



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



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 2 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

**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.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 3 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ.....	5
3. ДЕЛОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ.....	6
4. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА.....	9
5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КАССОВЫХ УСЛУГ.....	11
6. СПЕЦИАЛЬНЫЕ СЧЕТА ЗАСТРОЙЩИКА.....	11
7. ВКЛАДЫ.....	14
8. ОПЕРАЦИИ ПО ЧЕКОВОЙ КНИЖКЕ.....	17
9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПО СИСТЕМАМ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.....	18
10. ХРАНЕНИЕ ЦЕННОСТЕЙ В ИНДИВИДУАЛЬНОЙ СЕЙФОВОЙ ЯЧЕЙКЕ (ДЕПОЗИТАРНАЯ ЯЧЕЙКА), АРЕНДА СЕЙФОВОЙ ЯЧЕЙКИ.....	22
11. ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ.....	24
12. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ УСЛУГИ.....	26
13. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА. ЛЕГАЛЬНОСТЬ ПРОИСХОЖДЕНИЯ СРЕДСТВ.....	31
14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА.....	32
15. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	32
16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	34
УВЕДОМЛЕНИЕ.....	35
ДОХОДНОСТЬ ВКЛАДОВ.....	36
ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ У ВАС ЕСТЬ ЖАЛОБА.....	37



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 4 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

## 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 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).

**Партнер** – лицо, состоящее в договорных отношениях с Банком или изъявившее такое желание, не являющееся Клиентом Банка.

**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).

**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.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 5 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

**Ценные бумаги** – ценные бумаги, предусмотренные Гражданским кодексом РА (за исключением платежных ценных бумаг).

**Счет депо** – счет, открытый в Банке для учета принадлежащих Клиенту или приобретенных в Банке (посредством Банка) Ценных бумаг, где Ценные бумаги учитываются по отдельным эмитентам, месту хранения.

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

**Хранитель** – Банк.

**Ордер** – документ, электронное или голосовое сообщение, представляемое Клиентом Банку и служащее основанием для исполнения Банком за счет Клиента или передачи Банком третьим лицам, целью которого является отчуждение или приобретение Ценных бумаг Клиентом.

**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 для открытия и ведения (обслуживания) счетов (услуг), предоставления иных банковских услуг, в том числе депозитарных и инвестиционных услуг, и регулируют вытекающие из них договорные отношения между Банком и Клиентом, Партнером (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](http://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 между Банком и Клиентом в связи с предоставлением иных банковских услуг, в том числе депозитарных и инвестиционных 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](http://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



LI 75-01-02-02	Стр. 6 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

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 – 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. Риск негативных последствий уведомления Банка об изменении данных в установленном порядке несет Клиент.

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



LI 75-01-02-02	Стр. 7 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

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.

**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. При этом, Клиент осведомлен, что идентификация получателя перевода может проводиться со стороны банка получателя, основываясь только на номере счета. 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 дает согласие и разрешает Банку раскрывать третьим лицам инициалы своего имени, как клиента Банка, а также любую из букв его имени и/или фамилии, информацию о наличии счета в Банке без указания банковских и/или карточных счетов, номеров счетов и/или карт. Клиент обязуется не предъявлять Банку какие-либо претензии и/или требования в связи с раскрытием вышеуказанной банковской тайны. В случае если Клиент не желает раскрывать вышеуказанные сведения, то последний представляет в Банк соответствующее заявление, в приемлемой для Банка форме.

**3.16** 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. В тех случаях, когда соответствующая услуга Банка вне зависимости от обстоятельств не была предоставлена и уплаченная сумма, в том числе уплаченная комиссия, подлежат возврату Клиенту, при отсутствии соответствующего валютного счета у Клиента Банк имеет право конвертировать данные суммы в ту валюту, в которой у Клиента открыт счет в Банке, по курсу, установленному Банком на момент конвертации, и перевести на этот счет.



LI 75-01-02-02	Стр. 8 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

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

**3.18** Стороны принимают, что Клиент вправе в любое время, без указания причин, отказаться от предоставленного им согласия на направление запроса в кредитное бюро на основании Заявки-договора, путем подачи соответствующего письменной заявки в Банк.

**3.19** Если Банк получил какую-либо информацию о том, что данные средств связи Клиента, предоставленные Банку, в том числе номер телефона, адрес электронной почты, адрес проживания и т.д., более не принадлежат Клиенту, то Банк имеет право и Клиент дает свое согласие Банку на одностороннее прекращение отправки Клиенту посредством данного средства связи сообщений, уведомлений или иных сведений, определенных договором или правовыми актами. В случае неотправки сообщений (уведомлений) в случае, определенном настоящим пунктом, Клиент соглашается в дальнейшем не предъявлять Банку какие-либо претензии в связи с неполучением указанных сообщений (уведомлений).

**3.20** Клиент дает согласие на то, что Банк может обрабатывать (сбор, фиксирование, ввод, систематизация, сохранение, использование и т.д) его персональные данные - имя, фамилия, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, данные социальной карты/номерного знака общественных услуг или справки о неимении их, адрес, номер телефона и/или другие сведения, которые дают возможность прямо или косвенно идентифицировать личность Клиента согласно закону Республики Армения "О защите персональных данных" с целью заключения договоров с Банком, использования предоставляемых Банком услуг в будущем, получения информации о проводимых Банком акциях (предложениях) и других услугах.

**3.20.1** В силу настоящего пункта Клиент дает свое согласие на направление Банком запроса в ЗАО «АКРА Кредит Репортинг» и уполномочивает последнее предоставить Банку информацию о своих текущих и прошлых финансовых обязательствах, а также иные данные, которые Банк может запросить:

1. при принятии решения о заключении договора кредита (займа и т.п., данный пункт является обязательным условием при подаче кредитной заявки),
2. При мониторинге,
3. При предложении других услуг.

Также Клиент дает свое согласие на то, что в случае заключения Банком договора с Клиентом, в любое время в течение срока действия данного договора, без предварительного уведомления Клиента, ЗАО «АКРА Кредит Репортинг» предоставит Банку информацию о своих финансовых обязательствах, возникающих в будущем, а также иные данные.

Настоящим клиент уведомляется о том, что количество кредитных запросов может оказать негативное влияние на итоговый кредитный рейтинг. Если запрос сделан в рамках мониторинга, это не оказывает негативного влияния.

В силу настоящего пункта Клиент уполномочивает Банк предоставлять любую информацию о себе, ставшую доступной Банку, включая его персональные данные, другим организациям и агентам Банка, в том числе бюро кредитных историй, страховым компаниям и/или информационным системам, информационным компаниям (в том числе, но не ограничиваясь, «Фондом Технологического и информационного центра социальных услуг Норк»), принадлежащим государственным органам или органам местного самоуправления или иным лицам, для проверки указанной информации, для выяснения кредитоспособности и получения дополнительного обеспечения, если это необходимо. При этом Клиент уполномочивает Банк на получение своих персональных данных и иной информации о Клиенте от других компаний и организаций, а также от своего места работы.

Клиент подтверждает, что осознает, что предоставленная информация и данные, в зависимости от их содержания, могут повлиять на соответствующее решение, принятое Банком.

**3.20.1** Согласие на обработку персональных данных считается выданным Клиентом, и Банк получает право обрабатывать персональные данные Клиента с целью совершения действий, установленных договорами, заключенными между Клиентом и Банком, во время действия этих договоров, а также с целью предоставления





Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 9 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

организациям/лицам, сотрудничающим с Банком, согласно закону Республики Армения “О банковской тайне”, с условием, что это необходимо Банку для предоставления соответствующей услуги и/или для совершения работ для Банка и/или для приобретения имущества и/или во всех тех случаях, когда требование обработки данных непосредственно установлено законом.

**3.20.2** При отзыве согласия на обработку персональных данных Клиентом в письменной форме или при предъявлении требования об исправлении или удалении персональных данных (если персональные данные не являются полными или точными или являются устаревшими или были приобретены незаконным способом или не являются необходимыми для достижения целей обработки) Банк обязуется прекратить действия обработки персональных данных или исправить или удалить персональные данные в течение 10 рабочих дней, если между Клиентом и Банком нет неисполненных обязательств и отсутствуют действующие договорные отношения, в противном случае договорные отношения между Клиентом и Банком подлежат прекращению со всеми вытекающими отрицательными последствиями. При отзыве согласия на обработку персональных данных Клиента или требовании об удалении персональных данных персональные данные Клиента более не обрабатываются Банком, однако они сохраняются в информационном архиве и могут быть использованы исключительно в случаях, установленных законодательством. Отзыв согласия не имеет обратной силы.

**3.20.3** Согласие на обработку персональных данных дается на весь срок действия договоров, а в случаях, установленных законодательством Республики Армения – на период, установленный для таких случаев.

#### **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 активизирует 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 закладывать наличествующие на Счете денежные средства без предварительного письменного согласия Банка. Наличествующие на Счете денежные средства, в случае их залога в Банке, считаются хранящимися на соответствующем депозитном счете денежными средствами соразмерно залому, с момента заключения договора залога до истечения срока его действия, причем условия заключенного между Банком и Клиентом договора в период его действия продолжают применяться в



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 10 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

отношении хранящихся на депозитном счете денежных средств. В период действия договора залога наличествующих на Счете денежных средств депозитным счетом считается счет, указанный в заключенном между Банком и Клиентом договоре.

**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 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 непогашенные 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, а отраженные в выписке данные считаются надлежащим уведомлением об операциях, произведенных по Счету, 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.

**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 (двенадцати) календарных месяцев, при этом по смыслу



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 11 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

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 поданного 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. С момента закрытия Счета/Счетов Клиента соглашение между Банком и Клиентом о прекращении Заявки-договора считается заключенным в силу настоящего пункта.

**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.

**4.28** Отношения, вытекающие из заключенного между Банком и Клиентом договора об открытии Счета, регулируются более поздним договором.

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

**5.3** В силу отсутствия в обороте денежных единиц меньше 10 драмов, по части наличных денежных средств Банк производит арифметическое округление в следующем порядке: суммы больше или равные 5 (пяти) драмам РА округляются в сторону повышения до первого десятка, а суммы меньше 5 (пяти) драмов РА округляются в сторону понижения до первого десятка.

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

**5.5** 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.



LI 75-01-02-02	Стр. 12 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

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.

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



LI 75-01-02-02	Стр. 13 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

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;

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.

**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.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 14 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

**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.

Клиент принимает, что Система дает возможность обратиться в Банк также в режиме онлайн для оформления вклада, пополнения и/или уменьшения суммы вклада, в том числе посредством электронной связи удаленным способом подписать и представить в Банк заявки-оферты на заключение депозитного договора, на внесение изменений в заключенный договор, представить необходимые документы (в том числе вседения, справки, согласия и т.д.), получать решения Банка об акцептовании или отклонении заявок-оферт на заключение договора, внесение изменений в договор.

Клиент осознает и принимает, что при оформлении Вклада посредством Системы путем проставления подтверждающей отметки и/или нажатия подтверждающей кнопки на соответствующей странице в полях для подписи, полностью соглашается с условиями, информацией и иными положениями на соответствующей странице, ссылке и/или документе, что создает соответствующие права, обязанности и другие правовые последствия для Клиента и имеет то же правовое значение, что и документ с рукописной подписью.

Электронные версии заявок-оферт Клиента на заключение депозитного договора, внесение изменений в заключенный договор, представленных с целью оформления вклада посредством Системы, а также, при необходимости, иные документы отправляются на указанный в заявке-оферте адрес электронной почты Клиента, а выписка с депозитного счета доступна на соответствующей странице Системы.

**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 или, по желанию Вкладчика, в той валюте, в которой был внесен вклад, за исключением предусмотренных законом случаев.

**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 Клиента, если иное не оговорено Депозитным договором. Внесение вклада подтверждается выпиской с депозитного счета (также в случае заключения Депозитного договора посредством Системы). 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**



LI 75-01-02-02	Стр. 15 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

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 непродлонгирования 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 неоднократно, в последовательном порядке до тех пор, пока Вкладчик не выразит желание не пролонгировать или прекратить действие пролонгированного вклада,

**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.

**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 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.

**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.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 16 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

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, а проценты на сумму вклада (пополненной части), вносимого с 1-ого мая 2020г., начисляются со дня поступления средств (пополненной части) на депозитный счет до последнего календарного 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.

7.15 Вклады могут быть внесены на имя определенных третьих лиц (в пользу третьих лиц), указанных Депозитном договоре, при условии их предварительной идентификации Банком в установленном порядке. Банк может отказаться от заключения Депозитного договора в пользу третьих лиц, если есть основания сомневаться в законности сделки или невозможно надлежащим образом идентифицировать третьих лиц. 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 ним 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 ним рабочий день) о намерении воспользоваться своими правами по вкладу, но не предъявил письменного 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 При типах вкладов с правом увеличения 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





Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 17 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

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 (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. 18 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

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 (за исключением системы с ограниченными доступами/только с функцией просмотра, которая может быть предоставлена также клиентам, не 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.

Клиенты – индивидуальные предприниматели и юридические лица, зарегистрированные в качестве пользователя в системе ARDSHINBANK I-BANKING, при наличии соответствующего программного решения имеют возможность пользоваться также приложением мобайл-банкинг, составляющем часть системы I-BANKING, используя логин и пароль для входа в систему I-banking.

При этом Клиент может зарегистрироваться как пользователь системы I-banking путем посещения Банк и подписания соответствующей заявки-оферты или самостоятельно, представив соответствующую заявку-оферту через систему Ardshinbank I-banking (выполняя действия, описанные в руководствах по онлайн-регистрации, размещенных на официальном сайте Банка), или удаленным способом. При онлайн регистрации Клиенту предоставляются ограниченные доступы/только функция просмотра, а в предусмотренных Банком случаях Клиенту могут быть предоставлены доступы на пользование услугами Системы.

Если заявка-оферта представляется онлайн по системе Ardshinbank I-banking, то путем проставления подтверждающей отметки и/или нажатия подтверждающей кнопки на соответствующей странице в полях для подписи Клиент заверяет, что ознакомлен, согласен, принимает и подписывает соответствующие заявки-оферты, правила, условия, иные документы и тексты, которые являются точными и достоверными, выражают волю Клиента и соответствуют законодательству РА и имеют то же правовое значение, что и документ с рукописной подписью.

9.2 При желании пользоваться услугами Банка по системе Ardshinbank I-banking удаленным способом, Клиент настоящим принимает, что предоставлением/отправкой в Банк посредством электронной связи с указанного в заявке-оферте адреса электронной почты загруженной с официального интернет сайта Банка заполненной, подписанной и отсканированной заявки-оферты и прочих документов, он ознакомился, согласен, принимает и подписывает заявку-оферту, настоящие Условия, Условия обслуживания системы, прочие документы и тексты, которые являются точными и достоверными, выражают волю Клиента и соответствуют законодательству РА и имеют полноценную правовую силу.

Клиент принимает, что информацию об удаленном подключении к системе Ardshinbank I-banking может получить позвонив в Коммуникационный центр Банка по номеру +374 12 222222.

9.3 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. Клиент принимает, что Система дает возможность пользоваться ставшими доступными Клиенту Банковскими услугами Банка в режиме онлайн, без визита в Банк и дополнительного соглашения.

9.4 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.

9.5 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.



9.6 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, утерю (ограничение) прав или возникновение (увеличение) обязательств.

9.7 Клиент принимает и согласен, что вместо SMS кода может использовать иной Token App или средство программного обеспечения (Google authenticator), который генерирует одноразовый уникальный код идентификации, и с помощью которого Клиента осуществляет вход в Систему и/или двухуровневое подтверждение транзакций. Клиент сам выбирает средство программного обеспечения и несет все риски, потери и убытки, связанные с его выбором.

9.8 Клиент также принимает и согласен, что в случае доступности Системы через мобильное приложение вместо SMS кода при входе в Систему и подтверждении транзакций применяется PIN code, touch ID, Face ID на мобильном телефоне, за исключением первого входа в Систему, при котором используется идентификация с помощью одноразового SMS кода.

9.9 Клиент принимает и согласен, что для деактивации/восстановления выбранного и активизированного с его стороны Token App-а или иного средства программного обеспечения (Google authenticator) должен обратиться в коммуникационный центр Банка, позвонив по номеру 374 12 222222.

9.10 Клиенты – индивидуальные предприниматели и юридические лица, являющиеся пользователями системы Ardshinbank I-banking, могут изменять свои пароли, позвонив в коммуникационный центр Банка или обслуживающий их филиал или позвонив персональному менеджеру Клиента, или самостоятельно через систему “Мобайл Банк”, вводя номер счета или номер карты и личные данные. В случае надлежащей идентификации Клиента, сотрудник коммуникационного центра или филиала/сотрудник, осуществляющий индивидуальное обслуживание, обеспечивает отправку нового пароля Клиенту – индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу в виде SMS сообщения. Идентификации подлежит также позвонившее лицо, которое может изменить только свой пароль пользователя. В случае невозможности надлежащей идентификации Клиента и(или) пользователя, запрос на изменение пароля отклоняется. Руководители клиентов – индивидуальных предпринимателей или юридических лиц системы Ardshinbank I-banking могут подавать заявки на изменение пароля пользователя, прекращение пользователя или регистрацию новых пользователей также через средства коммуникации системы I-banking.

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.

9.11 Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить доступ Клиента к Системе, если:

9.11.1 есть сомнения в незаконном использовании Системы. При этом, Банк оценивает факт незаконного использования Системы по своему собственному усмотрению,

9.11.2 в течение двух месяцев после подачи заявки-оферты на использование Системы Клиент не выполняет окончательную регистрацию и вход в систему.

9.12 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.

9.13 Банк не несет ответственность за убытки и потери Клиента, возникшие в результате использования Системы, которые возникли включая, но не ограничиваясь, по перечисленным причинам: использование Системы без соблюдения правил безопасности, при передаче или получении доступа к используемым/эксплуатируемым Клиентом устройствам (мобильный телефон, компьютер и т.д.) для работы в Системе третьему лицу.

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

## 9.15 Порядок проведения операций по Системе



LI 75-01-02-02	Стр. 20 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

**9.15.1** 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, а также доступные в Системе финансовые и иные операции в порядке и на условиях, установленных Банком.

**9.15.2** Клиент может ознакомиться со списком предоставляемых через Систему услуг Банка на официальном интернет-сайте Банка [www.ardshinbank.am](http://www.ardshinbank.am). 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.

Клиент принимает, что может связаться с Банком через Систему в версии, доступной для данного инструмента, путем подачи заявок, писем, запросов, поручений. Клиент информирован о том, что Банк самостоятельно принимает решение о рассмотрении или отклонении представленных заявлений, писем, запросов, поручений, об истребовании дополнительной информации и/или обоснований от Клиента, устанавливает сроки их исполнения в случае их рассмотрения, при этом обмен информацией осуществляется через Систему. Обмен информацией через Систему равносителен ее обмену лично в подразделениях Банка. Клиент – индивидуальный предприниматель и юридическое лицо подтверждает и заверяет, что имеет все необходимые полномочия и разрешения для направления Банку заявок, писем, запросов, поручений через Систему. При этом Клиент осознает и принимает, что при подаче заявки-оферты онлайн, а также при проведении соответствующей операции через Систему, проставление подтверждающей отметки и/или нажатие подтверждающей кнопки на соответствующей странице в полях для подписи при подаче писем, заявок, запросов означает полное согласие с условиями, информацией и иными положениями на соответствующей странице, ссылке и/или документе, что создает соответствующие права, обязанности и другие правовые последствия для Клиента и имеет то же правовое значение, что и документ с рукописной подписью.

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

**9.15.4** 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”.

**9.15.5** Для пользования инструментом “Телефонный банк” Клиент должен позвонить с предоставленного Банку своего номера исключительно на номер Коммуникационного 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.

**9.15.6** Банк устанавливает срок исполнения по линии каждой сделки, совершаемой по Системе, и исполняет представленные Клиентом поручения в этих сроках. Обмен информацией через Систему равносителен ее обмену лично в подразделениях Банка.

**9.15.7** 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.

**9.15.8** 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.

**9.15.9** 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.

**9.15.10** Лимиты, указанные в заявке-оферте Клиента о подключении и обслуживании Системы или оферте Банка о подключении к Системе, являются стандартными. Если условиями обслуживания Системы установлены



LI 75-01-02-02	Стр. 21 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

иные лимиты, то применяются данные лимиты, которые могут быть время от времени изменены Банком в одностороннем порядке. Лимиты, указанные в заявке-оферте Клиента 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 представленной в приемлемой для Банка форме заявки-оферты Клиента об изменении условий обслуживания Системы по факту ее акцептования Банком.

**9.15.11** 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.

**9.16 При предоставлении услуг Клиенту посредством Системы Банк имеет право:**

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

**9.16.2** 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;

**9.16.3** 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;

**9.16.4** 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;

**9.16.5** отказать в исполнении поручения, представленного в неполной форме;

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

**9.17** При пользовании услугами Банка, предоставляемыми посредством Систем, Клиент обязан:

**9.17.1** соблюдать установленные Банком условия использования Систем;

**9.17.2** 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;

**9.17.3** 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.

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

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

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

**9.21** 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.

**9.22** 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.

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

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



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 22 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

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

9.26 О результатах рассмотрения заявок/запросов, а также об операциях Клиента, проведенных через Системы, Банк может сообщать электронным способом, в том числе путем размещения информации на соответствующих веб-страницах или мобильных приложениях Системы, по электронной почте, в форме коротких сообщений, отправляемых на номер мобильного телефона (SMS), или сообщений, отправляемых мобильными приложениями Системы (Push Notifications) и другими способами. Данные о проведенных через Систему операциях хранятся на серверах Банка в порядке и сроках, установленных законом, и рассматриваются как доказательства при разрешении спорных вопросов.

9.27 Клиенты, пользующиеся услугами Персонального менеджера, в том числе клиенты класса «Private», «Premium», «VIP» имеют возможность обратиться в Банк (к персональному менеджеру, обслуживающему данного Клиента) в устной или письменной форме (в том числе любым электронным способом связи) с целью совершения предусмотренных Банком одной или несколько операций, доступных данным способом. Поручение, сформированное на основании заявки Клиента, Клиент получает посредством сообщений (Push Notifications), рассылаемых через мобильное приложение Системы. Клиент может подтвердить или отменить поручение на совершение операции. В случае подтверждения Клиентом поручения на совершение операции через мобильное приложение Системы, Клиент принимает и удостоверяет, что поручение является правильным, исходит от воли Клиента, создает для Клиента соответствующие права, обязанности и иные юридические последствия, и имеет то же юридическое значение и силу, что и операция, совершенная на территории Банка или с помощью мобильного приложения Системы.

## **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.

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



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 23 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

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 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.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 24 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

**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 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.

**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. ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ**

**11.1** Банк предоставляет депозитарные услуги по хранению ценных бумаг в соответствии с законом РА «О рынке ценных бумаг», положениями и правилами регулирования депозитарной деятельности, принятыми Центральным банком РА, иными нормативно-правовыми актами, путем хранения принадлежащих Клиенту Ценных





LI 75-01-02-02	Стр. 25 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

бумаг и учета и передачи прав собственности и иных имущественных прав на Ценные бумаги (далее – Депозитарные услуги).

11.2 При оказании депозитарных услуг Банк выступает суб-кастодианом армянских и/или иностранных депозитариев, как посредник предоставляя услуги, предоставляемые армянскими и/или иностранными депозитариями. Банк не несет ответственности за действия и/или бездействие армянских и/или иностранных депозитариев, включая применяемые ими решения и правила, а также за их банкротство, операционные риски, мошенничество, аннулирование/отзыв лицензии, примененные к ним санкции, что может привести к негативным последствиям/убыткам для Клиента.

11.3 С целью предоставления Депозитарных услуг Банк открывает Клиенту счет депо на основании Заявки-договора. Для каждого Клиента открывается один Счет депо, по которому (субсчетам) учитываются Ценные бумаги по отдельным эмитентам и/или месту хранения. Банк предоставляет услуги по открытию, ведению и закрытию Счета депо согласно Тарифам Банка. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Тарифы, сообщив об этом Клиенту в порядке, определенном настоящими Условиями, а предоставленные Клиенту индивидуальные тарифы - уведомив об этом Клиента за 10 дней до вступления изменения в силу, путем направления новых индивидуальных тарифов на адрес электронной почты Клиента.

11.4 Подписанием Заявки-договора Клиент уведомляется о том, что Тарифы, опубликованные на интернет-сайте Банка, распространяются на Клиентов-физических лиц, являющихся гражданами РА и центр жизненных интересов которых находится в РА, а также на Клиентов-юридических лиц, чьи 50 процент или более акционеров или пайщиков не являются гражданами другой страны, или более 50 процентов конечных бенефициаров не являются гражданами другой страны. Для всех остальных Клиентов устанавливаются индивидуальные Тарифы.

11.5 Клиент заверяет и осознает, что подписанная им Заявка-договор, Условия, Тарифы и любой типовой документ, подписанный Клиентом и принимаемый Банком в рамках Заявки-договора в установленной Банком форме, совместно составляют договор между Клиентом и Банком.

11.6 Банк ведет Счета депо таким образом, что позволяет в любой момент отделить средства Клиента от средств других клиентов и собственных средств Банка.

11.7 Банк обязуется вести учет срока и существенных условий каждой операции, связанной со Счетом депо Клиента.

11.8 Записи, сделанные Банком в отношении Ценных бумаг, депонированных на Счете депо Клиента, удостоверяют право собственности Клиента на Ценные бумаги. Право собственности на Ценные бумаги, переданные на хранение, считается перешедшим с момента внесения соответствующей записи по Счету депо Клиента.

11.9 Банк имеет право использовать средства, хранящиеся на Счетах депо в интересах Банка, при условии обеспечения Клиенту всех прав на Ценные бумаги, если иное не оговорено в Договоре между Банком и Клиентом.

11.10 Право собственности и другие имущественные права, подтвержденные Ценными бумагами и вытекающие из Ценных бумаг, передаются любым из следующих трех способов:

11.10.1 На основании поручения, данного Клиентом в соответствии с требованиями Договора и Условий,

11.10.2 В рамках оказания Инвестиционных услуг Банком Клиенту, в виде запрета на торговлю и сделок на Регулируемом рынке,

11.10.3 Путем передачи права собственности на Ценные бумаги, не являющейся результатом гражданско-правовой сделки, основанием которой является решение суда или соответствующее решение службы принудительного исполнения судебных актов.

11.11 Формы поручений на передачу Ценных бумаг:

11.11.1 Поручение на передачу/получение Ценных бумаг,

11.11.2 Поручение на внесение/принятие в залог Ценных бумаг,

11.11.3 Поручение залогодержателя на снятие Ценных бумаг с залога,

11.11.4 Поручение на замораживание/отмены замораживания Ценных бумаг.

11.12 Поручение исполняется при наличии достаточных средств на Счете депо и/или денежных счетах Клиента.

11.13 В случае недостаточности денежных средств на Счете депо и/или денежном счете, Банк информирует об этом Клиента одним из способов связи, указанных в Договоре.



LI 75-01-02-02	Стр. 26 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

11.14 В случае поступления денежных средств эмитентом ценной бумаги при погашении Ценных бумаг и/или выплате дивидендов (купонов) Банк осуществляет зачисление денежных средств на счет Клиента не позднее окончания дня получения денежных средств.

11.15 Незамедлительно после проведения каждой операции по Счету депо Клиента, но не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения операции, Банк направляет отчет о движении по Счету депо на указанный в Договоре авторизованный адрес Клиента. Отчет считается полученным должным образом в в порядке, установленном Условиями.

11.16 До 15 числа месяца, следующего за отчетным, Банк направляет на указанный в Договоре адрес Клиента ежемесячный отчет о движении денежных средств по Счету депо Клиента и применяемых тарифах. Отчет считается полученным должным образом в порядке, установленном Условиями.

11.17 Поручение Клиента является основанием для блокирования на счете Клиента суммы операции и комиссии, рассчитанной с учетом тарифов Банка за исполнение Поручения до момента его исполнения Банком. Банк вправе отказать в исполнении Поручения в случае недостаточности средств Клиента.

11.18 Банк взимает предусмотренные Тарифами комиссии с драмовых счетов Клиента, указанных в Договоре. В случае недостаточности средств на драмовом счете, указанном в Договоре, Банк имеет право в безакцептном порядке взимать указанные комиссии с других счетов Клиента, открытых в Банке. При этом в случае списания комиссий со счетов Клиента в других валютах применяется безналичный курс Банка на момент списания. В случае отсутствия на счетах Клиента достаточных средств для осуществления указанных списаний, Банк имеет право взыскать недостающую сумму путем формирования дебиторской задолженности на имя Клиента.

11.19 Клиент может по своей инициативе запросить другие отчеты о движении денежных средств, примененных тарифах, а также выписку со своего Счета депо. Банк вправе установить плату за предоставление иной информации, запрашиваемой Клиентом.

11.20 Счет депо Клиента закрывается при расторжении Договора. При этом Счет депо может быть закрыт только при наличии нулевого остатка и отсутствии у Клиента непогашенных обязательств перед Банком.

11.21 Договор может быть расторгнут по инициативе любой из сторон путем уведомления другой стороне не менее чем за 20 дней.

11.22 Если на момент уведомления Счет депо имеет нулевой остаток, Клиент должен подать в Банк Поручение на перевод Ценных бумаг, учитываемых на Счете депо.

11.23 Банк обязуется хранить Договор и представленные на его основании Поручения, а также иные документы не менее 7 (семи) лет, если законодательством не установлен более длительный срок хранения.

11.24 В случае прекращения депозитарной деятельности Банка или отзыва лицензии Банк обязан в течение 2 рабочих дней уведомить Клиента о необходимости подачи Клиентом поручения на передачу принадлежащих ему Ценных бумаг. Полученные поручения исполняются в порядке, описанном в настоящих Условиях.

11.25 Виды депозитарных услуг, предоставляемых Банком, не ограничиваются настоящими Условиями. Банк публикует на своем интернет-сайте информацию о не предусмотренных настоящими Условиями видах депозитарной деятельности и порядке их регулирования.

## 12. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ УСЛУГИ

12.1 Банк предоставляет инвестиционные услуги в соответствии с законом РА «О рынке ценных бумаг», положениями, правилами и иными нормативно-правовыми актами, принятыми Центральным банком РА, путем проведения операций с ценными бумагами от имени Банка или Клиента и за счет Клиента.

12.2 Клиент заверяет, что подписанная им Заявка-договор, Условия, Тарифы и любой типовой документ, подписанный Клиентом и принятый Банком в рамках Заявки-договора в установленной Банком форме совместно составляют договор между Клиентом и Банком.

12.3 Банк вправе в одностороннем порядке изменить Тарифы, сообщив об этом Клиенту в порядке, определенном настоящими Условиями, а предоставленные Клиенту индивидуальные тарифы - уведомив об этом Клиента за 10 дней до вступления изменения в силу, путем направления новых индивидуальных тарифов на адрес электронной почты Клиента.

12.4 Подписанием Заявки-договора Клиент заверяет и осознает, что при пользовании инвестиционными услугами у Клиента могут возникнуть следующие риски, за которые Банк ответственности не несет:



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 27 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

12.4.1 Валютный риск: возникновение возможных убытков от неблагоприятного изменения курсов иностранных валют,

12.4.2 Рыночный риск: возникновение возможных убытков от неблагоприятного изменения рыночных цен Ценных бумаг,

12.4.3 Кредитный риск: неисполнение или частичное исполнение обязательств эмитентом Ценных бумаг,

12.4.4 Процентный риск: возникновение возможных убытков от изменения процентной ставки по Ценным бумагам,

12.4.5 Операционный риск: возникновение возможных убытков из-за выхода из строя технических средств.

12.4.6 **Инфраструктурный риск (риск контрагента). возникновение возможных убытков в результате:**

12.4.6.1 **решений, внутренней политики, действий или бездействия контрагентов, включая, помимо прочего, депозитарию, расчетные центры, реестродержатели и иные лица, оказывающие услуги, связанные с ценными бумагами (“Третьи лица”),**

12.4.6.2 **банкротства, операционных рисков, мошенничества Третьих лиц, отзыва лицензии у Третьих лиц, санкций, введенных против Третьих лиц, которые препятствуют исполнению Третьими лицами своих обязательств.**

12.5 До заключения договора об оказании инвестиционных услуг и оказания услуг Клиенту на его основе Банк классифицирует Клиента как профессионального или непрофессионального.

12.6 Профессиональным клиентом считается:

12.6.1 инвестиционные компании, филиалы иностранных инвестиционных компаний, банки, кредитные организации, страховые компании, инвестиционные, пенсионные фонды и управляющие инвестиционными фондами, а также юридические лица, зарегистрированные в иностранном государстве, которые в соответствии с законодательством данного государства имеют право осуществлять деятельность любого лица, указанную в настоящем подпункте,

12.6.2 Республика Армения, общины Республики Армения, Центральный банк, иностранные государства, органы местного самоуправления иностранных государств, центральные банки иностранных государств,

12.6.3 международные финансовые организации, включая Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк,

12.6.4 юридические лица, отвечающие хотя бы двум из следующих критериев:

12.6.4.1.1 на конец года, предшествующего заключению договора на оказание инвестиционных услуг, балансовая стоимость активов лица превышает 500 млн драмов РА,

12.6.4.1.2 торговый оборот лица (согласно Налоговому кодексу РА), полученный от деятельности за год, предшествующий заключению договора на оказание инвестиционных услуг, превышает один миллиард драмов РА,

12.6.4.1.3 на конец месяца, предшествующего заключению договора на оказание инвестиционных услуг (если неизвестно, на месяц, предшествующий последнему месяцу), общий капитал лица составляет 50 млн драмов РА.

12.7 По инициативе Клиента лица, не указанные в пункте 12.5, отвечающие хотя бы двум из следующих критериев, могут быть отнесены Банком к категории профессиональных клиентов:

12.7.1 В течение 4 кварталов, предшествующих подаче заявления, Клиент в среднем ежеквартально осуществил 10 и более сделок на рынке ценных бумаг, при этом объем одной сделки составляет в среднем не менее одного миллиона драмов РА,

12.7.2 Размер портфеля ценных бумаг Клиента на момент подачи заявления превышает 100 млн драмов РА,

12.7.3 Клиент имеет не менее 2-х лет профессионального опыта работы на финансовом рынке, что требует знаний, связанных с услугами, оказываемыми Клиенту, в связи с чем последний проявляет инициативу по отнесению его к категории профессионального клиента.

12.8 Банк вправе запросить у Клиента сведения/документы, подтверждающие соответствие Клиента критериям, указанным в пунктах 12.6-12.7. В случае непредставления или неполного представления информации Клиентом Банк не рассматривает инициативу Клиента.

12.9 По инициативе Клиента Клиент классифицируется как профессиональный только на основании предусмотренного Банком положительного результата оценки знаний и опыта Клиента.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 28 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

12.10 Для клиентов-юридических лиц оценка знаний и опыта проводится в отношении руководителя, сотрудника или лица, уполномоченного заключать сделки от имени Клиента.

12.11 Клиент дает свое письменное согласие на классификацию в качестве профессионального Клиента. Если Клиент отказывается подписать согласие, то он классифицируется как непрофессиональный клиент.

12.12 Клиент, не соответствующий критериям, определенным Условиями, а также отказывающийся от классификации в качестве профессионального клиента, классифицируется как непрофессиональный.

12.13 Банк открывает брокерский счет каждому Клиенту, заключившему договор на оказание инвестиционных услуг.

12.14 Банк оказывает услуги по открытию, ведению и закрытию Брокерского счета в соответствии с Тарифами, принятыми Банком.

12.15 Для каждого Клиента в Банке открывается отдельный брокерский счет, **если иное не предусмотрено Договором, заключенным между Банком и Клиентом.**

12.16 Банк ведет такой Учет брокерских счетов, который позволяет в любой момент отделить средства Клиента от средств других клиентов и собственных средств Банка.

12.17 Перевод денежных средств с брокерского счета производится только на основании поручений и/или Ордеров Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законом и договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

12.18 Зачисление/отзыв средств на/с брокерский/ого счет/а производится только на/с драмовых счета/счетов Клиента, обслуживаемых в Банке.

12.19 Банк не может распоряжаться и/или использовать денежные средства на брокерском счете Клиента в своих интересах или в интересах любого другого клиента, за исключением случаев, предусмотренных Договором на оказание брокерских услуг, заключенном между Банком и Клиентом.

12.20 Зачисление средств на Брокерский счет осуществляется двумя способами:

12.20.1 Путем пополнения с банковского счета Клиента,

12.20.2 За счет средств, полученных в результате брокерских операций:

12.21 Списание средств с Брокерского счета осуществляется следующими способами и в следующих случаях:

12.21.1 На основе поручения Клиента на отзыв денежных средств, в установленной Банком форме,

12.21.2 За счет средств, использованных в результате брокерских операций,

12.21.3 В случае взимания комиссий, операционных расходов, а также соответствующих налогов за брокерские услуги,

12.21.4 В случаях, определенных вступившими в законную силу решениями суда, законом и договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

12.22 Для заключения сделки, определенной Договором и Условиями, Клиент подает в Банк Ордер, который должен содержать существенные условия Сделки. В Ордере может быть указан один из видов Ордера, определенных Условиями, а также сроки, за которые должен быть исполнен Ордер. В случае неуказания вида Ордера последний считается Рыночным ордером.

12.23 Виды Ордера:

12.23.1 Рыночный ордер,

12.23.2 Стоп-ордер на покупку/продажу,

12.23.3 Лимитный ордер на покупку/продажу,

12.23.4 Стоп-лимитный ордер на покупку/продажу.

12.24 Клиент может подать Ордер в электронном или бумажном виде, а также по телефону. Ордер подается в электронном виде через мобильное/веб-приложение Банка, по электронной почте или по телефону.

12.25 При наличии предложения со стороны Банка, соответствующего условиям сделки, указанным в Ордере, Банк вправе выполнить Ордер за счет собственных средств Банка, руководствуясь порядком, определенным пунктом 12.26.

12.26 Банк может совершить сделку купли-продажи ценных бумаг за свой счет, заключив договор купли-продажи ценных бумаг с Клиентом или Партнером.

12.26.1 Договор купли-продажи ценных бумаг заключается в соответствии с Гражданским кодексом РА и иными нормативными правовыми актами, регулирующими правоотношения сторон, и настоящими Условиями, которые являются неотъемлемой частью договора, заключенного между Банком и Клиентом/Партнером.

12.26.2 Банк вправе применить пеню в размере 0,1% от общей стоимости договора за каждый день просрочки за несвоевременное исполнение обязательства, определенного договором купли-продажи ценных



LI 75-01-02-02	Стр. 29 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

бумаг. Сумма начисленного штрафа подлежит уплате в драмах РА без предъявления дополнительного требования нарушившей стороне, исходя из среднего обменного курса, установленного Центральным банком РА на день, предшествующий оплате.

**12.26.3** В случае отказа Клиента/Партнера от исполнения обязательства, определенного Договором купли-продажи ценных бумаг, Банк вправе применить неустойку в размере 5% от общей суммы покупки по Договору. Сумма рассчитанного ущерба подлежит уплате в драмах РА не позднее 3-го рабочего дня со дня его возникновения, без предъявления дополнительного требования нарушителю, исходя из средневзвешенного курса, установленного Центральным банком РА на день, предшествующий оплате.

**12.26.4** Общая сумма всех пени, определенных договором купли-продажи ценных бумаг, не может превышать четырехкратной расчетной ставки банковского процента, установленной Центральным банком РА, а также основной суммы текущего долга.

**12.26.5** Сторона/стороны, несущие расчетный риск, определяются в договоре купли-продажи ценных бумаг. Если одна из сторон не несет расчетного риска, то данная сторона вправе в одностороннем порядке перенести день операции подлежащего ей платежа (перевода) до второго рабочего дня, следующего за днем получения полной суммы денег (облигации), подлежащие просроченной оплате (переводу) другой (несущей расчетный риск) стороной.

**12.27** При подаче электронного Ордера по адресу электронной почты Клиент отправляет Ордер со своего авторизованного адреса на указанный в Заявке-договоре авторизованного адрес Банка. Электронный Заказ, полученный с другого адреса электронной почты, считается недействительным.

**12.28** В случае изменения адреса, указанного в Договоре, Банк и Клиент должны официально уведомить друг друга об изменении адреса в бумажной форме (за подписью и/или печатью) в течение 10 рабочих дней после внесения изменений, при этом адрес электронной почты, указанный в последнем официальном уведомлении, считается действительным адресом.

**12.29** В случаях, когда по не зависящим от Банка техническим и иным обстоятельствам Ордер не доходит до Банка, поступает с опозданием, был отправлен неуполномоченными третьими лицами или иными ставшими известными им способами, включая несанкционированный доступ в сеть, несанкционированное использование паролей и иных средств и методов, Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате указанных обстоятельств.

**12.30** Клиент может сообщить свои поручения и/или быть проинформированным о факте получения представленного им Ордера посредством телефонного звонка.

**12.31** По телефону Ордер передается только через записывающие телефоны Банка. В случае запроса Клиента на получение, исполнение и получение иной информации посредством телефонного звонка, Банк имеет право идентифицировать обратившегося в Банк лица с Клиентом в соответствии с процедурами Банка. Банк уполномочен принять Ордер к исполнению и/или предоставить информацию только после идентификации Клиента. При подаче Поручения по телефону Клиент произносит существенные условия заявки, после чего сотрудник Банка повторяет их, а Клиент подтверждает факт правильного понимания условий Поручения, вслух произнося слово «подтверждаю».

**12.32** При подаче Ордера в бумажной форме Клиент представляет подписанный и/или скрепленный печатью на бумажном носителе Ордер (в 2-х экземплярах), на котором делается отметка о дне, часе и минуте его получения Банком. Один экземпляр, подписанный Банком, возвращается Клиенту.

**12.33** Если исполнение Ордера может вызвать затруднения и/или негативные последствия для Клиента, о которых Банка может знать, сотрудник Банка предупреждает Клиента по телефону или электронной почте о затруднениях и/или негативных последствиях исполнения Ордера.

**12.34** При наличии в Ордере Ценных бумаг, торговля которыми приостановлена или запрещена, Банк информирует об этом Клиента по электронной почте и предоставляет надежный источник для ознакомления с решением о приостановлении и запрете Ценных бумаг, указанных в Ордере.

**12.35** Банк группирует полученные Клиентами ордера по времени их поступления и месту заключения Сделки в электронной форме.

**12.36** Банк может группировать Ордера Клиентов с идентичными условиями.

**12.37** Клиент может отозвать свой Ордер до его исполнения, отправив запрос на приостановку Ордера в электронном виде со своего авторизованного адреса на авторизованный адрес Банка или по телефону. В случае невозможности подачи заявки о приостановлении Ордера в электронном виде, Клиент может подать его в бумажном виде в двух экземплярах.



LI 75-01-02-02	Стр. 30 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

12.38 Если заявка на приостановление Ордера была подана после заключения указанной в Ордере Сделки, Банк информирует Клиента о невозможности приостановлении тем же способом, каким была получена заявка на приостановление Ордера.

12.39 При получении запроса на приостановление Ордера Банк удаляет Ордер из списка и приостанавливает заключение Сделок, указанных в Ордере.

12.40 Во избежание дальнейших разногласий все телефонные разговоры между Банком и Клиентом записываются.

12.41 Ордер Клиента является основанием для блокирования на счете Клиента суммы операции и комиссии, рассчитанной с учетом тарифов Банка за исполнение Ордера до момента исполнения Ордера Банком. Банк вправе отказать в исполнении Ордера в случае недостаточности средств Клиента.

12.42 Незамедлительно после совершения каждой Сделки, но не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем заключения Сделки, Банк направляет отчет о заключении Сделки на авторизованный адрес Клиента. Отчет считается принятым, если Клиент не возражает против представленной в отчете информации в течение 2 рабочих дней после его получения.

12.43 До 15 числа месяца, следующего за отчетным, Банк направляет ежемесячный отчет о движении денежных средств Клиента и совершенных операциях на авторизованный адрес Клиента. Отчет считается полученным должным образом в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

12.44 Клиент может по собственной инициативе запросить другие Отчеты о Сделках, движении денежных средств, лежащих в их основе, и применяемых тарифах. Банк вправе устанавливать тариф на другие Отчеты, запрашиваемые Клиентом.

12.45 За предусмотренные в Условиях услуги Банк взимает с Клиента комиссию, установленную Тарифами Банка. В случае недостаточности средств на драмовом счете, указанном в Договоре, Банк имеет право безакцептом порядке взимать указанные комиссии с других счетов Клиента, открытых в Банке. При этом в случае списания комиссий со счетов Клиента в других валютах применяется безналичный курс Банка на момент списания. В случае отсутствия на счетах Клиента достаточных средств для осуществления указанных списаний, Банк имеет право взыскать недостающую сумму путем формирования дебиторской задолженности на имя Клиента.

12.46 Подписанием Заявки-договора Клиент уведомляется о том, что Тарифы, опубликованные на интернет-сайте Банка, распространяются на Клиентов-физических лиц, являющихся гражданами РА, центр жизненных интересов которых находится в РА, и на Клиентов-юридических лиц, чьи 50 или более процентов акционеров или пайщиков не являются гражданами другой страны, или более 50 процентов конечных бенефициаров не являются гражданами другой страны. Для всех остальных Клиентов устанавливаются индивидуальные Тарифы.

12.47 С учетом вида, объемов, рынков и иных условий Ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Банк может устанавливать дополнительные тарифы, уведомляя об этом Клиента.

12.48 Клиент также обязан оплатить операционные расходы, связанные с исполнением Ордеров Клиента, которые могут возникнуть в связи с необходимостью заключения Банком Сделок с участием третьих лиц и обеспечения окончательного расчета, в частности комиссии, взимаемые с Банка Торговыми системами и агентами Банка (за исключением регулярных и обычных комиссий, установленных договорами с агентами) и т.д., которые варьируются в зависимости от торговой системы, вида сделки и прочих обстоятельств. Указанные расходы не включаются в Тарифы. Отчеты, представляемые Клиенту, отражают как указанные расходы, так и произведенные Банком начисления и отчисления на их возмещение. При наличии соответствующего запроса со стороны Клиента Банк указывает, по возможности, источники, из которых можно получить информацию о комиссиях, указанных в настоящем пункте.

12.49 Если Банк обязан по закону выполнять функции налогового агента Клиента, Банк взимает и перечисляет подлежащие уплате Клиентом соответствующие налоги.

12.50 Банк вправе взимать комиссии, возмещение расходов, процентов, пеней и штрафов и любые другие виды обязательств Клиента перед Банком в соответствии с настоящей процедурой за счет средств, предоставленных ему Клиентом и/или с банковских счетов Клиента, а Клиент обязан обеспечить наличие соответствующих денежных средств на указанных счетах. Незамедлительно после исполнения/подачи Ордера Банк списывает соответствующие денежные средства с Брокерского счета, а в случае недостаточности средств на Брокерском счете в данной валюте, соответствующие денежные средства списываются с Брокерских счетов, номинированных в другой валюте, по действующему курсу Банка.

12.51 Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке, а оказание определенных Договором Инвестиционных услуг может быть прекращено при уведомлении другой стороны за 10 дней.



LI 75-01-02-02	Стр. 31 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

12.52 Брокерский счет закрывается при расторжении Договора/прекращении оказания Инвестиционных услуг.

12.53 Брокерский счет может быть закрыт только при наличии нулевого остатка и отсутствии у Клиента непогашенных обязательств перед Банком. Если остаток Брокерского счета не нулевой, Клиент должен отозвать свои средства путем подачи в Банк соответствующего поручения.

12.54 За 2 рабочих дня до расторжения Договора Банк, не получив поручения на отзыв денежных средств, направляет Клиенту уведомление о выдаче поручения на отзыв денежных средств посредством средств связи, указанных в Договоре.

### **13. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА. ЛЕГАЛЬНОСТЬ ПРОИСХОЖДЕНИЯ СРЕДСТВ.**

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

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

13.3 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.

13.4 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.

13.5 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).

13.6 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.

13.7 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.

13.8 С учетом норм международного права, санкций международных структур и/или иностранных государств и/или в соответствии с требованиями законодательства РА, в том числе закона РА «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма», по решению уполномоченного органа Банка последний вправе отказать Клиенту в совершении сделки, установлении деловых отношений и/или приостановить, прекратить сделку и/или деловые отношения с Клиентом и/или в одностороннем порядке закрыть счета Клиента или временно ограничить проведение операций по указанным счетам до тех пор, пока Клиент, по требованию Банка, не предоставит/дополнит необходимые документы для идентификации Клиента, подтверждения сделки или прочие документы и не исполнит требования Банка (например, запрет на совершение и/или получение международных переводов через счета в иностранной валюте, запрет на выпуск/обслуживание международных платежных карт).



LI 75-01-02-02	Стр. 32 / 37
Общие условия предоставления банковских услуг	В силе с 04.09.2023

13.9 Клиент информирован и согласен с тем, что Банк не несет ответственности в случаях, когда денежные средства, перечисленные Клиентом или на основании предъявленных Клиенту платежных поручений, заблокированы (заморожены) на основании норм международного права, санкций международных структур и/или иностранных государств, в том числе в банках-посредниках, участвующих в процессе перевода денежных средств. В описанных случаях Банк не выплачивает, не возмещает и/или не возвращает денежные средства Клиенту, и риск негативных последствий таких обстоятельств несет Клиент.

#### 14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА

14.1 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.

14.2 Банк не несет ответственность за потери и убытки, понесенные Клиентом в ходе обслуживания, если это является результатом прерывания, прекращения услуг, предоставляемых операторами связи, платежно-расчетными системами, операторами системы и иными третьими лицами, актов государственных органов, воздействия непреодолимой силы, действий (бездействия) Клиента, а также злоупотребления Клиентом своими правами и превышения полномочий. 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, исключительно по своему собственному усмотрению.

14.3 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.

14.4 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.

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

#### 15. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

15.1 В отношении настоящих Условий применяется право Республики Армения.

15.2 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](http://www.uba.am)).

Настоящим Клиент заверяет, что ознакомлен с законом Республики Армения “О коммерческом арбитраже”, положениями об арбитраже, предусмотренными ими правами и обязательствами, со стороны Банка ему были разъяснены различия судебного и арбитражного вариантов разрешения споров и последствия их выбора, в связи с чем Клиент возражений не имеет. Клиент отказывается от права оспаривания предусмотренных настоящим пунктом обстоятельств в будущем.

Стороны устанавливают, что в случае выбора Арбитражного суда, предусмотренного настоящим пунктом, арбитражный трибунал формируется в соответствии с положением об арбитраже Арбитражного суда.

Стороны договариваются, что в случае выбора Арбитражного суда рассмотрение спора будет осуществляться только на основании письменных материалов, без проведения устного слушания.

При выборе Арбитражного суда споры между Сторонами разрешаются в соответствии с нормами материального права Республики Армения. Язык арбитражного судопроизводства – армянский, место проведения – Республика Армения, город Ереван.





Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 33 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

Клиент в рамках арбитражного производства вправе, в том числе:

Обращаться в арбитражный трибунал для предоставления ему переводческих услуг за счет трибунала в случае, если он не владеет языком судопроизводства;

Изменять предмет и/или основание иска, уменьшить или увеличить размер исковых требований до объявления арбитражным трибуналом слушания дела завершенным;

Объявить отвод арбитру, если имеются обстоятельства, вызывающие сомнения в его беспристрастности и независимости, в частности, если есть основания предполагать, что последний прямо или косвенно заинтересован в исходе дела;

Объявить отвод также экспертам и переводчикам - участникам производства дела. В данном случае вопрос об отводе решает арбитражный трибунал;

Обращаться в компетентный суд с просьбой о принятии решения по отводу в течение 30 дней после получения решения об отклонении отвода;

В течение пяти дней с даты получения искового заявления направить ответ в Арбитражный суд, изложив свою позицию по части передачи дела в Арбитражный суд со стороны Банка и/или предъявленных им требований;

Вместо ответа на исковое заявление направить встречный иск в Арбитражный суд;

Ознакомиться с содержанием протокола о рассмотрении дела;

Ходатайствовать о внесении изменений и/или дополнений в протокол;

Получать копию протокола о рассмотрении дела;

Вести производство по делу лично или посредством надлежаще уполномоченных лиц;

Ходатайствовать об устранении средств обеспечения иска, примененных арбитражным трибуналом;

Ходатайствовать о привлечении третьего лица к арбитражному производству;

Путем уведомления Банка в течение пятнадцати дней после получения арбитражного решения обратиться в арбитражный трибунал с целью разъяснения какого-либо конкретного пункта или части решения арбитражного трибунала. Если арбитражный трибунал считает такое заявление обоснованным, то обязан представить необходимые разъяснения в течение тридцати дней с момента его получения. Такое разъяснение становится неотъемлемой частью решения суда;

Путем уведомления Банка в течение пятнадцати дней после получения арбитражного решения обратиться в арбитражный трибунал с целью принятия дополнительного решения по части тех требований, которые были надлежаще представлены в арбитражном производстве, однако не были отражены в арбитражном решении. Если арбитражный трибунал считает такое заявление обоснованным, то обязан принять дополнительное решение в течение шестидесяти дней с момента его получения.

Клиент в рамках арбитражного производства обязан, в том числе:

Незамедлительно уведомить Арбитражный суд об изменении своего адреса;

К исковому заявлению прилагать документы, подтверждающие исполнение арбитражных платежей;

В ответе на исковое заявление обстоятельно изложить принимаемые им фактические и правовые обстоятельства, против каких и на каких основаниях возражает;

При предъявлении возражений относительно действительности или применимости арбитражного согласия, излагать их в ответе Арбитражному трибуналу, одновременно указывая соответствующие основания;

К ответу на исковое заявление прилагать все доказательства, которые лежат в основу его возражений по имеющимся обстоятельствам;

Если Банк подает встречный иск, то в течение пяти дней после получения встречного иска направить в Арбитражный суд ответ на указанный встречный иск, который должен содержать возражения против встречных требований в установленном порядке. К ответу на встречный иск должны быть приложены все доказательства, на которые основаны обстоятельства, лежащие в основе возражений;

Доказывать обстоятельства, лежащие в основу его требований или претензий;

Предоставлять оригиналы письменных доказательств или их надлежаще заверенные копии;

Исполнять решения арбитражного трибунала добровольно, в установленный решением срок. Если в решении не указан срок его исполнения, то оно подлежит незамедлительному исполнению.

В случае выбора арбитражного суда Клиент осознает, что решение арбитражного суда будет окончательным, не подлежит обжалованию, за исключением случаев, предусмотренных законом. Клиент обязуется впоследствии не спекулировать и не оспаривать факт осведомленности об этом.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 34 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

Стороны договариваются, что любая корреспонденция в связи со спорами, возникшими по договорам/заявкам-договорам, судебные или арбитражные уведомления, в том числе процессуальный или арбитражный документ, направляются по указанным в договорах/заявках-договорах адресам и считаются полученными (переданными) адресатом(ту), даже если адресат по этому адресу более не находится или не проживает, если в соответствии с порядком, установленным настоящими Условиями и/или договорами/заявками-договорами, не сообщили друг другу об изменении своих почтовых адресов (места нахождения).

**15.3** Если спор требует судебного разбирательства, Банк и Клиент дают свое согласие на ускоренное рассмотрение дела, а также применение упрощенного производства по делу.

**15.4** 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".

## **16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

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

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

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

**16.4** 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.

**16.5** Банк может опубликовать переведенные варианты настоящих Условий. В случае разночтений между переведенными и армянскими 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](mailto:office@ardshinbank.am). Адреса филиалов Банка, а также подробная информация о предоставляемых Банком услугах доступны на официальном интернет-сайте [www.ardshinbank.am](http://www.ardshinbank.am).*



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 35 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

**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](http://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 7 млн драмов РА	Если драмовый вклад меньше 7 млн драмов РА
Максимальный размер гарантирования вклада	16 млн драмов РА	7 млн драмов РА	16 млн драмов РА (гарантируется возмещение только драмового вклада)	7 млн драмов РА (гарантируется возмещение драмового вклада в полном объеме и инвалютного вклада в размере разницы между 7 млн драмов и суммы подлежащего возмещению 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.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 36 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

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 или электронной форме. 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.

**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.).

## **ДОХОДНОСТЬ ВКЛАДОВ**

**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](http://www.ardshinbank.am), а также позвонив по номеру справочной службы 012 22 22 22.



Ardshinbank

LI 75-01-02-02

Стр. 37 / 37

Общие условия предоставления банковских услуг

В силе с 04.09.2023

**ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ У ВАС ЕСТЬ ЖАЛОБА****Важное уведомление!****1**  
ОЗНАКОМЬТЕСЬ С  
ВАШИМИ ПРАВАМИ

Каждый сотрудник компании обязан:

- Направить Вас к сотруднику по претензионным вопросам.
- Предоставить необходимые контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты).

Ответственный сотрудник обязан:

- Ознакомить Вас с вашими правами и с процессом рассмотрения жалоб.
- Предоставить Вам правила рассмотрения жалоб, действующие в компании, и типовую форму жалобы.

**2**  
ОБРАТИТЕСЬ ВПо истечении  
10 дней**ЗАО АРДШИНБАНК**

Предъявите Вашу жалобу в письменной форме ответственному сотруднику или отправьте по следующим адресам:

@ office@ardshinbank.am

✉ РА, Ереван 0015, Григора Лусаворича 13

- Укажите Ваши контактные данные для получения ответа.
- Обязательно возьмите расписку и сохраните ее до тех пор, пока Ваша жалоба не будет разрешена.

**3**  
ОЗНАКОМЬТЕСЬ С  
ОТВЕТОМ

Компания принимает решение относительно жалобы (удовлетворить, удовлетворить частично, отклонить) в течение 10 рабочих дней.

При возникновении вопросов звоните ответственному сотруднику по номеру

☎ **+(374) 12 22 22 22**Не удовлетворены  
ответом?**4**  
ОБРАТИТЕСЬ В**К ПРИМИРИТЕЛЮ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ, если**

- Вы являетесь физическим лицом.
- Жалоба связана с предоставляемой услугой, и у Вас есть денежное требование (до 10 млн драмов РА), или жалоба связана с информацией, представленной в кредитном отчете.
- Вы не получили ответа в течение 10 рабочих дней или не удовлетворены полученным ответом.
- Жалоба не рассматривается в суде или в арбитражном трибунале.
- Со дня получения ответа не прошло 6 месяцев.
- Действие или бездействие, являющееся предметом жалобы, произошло после 02 августа 2008г.

**В АРБИТРАЖНЫЙ ТРИБУНАЛ**

- Если Вы заключили арбитражное соглашение с компанией, споры, возникающие между вами, разрешаются в арбитражном трибунале.
- При заключении договора с компанией Вы вправе отказаться от заключения арбитражного соглашения; в любом случае компания обязана предоставлять Вам услуги.
- Помните! Даже если Вы заключили арбитражное соглашение, Вы можете обратиться к примирителю финансовой системы до рассмотрения жалобы в арбитражном трибунале.
- Примиритель не уполномочен принять жалобу, если она рассматривается в арбитражном трибунале.

**УСЛУГИ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ БЕСПЛАТНО****В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК**

- Вы можете обратиться также в Центральный банк РА.  
ул. Вазгена Саргсяна 6, Ереван, 0010  
Тел.: +374 10 592 697  
Эл. почта: [consumerinfo@cba.am](mailto:consumerinfo@cba.am)
- Центральный банк не уполномочен разрешать частные жалобы против компании, однако уполномочен применить контрольные меры по отношению к компании, если окажется, что компания нарушила требования закона.
- Центральный банк не уполномочен раскрывать информацию о применяемых контрольных мерах.

**В СУД**

- Вы всегда можете обратиться в суд. Решение суда не подлежит пересмотру примирителем финансовой системы.

**В СЛУЧАЕ ВОПРОСОВ ОБРАЩАЙТЕСЬ В:**ЗАО Ардшинбанк, адрес: РА, Ереван 0015, Григора Лусаворича 13, тел.: +(374) 12 22 22 22, эл. почта: [office@ardshinbank.am](mailto:office@ardshinbank.am)