть защищены как в судебном порядке, так и посредством Примирителя финансовой системы.



В случае обращения в суд спор, возникший между вами и ЗАО “Ардшинбанк” (далее - Банк), решается судом. Вы можете обратиться в суд на любом этапе рассмотрения жалобы. Решение суда не подлежит пересмотру со стороны Примирителя финансовой системы.



В случае обращения к Примирителю финансовой системы спор, возникший между Вами и Банком, разрешается Примирителем в порядке, установленном законом РА “О примирителе финансовой системы”.

Услуги Примирителя финансовой системы **БЕСПЛАТНЫ**.

При наличии жалоба Вы должны в первую очередь обратиться в Банк. Банк обязан ответить на Вашу жалобу в течение 10 рабочих дней. Вы можете обратиться к Примирителю финансовой системы, если Вы получили ответ на Вашу жалобу после 10-дневного срока или не получили его.

Примиритель финансовой системы **не может рассмотреть** Вашу жалобу, если:

1. Со дня предъявления жалобы в Банк не прошло 10 рабочих дней,
2. Вы не требуете денежной или имущественной компенсации, сумма запрашиваемой Вами компенсации превышает 10 миллионов драмов РА (эквивалентную сумму в иностранной валюте),
3. После получения ответа Банка прошло более шести месяцев,
4. Опротестованное Вами действие или бездействие имело место до 2-ого августа 2008г.



Мы также предупреждаем, что Примиритель финансовой системы не может рассмотреть Вашу жалобу, если она рассматривается судом (или арбитражным трибуналом) или уже имеется решение суда (или арбитражного трибунала) по данной жалобе.

Офис примирителя финансовой системы

Примиритель: Пируз Саргсян

Адрес: ул. М. Хоренаци 15, РА, Ереван, 0010,

Б/Ц “Элит-Плаза”, 7-ой этаж

Тел.: (374 10) 58 23 21, 58 23 22

Эл. почта: info@fsm.am

Факс: (374 10) 58 24 21

Сайт: www.fsm.am



Ardshinbank



LI 75-01-02-02

Стр. 34 / 34

Общие условия предоставления банковских услуг

Редакция: 01

В силе с:

Уважаемый Клиент, сообщаем Вам, что ЗАО “Ардшинбанк” отказалось от права оспаривать решения Примирителя финансовой системы по сделкам, сумма которых не превышает 500.000 драмов РА или эквивалентную сумму в иностранной валюте и одновременно сумма имущественного требования, указанная в исковом заявлении, не превышает 250.000 драмов РА или эквивалентную сумму в иностранной валюте

Это означает, что Банк не может оспаривать в судебном порядке решения Примирителя финансовой системы, принятые в отношении Банка.



Вы также можете обратиться с жалобами в Центральный банк РА. Сообщаем, что Центральный банк не уполномочен разрешать споры между Вами и Банком, однако может применять к Банку меры ответственности, если выяснится, что последний нарушил требования закона.

Центральный банк РА

Адрес: В. Саргсяна 6, РА, Ереван, 0010,

Тел.: (374 10) 59 26 97

Эл. почта: chairman@cba.am

Факс: (374 10) 56 54 96

Сайт: www.cba.am



Уважаемый Клиент, сообщаем Вам о том, что в силу подписания арбитражного соглашения между Вами и Банком все споры, вытекающие из заключенного с Банком договора, подлежат урегулированию Арбитражным трибуналом. Вы лишены права обращаться в суд за разрешением споров, вытекающих из заключенного с Банком договора. Решения Арбитражного трибунала, как правило, не подлежат пересмотру судом.