

## Условия открытия и обслуживания банковского/накопительного счета физических лиц

### 1. Общие положения

1.1. Настоящие условия (далее – Условия) регулируют договорные отношения между ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» (далее – Банк) и физическим лицом/лицами (резидентами и нерезидентами) (далее совместно как Стороны), подписывающим/-ими Заявление-договор (далее - Договор) на открытие банковского счета.

Слова «Клиент», «Вы», «Ваш» и «Вам» относятся к физическим лицам, открывшим в Банке банковский счет и пользующимся им.

Слова «Банк ВТБ (Армения)», «Банк», «Мы», «Наш» и «Нам» относятся к закрытому акционерному обществу «Банк ВТБ (Армения)».

1.2. Условия являются внутренним нормативным документом Банка, что в свою очередь является Нашим публичным предложением (оферта) на подписание Договора, согласно утвержденным Нами Условиям и Тарифам. Тарифы и Условия являются неотъемлемой частью Договора.

Типовые формы Договора и других документов по осуществлению операций по банковскому счету устанавливаются Нами в одностороннем порядке и могут периодически изменяться.

1.4. Остатки на всех Ваших банковских счетах, денежные поступления и начисляемые проценты считаются обеспечением Ваших обязательств (включая по кредитам) к Банку, которые возникли либо в связи с обслуживанием банковского счета, либо на ином основании, предусмотренным законодательством РА (в том числе проценты, комиссионные и прочие выплаты). Вы не имеете право без нашего письменного согласия заложить денежные средства, которые имеются или должны поступить на банковский счет. Мы не вправе ограничивать Ваши права на распоряжение денежными средствами счета, за исключением предусмотренных законом случаев наложения ареста на денежные средства на счете или прекращения операций по счету.

1.5. Мы имеем право, не уведомив Вас заранее, в соответствии с требованиями законодательства РА, предоставить касающуюся Вас информацию другим банкам, кредитным организациям, кредитным бюро, а также Фонду гарантирования возмещения вкладов, по требованию последних или по Нашей инициативе.

1.6. Предусмотренные в Условиях правила применяются ко всем Вашим банковским счетам, если правилами, и/или подписанным между Нами и Вами письменным соглашением для данного счета непосредственно не предусмотрено иное.

1.7. Вы гарантируете, что денежные средства, имеющиеся в наличии и поступающие на все виды Ваших счетов, не являются доходами, полученными преступным путем, счет никаким образом не будет использован для легализации денежных средств, полученных преступным путем и для финансирования терроризма (деяния, предусмотренные статьями 190 и 217.1 Уголовного кодекса РА).

1.8. В случае возникновения обоснованных сомнений в отношении любого документа, предоставленного Вами Нам в связи с выполнением операций с Вашим банковским счетом и/или получением других услуг от Нас, Мы вправе отправить указанные документы соответствующим уполномоченным органам на экспертизу для выяснения подлинности. Мы не несем никакой ответственности за понесенные Вами убытки, вызванные этой просрочкой.

1.9. Во исполнение закона РА «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» и прочих нормативных актов РА и/или наших внутренних нормативных актов, мы вправе потребовать от Вас предоставить всю необходимую информацию и документы о сделках, совершаемых по банковскому счету, а в случае непредоставления последних, отказать от выполнения сделок по банковскому счету.

1.10. В случае совершения необычных или сомнительных с точки зрения Банка операций по банковскому счету, Мы вправе потребовать от Вас документы, обосновывающие данную операцию (счет-фактура, договор и т.д.).

1.11. Мы вправе приостановить, прекратить осуществляемые операции по Вашему счету, если Вы, с точки зрения Банка, не предоставляете в разумные сроки документы, указанные в пунктах 1.9 и 1.10 настоящих Условий.

1.12. Вы обязаны представить Банку оригиналы документов и/или копии, заверенные нотариально или согласно порядку, предусмотренному законом, если это требуется со стороны Банка, при этом, Мы вправе копировать их или хранить оригиналы в случаях, предусмотренных законодательством РА.

1.13. Вы обязаны представить Банку изменения и дополнения, внесенные в документы, необходимые для открытия банковского счета, в течение 10 (десяти) календарных дней после их осуществления.

1.14. Мы не несем ответственности за документы, представленные Клиентом для заключения Договора, достоверность содержащейся в них информации, а также внесенные в дальнейшем изменения. Вы обязаны сообщить Банку об изменениях и предоставить Банку оригиналы измененных документов, или нотариально или предусмотренным законом порядком заверенные копии. Пока Вы не предоставили должные документы об изменениях, Мы руководствуемся имеющимися документами, представленными Вами ранее. Вы гарантируете возмещение убытков (включая упущенную выгоду), которые понесет Банк в результате невыполнения Вами обязанности по уведомлению.

1.15. Мы вправе потребовать, чтобы представленные Вами документы на иностранных языках были переведены на армянский язык, а в предусмотренных законом случаях, заверены нотариально. При этом, расходы на перевод и заверение Нами не возмещаются.

1.16. Конфиденциальность банковского счета гарантируется законодательством РА.

1.17. В силу настоящих Условий Мы выступаем в качестве Вашего налогового агента: по линии подлежащих уплате налоговых и иных обязательных взносов с полученных Вами доходов в порядке и размерах, установленных законодательством РА.

1.18. Мы не несем ответственности за понесенные Вами ущерб, убытки, или случаи просрочки вследствие действий государственных органов или непреодолимой силы, включая неисправность оборудования и непредусмотренные отключения или перебои в электроснабжении.

1.19. Вы несете ответственность за соответствие произведенных по счету операций законодательству РА, а также за точность документов, служащих основанием для открытия счета и совершения сделки, за внесенные в них изменения.

1.20. Вы можете получать своевременную информацию о состоянии и движениях по Вашим банковским счетам, а также новости и поздравления Банка, подписав составленные Нами соответствующие документы для подсоединения к системе дистанционного банковского обслуживания с помощью сотовой связи SMS-Banking.

1.21. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, принятых по Договору, согласно порядку, установленному законодательством РА.

1.22. Все отношения, нерегулируемые настоящими Условиями, регулируются Гражданским кодексом РА.

1.23. Вы подтверждаете и согласны, что договор обслуживания Банковского счета заключается в одном экземпляре, который хранится в Банке. При первом же Вашем требовании Вам будет предоставлена копия Договора, заверенная Банком.

## **2. Условия открытия банковского счета**

2.1. Счет открывается в день подписания Договора.

2.2. Мы открываем банковские счета в драмах РА, долларах США, Евро и рублях РФ.

2.3. Требуемый от Вас для открытия счета перечень документов (документ, удостоверяющий личность, социальную карту/номер общественных услуг или справка о неполучении социальной карты/номера общественных услуг) устанавливается Нами и может периодически изменяться.

2.4. Мы вправе отказать Вам в открытии банковского счета, если:

- Вы не представили Банку все документы, требующиеся для открытия банковского счета, согласно законодательству РА и внутренним нормативным актам Банка;
- Вы представили недостоверную информацию;
- Банк не открывает банковские счета в валюте, указанной в Вашем Договоре;
- Вы не внесли предусмотренные Тарифами взносы для открытия банковского счета (если таковые предусмотрены);
- имеются данные о Вашей причастности к террористической деятельности, согласно закону РА «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и внутренним нормативным актам Банка;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РА.

2.5. Банковские счета, открытые на имя несовершеннолетних, ведутся родителями несовершеннолетнего или попечителем, назначенным в установленном законом порядке, до достижения несовершеннолетним 18-летнего возраста. А несовершеннолетние от четырнадцати до восемнадцати лет могут без согласия родителей или попечителя открыть в Банке банковские счета и распоряжаться имеющимися на них средствами в порядке, установленном законом.

## **3. Условия осуществления операций по банковскому счету**

3.1. Операции по банковскому счету осуществляются Нами согласно законодательству РА, внутренним нормативным актам Банка и требованиям Условий / Тарифов.

3.2. Мы обязаны обеспечить конфиденциальность информации, которая стала нам известна при обслуживании Вашего счета и является конфиденциальной согласно законодательству РА. Информация о Вас, Ваших счетах и операциях по ним может быть предоставлена только Вам и другим лицам, с Вашего согласия или согласно порядку, установленному законодательством РА.

3.3. Для совершения сделок по счету Вы можете обратиться в любой филиал Банка, представив документ, удостоверяющий Вашу личность.

3.4. Мы можем ограничить выполнение Вами некоторых видов операций по банковскому счету во всех филиалах банка, согласно установленным Нами критериям и по Вашему предварительному согласию.

3.5. Сроки выполнения операций по банковскому счету определяются Банком, согласно срокам и порядку, установленным законодательством РА, если настоящими Условиями, другими документами или нормативными актами, установленными Банком, не предусмотрено иного.

3.6. Мы обязаны осуществлять Ваше комплексное расчетно-кассовое обслуживание, в том числе:

- принимать и начислять полученные на Ваше имя наличные и безналичные денежные средства;
- по Вашему распоряжению, осуществлять переводы денежных средств в пределах, имеющихся на счете, а также предоставлять наличные денежные средства;
- осуществлять прочие банковские операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием.

3.7. Мы обязаны по Вашему распоряжению, по требованию третьих лиц списать со счета денежные средства, если в распоряжении отмечены необходимые данные, которые дают Нам возможность, при предъявлении соответствующего требования, идентифицировать лицо, имеющее право на такое требование.

3.8. Мы обязаны немедленно приостановить выполнение операции при обнаружении обоснованных сомнений относительно Ваших расчетно-кассовых документов, проинформировав Вас об этом.

3.9. Поступление и/или списание денежных средств с банковского счета осуществляются на основании приходного/расходного кассового ордера. Проставленная Вами подпись на указанных Вами квитанциях является свидетельством осуществленной по Банковскому счету операции.

3.10. Мы округляем выплачиваемые наличными денежные средства следующим образом:

- суммы, больше или равные 5 (пяти) драмам РА округляются до десяти;
- суммы, меньше 5 (пяти) драмов РА округляются до нуля.

3.11. В случае отсутствия мелочи (металлических монет) в иностранной валюте, суммы округляются до наименьшей бумажной купюры, а оставшаяся сумма выдается в драмах РА по среднему курсу, сформированному на валютном рынке РА по данной валюте, которая публикуется на официальном сайте ЦБ РА.

3.12. Вы даете нам право в безакцептном порядке списывать денежные средства с Ваших счетов в Банке в следующих случаях:

- при ошибочном начислении Банком денежных средств на Ваш банковский счет;
- с целью осуществления выплат всех налогов и прочих обязательных взносов, установленных законодательством РА;
- по решению суда, в том числе при получении заявки на снятие денежных средств на основании исполнительных документов;
- в прочих случаях, предусмотренных законодательством РА.

3.13. Вы вправе в течение всего срока действия Договора, в любой момент, на месте ознакомиться с тарифами расчетно-кассовых операций, осуществляемых Банком, а также с иной публичной информацией.

3.14. Вы вправе самостоятельно распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Вашем банковском счете, и давать Нам распоряжения по расчетно-кассовому обслуживанию.

#### **4. Условия выполнения операций по платежным поручениям**

4.1. Сделки по банковскому счету выполняются на основании платежных поручений, правильно заполненных Вами или от Вашего имени.

4.2. Мы принимаем представленные Вами платежные поручения в установленные нами дни и часы.

4.3. Мы принимаем Ваши Платежные поручения к исполнению только при наличии достаточных средств на банковском счете. При наличии достаточных средств на счете эти средства снимаются на основании Вашего распоряжения и других документов снятия средств, в очередности их поступления в Банк, а в случае недостаточности средств, согласно порядку, установленному Гражданским кодексом РА.

4.4. В случае, если денежные средства на Вашем банковском счете недостаточны для выполнения Платежного поручения и взимания установленной для этого платы, или выполнения сделки по конвертации валют, Платежное поручение возвращается Вам без исполнения, причем, в таких случаях мы не несем ответственности за убытки, понесенные Вами вследствие невыполнения Вашего поручения.

4.5. Вы вправе отменить представленное Вами платежное поручение, полностью возместив связанные с этим убытки Банка.

4.6. Мы вправе отказаться от осуществления расчетно-кассовых операций, выполняемых по Вашему распоряжению, если Вы нарушили требования законодательства РА, нормативных актов Центрального банка РА, внутренних нормативных актов Банка, не представили достаточные и необходимые расчетно-кассовые документы, требуемые для выполнения расчетных операций, или не выполняете Ваши обязательства, взятые по Договору.

4.7. Относящиеся к Платежным поручениям положения, которые не включены в Условия, регулируются Гражданским кодексом РА, законом РА «О переводе средств по платежным поручениям» и «Порядком установления максимальных сроков для переводов средств на территории Республики Армения», утвержденным Советом Центрального Банка РА, а также установленными Банком прочими внутренними нормативными актами.

4.8. О кредитации акцептированной Банком суммы Платежного поручения на Ваш счет Банк известит Вас через предоставление выписки по выбранному Вами способу, согласно условиям и срокам предоставления выписки.

4.9. В обстоятельствах, осуществляемых в Банке в Вашу пользу межбанковских и международных переводов обязательством Банка является кредитация денежных средств на Вашем счете, а для осуществления прочих действий, описанных в поле «Цель» (в т.ч. досрочное погашение кредита или погашение процентов) необходимо представить посредством выбранного Вами (или Вашим законным представителем) способа соответствующее поручение, направленное в ЗАО «Банк ВТБ (Армения)».

#### **5. Условия предоставления выписок с банковского счета**

5.1. Вы можете получить ежемесячную выписку с банковских счетов разного типа заранее выбранным Вами способом. Данные, отраженные в выписке, считаются должным уведомлением о сделках, совершенных по данному счету. Выписка из счета предоставляется Вам за подписью сотрудника Банка и со штампом.

5.2. Мы не обязаны предоставлять Вам выписку, если в отчетном периоде движений по данному банковскому счету не было (счет не был кредитован или дебетован). Вы можете оспорить верность выписки со счета в течение 30 календарных дней со дня отправления или предоставления Банком выписки со счета. В противном случае выписка считается подтвержденной Вами. В случае обнаружения ошибки по Нашей вине, исправление вносится в течение 2 (двух) банковских дней. Посему просим по данным сохраненных платежных квитанций, подтверждающих сделки по Карте,

проводить сверку данных в выписке с подробностями сделок. Мы вправе отклонить заявления на обжалование, представленные с просрочкой срока.

## **6. Условия взимания с банковского счета комиссионных и прочих выплат, установленных Тарифами**

6.1. Мы взимаем с Вас плату (комиссионную плату) и/ или выплачиваем проценты за открытие банковского счета и выполнение операций, согласно Тарифам, действующим в Банке на день открытия банковского счета / выполнения операций.

6.2. Плату за расчетно-кассовое обслуживание мы взимаем со счета по Тарифам, действующим на момент совершения операции (оказания услуги), одновременно с выполнением сделки (оказанием услуги).

6.3. Мы можем начислять проценты на дневной остаток на счете в размере, установленном действующими в Банке Тарифами на данный промежуток времени, согласно порядку, предусмотренному внутренними нормативными актами Банка, причем дневным остатком считается фактический остаток на конец данного операционного дня.

6.4. В случае неначисления на счет в срок поступивших на Ваше имя денежных средств или их необоснованного снятия со счета, а также невыполнения или ненадлежащего выполнения указаний о переводе денежных средств или их оплат, мы обязаны выплатить Вам проценты из этой суммы, согласно статье 411 Гражданского Кодекса РА.

6.5. Предлагаемые Банком процентные ставки, рассчитываемые на остаток соответствующего вида банковского счета, публикуются доступным Вам способом в смысле настоящих Условий.

6.6. Проценты, начисляемые по отношению к остатку любого вида банковского счета, выплачиваются в драмах РА, вне зависимости от валюты счета.

6.7. Комиссионные выплаты, определенные Тарифами, или плата за другие услуги, за исключением случаев, описанных в п. 6.8, в первоочередно порядке взимаются безоговорочно безакцептным способом с Вашего драмового/-вых счета/-ов, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на последнем/-них, с долларового/-вых счета/-ов, затем со счета/-ов в евро, затем со счета/-ов в рублях, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на последнем/-них - с Ваших других валютных счетов. В этом случае конвертация в драмы РА осуществляется по среднему курсу, сформированному на данный момент на валютном рынке РА по данной валюте, который публикуется на официальном сайте ЦБ РА. Причем, при взимании комиссионных выплат с одного и того же счета, преимущество отдается тому счету, который был открыт ранее. В силу данного пункта, Вы даете указание о безоговорочном безакцептном взимании Банком выплат за комиссию и прочие услуги со счета, указанного в настоящем Договоре.

6.8. Переводы, выполняемые со счетов, а также комиссионные за наличные сделки по счетам, в первоочередном порядке взимаются со счета/-ов, являющегося/-щихся предметом сделки, а в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на последнем/-них - в очередности, указанной в пункте 6.7 (если в распоряжении Клиента не отмечено иного).

## **7. Порядок изменения и расторжения Договора**

7.1. Мы имеем право в одностороннем порядке изменить Условия и Тарифы.

7.2. В случае изменения внутренних актов Банка, влияющих на настоящие Условия или установление, изменение или прекращение прав, обязанностей или ответственности сторон, которое приведет к изменению годового процентного дохода, Мы извещаем Вас о новых условиях выбранным Вами способом, по крайней мере за 15 (пятнадцать) дней до изменения годового процентного дохода. Информация, предоставленная Банком, считается предоставленной Вам с момента, когда она отправляется на Ваш почтовый/электронный адрес или, когда становится доступной Вам на территории Банка, вне зависимости от того, когда Вы фактически получаете эту информацию. Во всех прочих случаях изменение или дополнение положений Договора осуществляется по письменному согласию сторон, путем составления дополнительного соглашения.

7.3 Вы имеете право в любой момент в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

7.4. В случае прекращения Банком операций по Вашему счету, представленное Вами заявление о расторжении Договора и закрытии счетов не подлежит выполнению Банком до тех пор, пока существуют обстоятельства, являющиеся основанием для прекращения операций по счету.

7.5. Мы вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, если:

7.5.1. денежные средства на Вашем счете/-ах в течение 12-и (двенадцати) последующих месяцев были недостаточны для взимания установленной тарифами Банка платы по обслуживанию счета, и/или сделки по счету не осуществлялись. При взимании выплат за обслуживание счетов и закрытии счета/-ов Мы руководствуемся принципами, указанными в пунктах 6.8 и 7.4 Договора;

7.5.2. Вами был нарушен один из пунктов, предусмотренных Договором, с условием уведомления Вас об этом по крайней мере за 1 (один) месяц вперед.

7.6. Расторжение договора Банковского счета является основанием для закрытия Вашего счета, находящиеся на счету денежные средства выдаются Вам или перечисляются на иной счет по Вашему поручению не позже, чем в течение 7(семи) рабочих дней с даты получения письменного поручения.

7.7. Во исполнение требований закона США "О налогообложении заграничных счетов" (далее - FATCA), Банк вправе в одностороннем порядке закрыть Ваш/-и карточный/-ые счет/-а, если в Ваших данных Банком были обнаружены признаки налогоплательщика США (а именно: гражданства США, резидентства США, разрешения на постоянное проживание в США, рождения в США, наличия адреса проживания и/или почтового адреса в США, контактных телефонных номеров или факса в США, доверенности или права на подпись, выданные лицу, в адресом регистрации в США и наличие периодических платежных поручений на перевод (более одного раза) на счет, находящийся в США) и Вы

отказываетесь предъявить Банку информацию относительно Вас Налоговой службе США /лицу, осуществляющему функции налогового агента, согласно требованиям FATCA.

## **8. Только для Специального банковского счета в рамках социального пакета (Соц. счет)**

8.1. Вы можете открыть в Банке соцсчет в порядке, установленном решением Правительства РА и согласно положениям «Порядка предоставления социального пакета», установленного постановлением Правительства РА.

8.2. Согласно «Порядку предоставления социального пакета», установленного постановлением Правительства РА, Вам не разрешается обналичивание денег с открытого на Ваше имя соцсчета, за исключением случаев:

- если Вы получаете право на получение пенсии в порядке, установленном законодательством РА, и представляете в Банк соответствующую пенсионную книжку. При этом, одновременно необходимо, чтоб на Вашем соцсчете отсутствовали поступления соцпакета как минимум в течение 3 месяцев с момента получения последнего соцпоступления;
- если Вы представляете в Банк заявление о получении информации от налогового органа о размере социальных выплат за предшествующий год, исчисленный с подлежащей получению Вами зарплаты и предпринимательских расходов, и фактически перечисленных ведущему реестр участнику, для обналичивания имеющегося остатка на соцсчете по состоянию 1 января текущего года, на основании закона РА «О накопительных пенсиях» (на основании информации, полученной от налогового органа, определяется размер подлежащей обналичиванию суммы);
- в случае Вашей смерти – при представлении наследником соответствующего документа.

8.3. В течение пользования Социальным пакетом Вы можете осуществлять перечисления с Соцсчета безналичным способом только резидентам, включенным в соответствующий перечень организаций, представленный Правительством РА, с целью уплаты за услуги, предоставляемые в рамках социального пакета.

8.4. Вы можете получить справку об открытии соцсчета, об обязательствах перед Банком в рамках социального пакета и прочих операциях, причем выдача справок в рамках обслуживания социального пакета производится Банком бесплатно.

8.5. Вы можете сменить Банк, обслуживающий Ваш соцсчет, только в новом бюджетном году, до поступления первой суммы социального пакета текущего года.

## **9. Только для Накопительного счета**

9.1. Вы можете открыть в Банке накопительный счет, который даст возможность копить деньги и за накопленные суммы получать высокие проценты, с возможностью использования денежных средств в любой момент. Накопительный счет открывается физическими лицами - резидентами и нерезидентами, только в драмах РА.

9.2. Накопительный счет открывается бессрочно (Договор заключается на неопределенный срок) и Вы можете в любой момент аннулировать и закрыть Накопительный счет. При закрытии счета ранее начисленные проценты не сгорают.

9.3. Для Накопительного счета применяется годовая процентная ставка, в зависимости от срока нахождения денежных средств на счете: чем дольше денежные средства находятся на счете, тем больше % получит Клиент. В расчете процентной ставки и суммы процентов, которую получит клиент в конкретном месяце учитываются минимальные остатки за последние 1,3,6,12 месяцев и установленные для определенного срока ставки.

9.4. Проценты за каждый календарный месяц начисляются и выплачиваются Банком ежемесячно в последний рабочий день месяца.

9.5. Проценты начисляются на сумму минимального остатка по счету за календарный месяц и в последний рабочий день каждого месяца капитализируются к фактическому остатку Накопительного счета. При наличии в какой-либо день календарного месяца остатка, равного нулю, проценты за этот календарный месяц не начисляются и не выплачиваются.

9.6. При изменении годовой процентной ставки ранее начисленные и выплаченные Банком проценты по Накопительному счету перерасчету и возврату не подлежат.

9.7. При открытии Накопительного счета началом процентного периода считается день открытия Накопительного счета, окончанием процентного периода является последний календарный день месяца, в котором был открыт Накопительный счет.

9.8. Порядок и полные условия начисления процентов на остаток по Накопительному счету указаны в Информационной брошюре Накопительного счета физических лиц в ЗАО Банк ВТБ (Армения).

9.9. Годовые процентные ставки по Накопительному счету устанавливаются тарифами Банка.

9.10. По отношению к Накопительному счету применяются также условия открытия и обслуживания Банковского счета в той степени, в какой они не противоречат особым условиям открытия и обслуживания Накопительного счета.

## **10. Порядок разрешения споров**

В период действия Договора возникающие между сторонами споры и разногласия решаются путем переговоров. В случае не достижения согласия путем переговоров, спор решается в установленном законодательством РА порядке.

Клиент имеет возможность представлять жалобы-требования, возникающие между ним и Банком, Примирителю (омбудсмену) финансовой системы.

**Сообщаем**, что Банк заключил соглашение об отказе от права на оспаривание решения финансового омбудсмана по требованиям, сумма которых не превышает 250 000 (двести пятьдесят тысяч) драмов РА, или эквивалентную сумму в иностранной валюте, и сумма сделки которых не превышает 500 000 (пятьсот тысяч) драмов РА, или эквивалентную сумму в иностранной валюте.

**Объявление:** Счет и право владельца счета по использованию денежных средств на счету могут быть ограничены по решению суда на основании заявки, представленной органами принудительного исполнения судебных актов или налоговыми органами.

**Объявление:** Взыскание денежных средств со счета без распоряжения владельца счета может быть осуществлено по решению суда на основании заявки, представленной органами принудительного исполнения судебных актов или налоговыми органами. При этом, Клиент информируется о взыскании со счета посредством выписки по данному счету по предварительно выбранному методу и порядку оповещения /получения выписки/ (в случае отсутствия метода получения выписки - по почте по адресу места проживания или по адресу регистрации).

## 11. Уведомление

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, Республика Армения, г. Ереван, ул. В.Саргсяна 6, Тел.: (37410) 583514, Интернет сайт: [www.adgf.am](http://www.adgf.am).

Все определения, используемые в настоящем 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 несостоятельным 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 - несостоятельный банк) в установленном законодательством Республики Армения порядке;
- в случае, если Ваш банковский вклад в банке был сформирован в результате объединения одного или нескольких банков, то Ваш имеющийся в каждом банке вклад в установленном законом порядке рассматривается в качестве отдельного вклада.

### Максимальный размер и порядок расчета гарантированного вклада

Порядок расчета гарантированных вкладов устанавливается решением Совета Центрального банка Республики Армения N261-Н от 26 августа 2008г.

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

Лимиты гарантированных вкладов следующие:

Валютная структура вклада	Если в том же банке имеете только драмовые вклады	Если в том же банке имеете только инвалютные вклады	Если в одном и том же банке имеете вклады и в драмах РА, и в инвалюте	
			Если драмовый вклад меньше 5 миллионов драмов	Если драмовый вклад больше 5 миллионов драмов
Максимальный размер гарантированного вклада	10 миллионов драмов РА	5 миллионов драмов РА	5 миллионов драмов РА (драмовый вклад гарантируется полностью, инвалютный вклад в сумме разницы между пяти млн. драм и подлежащей возмещению суммы драмового вклада)	10 миллиона драмов РА (гарантируется только драмовый вклад).
* Все драмовые вклады в одном и том же Банке считаются одним единым вкладом, все вклады в иностранной валюте в одном и том же Банке считаются одним единым вкладом. Совместный вклад считается отдельным вкладом в размере, установленном договором.				

Если Вы имеете отдельный банковский вклад в несостоятельном банке и, одновременно, в том же банке являетесь собственником совместного банковского вклада, сумма гарантированного вклада складывается из суммы Вашего отдельного банковского вклада и суммы принадлежащей Вам доли в совместном банковском вкладе, согласно порядку и в размере, установленном Законом.

Если Вы имеете проблемные обязательства к несостоятельному банку, то подлежащая возмещению сумма исчисляется на основании положительной разницы между суммой Вашего банковского вклада и суммой проблемных обязательств. Проблемной задолженностью считается та Ваша задолженность, по которой Вы более чем на 90 дней от срока, означенного в договоре, просрочили погашение основной суммы (либо ее части) или выплату процентов.

Совместный банковский вклад двух или более вкладчиков считается отдельным банковским вкладом каждого лица, в размере доли, установленной договором. Если договором доли вкладчиков в совместном банковском вкладе не установлены, то совместных банковский вклад распределяется между вкладчиками равномерно.

Возмещение банковского вклада вкладчика осуществляется только в армянских драмах. Драмовый эквивалент инвалютного банковского вклада определяется в соответствии с опубликованным Центральным банком средним курсом, сформированным на валютном рынке, по состоянию на день случая возмещения.

Ваш банковский вклад не возмещается, если на день случая возмещения сумма этого вклада меньше 1000 драм РА.

### Негарантированный банковский вклад

Ваш банковский вклад не гарантирован, если:

- i. Вы являетесь руководителем данного банка и/или членом семьи руководителя;
- ii. Вы являетесь лицом, имеющим значительное участие в Банке и/или членом семьи этого лица;
- iii. Вы, как владелец (совладелец) вклада, отказались от права собственности на свою часть вклада;
- iv. Ваш вклад, в установленном законом и иными правовыми актами порядке, признан денежным средством, приобретенным преступным путем, до тех пор, пока Вы не докажете обратное;
- v. Ваш вклад был внесен в данный банк по процентной ставке, не менее чем в 1,5 раза превышающей процентную ставку, предусмотренную публичным предложением Банка для идентичных вкладов на момент внесения банковского вклада.
- vi. Ваш вклад был внесен в филиалы Банка, находящиеся за пределами Республики Армения.

#### **Порядок и сроки возмещения гарантированных вкладов**

В течение трех рабочих дней после случая возмещения, Фонд публикует объявление о случае возмещения. Начиная с двадцатого дня следующего за днем случая возмещения, Фонд начинает процедуру возмещения Ваших вкладов посредством несостоятельного банка или другого банка. Вы можете представить Ваше письменное или электронное требование в срок не позже трех лет, считая со дня случая возмещения. В случае непредставления письменного требования в указанный срок, Ваш гарантированный вклад не будет возмещен Фондом. Фонд обязан осуществить возмещение в течение трех рабочих дней после представления письменного или электронного требования о возмещении, за исключением случаев, предусмотренных Законом. После возмещения гарантированной суммы вклада, денежное требование Вкладчика в отношении несостоятельного банка считается удовлетворенным в размере суммы возмещения. Сумма, превышающая размер суммы возмещения, считается обязательством несостоятельного банка к Вам.

#### **С момента вложения Ваш банковский вклад, согласно порядку и в размере, установленном 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 соотношении) ;
- не гарантированным вкладом.

**ВНИМАНИЕ!** В целях наиболее удобного осуществления возмещения Вашего вклада, предлагаем при любых изменениях данных, предоставленных Вами Банку при осуществлении вклада (данные документа, удостоверяющего личность, данные карты социального обеспечения, адрес, номер телефона и т.д.), незамедлительно уведомить об этом Банк.