



	Стр. 1 / 18
ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ	Редакция: __
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

Приложение 1
к приказу председателя правления N 86-L от 20.06.2023г.



ПРАВИЛА КРЕДИТОВАНИЯ ЗАО «АРДШИНБАНК»



	Стр. 2 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
1.1 ОБЩИЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ, ОБСЛУЖИВАНИЕ И ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА	5
2.1 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА, ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА	5
2.2 ВЗНОСЫ ПО КРЕДИТУ, УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ И ПЛАТЫ ЗА ОБСЛУЖИВАНИЕ	8
2.3 ОТКЛОНЕНИЕ КРЕДИТА, ТРЕБОВАНИЕ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОДНОСТОРОННЕЕ ИЗМЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ.....	12
3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14
3.1 ПОРУЧИТЕЛЬСТВО	14
3.2 ЗАЛОГ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	14
3.3 ЗАЛОГ ЗОЛОТЫХ ИЗДЕЛИЙ.....	12
3.4 ЗАЛОГ ОБЛИГАЦИЙ.....	13
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	15
5. КОММУНИКАЦИЯ.....	16
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	16



	Стр. 3 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

1.1 Общие определения и сокращения

«**Банк**» - ЗАО «Ардшинбанк»,

«**Заемщик**» - лицо, заключившее с Банком кредитный договор или обратившееся в Банк с просьбой о заключении такого договора,

«**Залогодатель**» - лицо, заключившее договор залога в счет обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, или обратившееся в Банк с просьбой о заключении такого договора,

«**Поручитель**» - лицо, заключившее договор поручительства в счет обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору, или обратившееся в Банк с просьбой о заключении такого договора,

«**Стороны**» - для кредитного договора: стороны кредитного договора, для договора залога: стороны договора залога, для договора поручительства: стороны договора поручительства,

«**Кредитный договор**» - договор, заключенный между Банком и Заемщиком в порядке, предусмотренном настоящими правилами,

«**Договор залога**» - договор, заключенный между Банком и Залогодателем в порядке, предусмотренном настоящими правилами,

«**Договор поручительства**» - договор, заключенный между Банком и Поручителем в порядке, предусмотренном настоящими правилами,

«**Обеспечительный договор**» - совместно Договор залога и Договор поручительства,

«**Договор**» - совместно Кредитный договор, Договор залога и Договор поручительства,

«**Лицо, предоставившее обеспечение**» - Залогодатель и/или Поручитель,

«**Предмет залога**» - имущество, являющееся средством обеспечения по договору,

«**Условия кредитования**» - утвержденные Банком существенные условия кредита и (или) пакеты условий. В случае заключения Договора Условия кредитования соответствующего вида кредита считаются неотъемлемой частью заключенного Договора,

«**Заявка-оферта**» - заявление, представленное Заемщиком, Поручителем и/или Залогодателем на заключение кредитного договора, договора поручительства, залога или смешанного договора кредитования и залога золотых изделий, которое акцептуется Банком, и на основании этого заключается соответствующий договор между Банком и лицом, представившим заявление,

«**Кредит**» - кредит, предоставляемый в соответствии с Условиями кредитования для вида кредита, указанного в заявке-оферте Заемщика,

«**Кредитный счет**» - открываемый в Банке на имя Заемщика счет (небанковский счет) или группа счетов для предоставления и учета кредита,

«**Льготный период**» - установленный Условиями кредитования период, в течение которого погашения по кредиту и/или процентам не производятся,

«**Потребительский кредит**» - потребительский кредит согласно закону РА «О потребительском кредитовании»,

«**Система дистанционного управления**» или «**Система**» - система ARDISHINBANK I-BANKING, посредством которой Банк предоставляет отдельные банковские услуги с использованием электронных документов и/или специальных технических средств (сертификаты, ключи и т.д.) **Заемщику и/или лицу, предоставившего Обеспечение.**

«**Обработка персональных данных и согласие АКРА**» - Согласия Заемщика и/или лица, предоставившего Обеспечение, на обработку Банком его персональных данных на следующих условиях:

1.1 Заемщик и/или лицо, предоставившее Обеспечение, дает свое согласие на обработку Банком (сбор, учет, ввод, координирование, хранение, использование и т.п.) его персональных данных, то есть имени, фамилии, отчества, документа, удостоверяющего личность, номер социальной карты/государственной услуги или сведения об их отсутствии, адрес, номер телефона и/или иная информация, позволяющая прямо или косвенно установить личность Заемщика и/или лица, предоставившего Обеспечение в соответствии с Закон РА «О защите персональных данных», для заключения договоров с Банком, в



Ardshinbank

	Стр. 4 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

дальнейшем для использования услуг, предоставляемых Банком, для получения информации об акциях (предложениях), проводимых Банком, и других услугах.

1.1.1 В соответствии с настоящим пунктом Заемщик и/или лицо, предоставившее Обеспечение, дает свое согласие на запрос со стороны Банка в ЗАО «АКРА Кредит Репортинг» и уполномочивает последнее предоставить Банку информацию о его текущем и прошлом финансовые обязательства, а также другие данные., которые могут быть приняты во внимание Банком.

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

А также дает свое согласие на то, чтобы в случае заключения Банком договора с Заемщиком и/или лицом, предоставившим Обеспечение, в любое время в течение срока действия данного договора, без информирования Заемщика и/или лица предоставившего Обеспечение, ЗАО «АКРА Кредит Репортинг» предоставляет Банку информацию о своих будущих финансовых обязательствах, а также иные данные.

Заемщик и/или лицо, предоставившее Обеспечение, настоящим уведомляются 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 соответствии с настоящим пунктом Заемщик и/или лицо, предоставившее Обеспечение, уполномочивает Банк предоставлять любую информацию о нем, ставшую доступной Банку, включая его персональные данные, другим организациям и агентам Банка, в том числе кредитные бюро, страховые компании или государственные органы и органы местного самоуправления, и/или информационные системы, принадлежащие другим лицам, информационные компании (включая, но не ограничиваясь, «Фонд социальных услуг и технологий и информирования Норк»), для проверки указанную информацию, узнать кредитную историю и при необходимости получить дополнительное обеспечение. При этом Заемщик и/или лицо, предоставившее Обеспечение, уполномочивает Банк на получение его персональных данных и иной информации о Заемщике и/или лице, предоставившем Обеспечение, от других предприятий и организаций, а также от его рабочее место.

Заемщик и/или лицо, предоставившее Обеспечение, подтверждает, что им известно о том, что предоставленная информация и данные в зависимости от их содержания могут повлиять на соответствующее решение, принимаемое Банком.

1.1.2 Согласие на обработку персональных данных считается данным Заемщиком и/или лицом, предоставившим Обеспечение, и Банк получает право на обработку персональных данных Заемщика и/или лица, предоставившего Обеспечение в целях совершения действий определенных договорами заключенных между Заемщиком и/или лицом, предоставившим Обеспечение, и Банком, в течение срока действия договоров, а также в целях предоставления его организациям/физическим лицам, сотрудничающим с Банк в соответствии с Законом РА "О банковской тайне", при условии, что это необходимо для оказания соответствующих услуг Банку и/или выполнения работ для Банка и/или приобретения имущества и/или или во всех случаях, когда необходимость обработки таких данных прямо установлена законом.

1.1.3 Письменный отзыв согласия на обработку персональных данных Заемщиком и/или лицом, предоставившим Обеспечение, либо исправление, либо уничтожение персональных данных (в случае если персональные данные являются неполными, неточными, устаревшими, получены незаконным путем или не является необходимым для достижения целей обработки), Банк обязуется прекратить обработку персональных данных либо исправить или уничтожить персональные данные в течение 10 рабочих дней при отсутствии неисполненных обязательств и наличии договорных отношений между Заемщиком и/или лицом, предоставившим Обеспечение и Банк, в противном случае договорные отношения между Заемщиком и/или лицом, предоставившим Обеспечение, и Банком подлежат прекращению со всеми вытекающими из этого негативными последствиями. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Заемщика и/или лица, предоставившего Обеспечение, либо заявления об уничтожении персональных данных, персональные данные Заемщика и/или лица, предоставившего Обеспечение, перестают быть обрабатывается Банком, но они будут храниться в информационном архиве и могут быть



Ardshinbank

	Стр. 5 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

использованы только в случаях, предусмотренных законодательством. Отзыв согласия обратной силы не имеет.

Согласие на обработку персональных данных дается на весь срок действия договоров, а в случаях, предусмотренных законодательством РА, на срок, установленный для этих случаев.

2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ, ОБСЛУЖИВАНИЕ И ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА

2.1 Предоставление кредита, заключение и обслуживание кредитного договора

2.1.1 С целью получения кредита в Банке Заемщик подает в Банк заявку-оферту, в случае принятия (акцепта) которой Кредитный договор считается заключенным. Банк принимает (акцептует) заявку-оферту Заемщика путем предоставления Кредита. Кредитный договор, заключенный в порядке, установленном настоящим пунктом, включает поданную Заемщиком заявку-оферту, настоящие правила и Условия кредитования для соответствующего вида кредита, а также, при наличии, иные документы.

Заемщик принимает, что Система дает возможность подать заявку в Банк на получение кредита также в режиме онлайн, в том числе с помощью электронных средств коммуникации подписывать и подавать в Банк Заявки-оферты на заключение Договора, Заявки-оферты на внесение изменений в заключенные Договоры, подавать необходимые документы (в том числе сведения, справки, согласия, разрешения и т.д.), ознакомиться с мнением Банка об акцептовании или отклонении заявок-оферт на заключение Договора, внесении изменений в Договор.

Заемщик осознает и принимает, что путем проставления на соответствующей странице Системы подтверждающей отметки в полях для подписи и/или нажатия соответствующей кнопки для подтверждения получения кредита, полностью соглашается с условиями, информацией и прочими положениями, размещенными на соответствующей странице, ссылке и/или документе, что создает для Заемщика соответствующие права, обязательства и прочие правовые последствия и имеет такое же юридическое значение, что и подписанный от руки документ.

2.1.2 В случае предоставления кредита Банк отправляет на указанный в заявке-оферте адрес электронной почты или номер мобильного телефона уведомление о предоставлении Кредита и (или) вручает уведомление лично в руки в Банке. В случае предоставления Кредита через Систему Заемщику отправляются электронные версии заявки-оферты, заявки-оферты на внесение изменений в заключенные Договоры, уведомления об утверждении Кредита, уведомления об утверждении изменений Условий кредита, индивидуального листка о существенных условиях Кредита на указанный в заявке-оферте адрес электронной почты, а график погашения доступен на соответствующей странице Системы.

2.1.3 Выдача Кредита отражается на кредитном счете Заемщика. Датой выдачи Кредита считается дата его отражения на кредитном счете Заемщика, которая считается началом срока использования Кредита. Получение Кредита подтверждается расходным кассовым орденом с кредитного счета или в случае безналичных кредитов - выпиской с банковского счета.

2.1.4 Банк предоставляет Кредит на основании оценки кредитоспособности Заемщика или, при наличии, Лица, предоставившего обеспечение, в соответствии с локальными нормативными актами.

2.1.5 В рамках Кредитного договора Банк предоставляет Заемщику Кредит, а Заемщик обязуется вернуть Кредит и уплатить проценты по нему в соответствии с условиями Кредитного договора, уплатить предусмотренные условиями Кредитного договора прочие платежи, а также исполнить прочие обязательства, вытекающие из заключаемых договоров.

2.1.6 Начисление (накопление) процентов за пользование Кредита производится ежедневно, начиная со дня выдачи Кредита. Для аннуитетных кредитов год принимается равным 365 дням, дня неаннуитетных кредитов - 365 или 366 дням, по количеству дней в году.

2.1.7 Если указанные в Договоре сроки совпадают с выходными и (или) нерабочими днями, то датой окончания этих сроков считается следующий для Банка рабочий день, в течение которого Заемщик обязан полностью и надлежащим образом выполнить свои обязательства по Кредитному договору. Если указанная в Договоре дата погашения и/или платежа совпадает с нерабочим днем, то дата погашения и/или платежа переносится на следующий первый рабочий день. В случае переноса окончательного срока погашения на



Ardshinbank

	Стр. 6 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

следующий рабочий день в соответствии с настоящим пунктом, начисление процентов и прочих платежей по Договору производится включительно до дня фактического платежа.

2.1.8 График погашения, определяющий порядок уплаты платежей по Договору (их часть), включая, но не ограничиваясь, суммы Кредита, процентов, прочих платежей, является неотъемлемой частью Договора.

2.1.9 В предусмотренных Договором случаях, а также в случае прекращения трудовых отношений между Банком и Заемщиком Банк письменно уведомляет Заемщика об одностороннем изменении платежей по Кредиту и процентам (их части), определенных графиком погашения, прилагая к уведомлению новый график погашения, а Заемщик безоговорочно обязуется производить соответствующие платежи согласно новому измененному графику погашения. Измененный график погашения считается неотъемлемой частью Договора с момента его отправки Заемщику.

2.1.10 В период действия Договора Банк вправе:

2.1.10.1 В случае образования задолженности на даты совершения платежей по Договорам (а в случае отсутствия такой даты или срока - в любое время) и/или после этих дат, либо в нарушение Договоров, в безакцептном порядке и без дополнительного поручения Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение, в установленные Банком сроки взыскать сумму задолженности с обслуживаемых в Банке счетов Клиента и/или Лица, предоставившего обеспечение.

2.1.10.2 В случае зачисления денежных средств на обслуживаемые в Банке счета Клиента, без дополнительного поручения Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение, направить соответствующие суммы на погашение обязательств по Договору.

2.1.10.3 В одностороннем порядке, без составления дополнительного документа, путем уведомления Заемщика и Лиц, предоставивших обеспечение, изменить (увеличить или уменьшить) Процентную ставку по Кредиту и прочие условия Кредита, включая, но не ограничиваясь:

а. для потребительских кредитов: в случае изменения учетной ставки банковского процента, установленной Центральным банком Республики Армения, или публикуемого Центральным банком Республики Армения среднего обменного курса армянского драма, сформированного на валютных рынках. Критериями определения размера изменения процентной ставки является изменение (увеличение или уменьшение) учетной ставки банковского процента Центрального банка Республики Армения не менее чем на 2 процентных пункта или обесценение или подорожание драма Республики Армения не менее чем на 10%. Измененный размер процентной ставки начисляется к Кредиту, подлежащему погашению (возврату) после ее изменения. Заемщик может ознакомиться с размером процентной ставки или составляющего ее фактора на официальном сайте Центрального банка Республики Армения www.cba.am,

б. для рефинансируемых кредитов: в случае изменения ставки рефинансирования Рефинансирующей компанией,

в. если Кредит был предоставлен в рамках сотрудничества с работодателем Заемщика: в случае изменения условий сотрудничества или прекращения сотрудничества между Банком и работодателем Заемщика,

г. если Кредит был предоставлен в рамках сотрудничества с работодателем Заемщика: в случае прекращения трудового договора между Заемщиком и сотрудничающим с Банком работодателем,

д. в иных случаях, предусмотренных Договором.

2.1.10.4 В одностороннем порядке предоставить или увеличить Льготный период,

2.1.10.5 В случае кредитов, предоставленных в одностороннем порядке на льготных условиях (включая зарплатные проекты и наличие сотрудничества с Банком, предусматривающее применение иных льготных тарифов), с момента прекращения действия предварительного условия предоставления льгот (при наличии достаточных оснований) привести условия кредитования в соответствие с условиями кредитования на нельготных условиях или иными льготными тарифами.

2.1.10.6

2.1.10.7 Истребовать документы от Заемщика и/или Лиц, предоставивших обеспечение, включая, помимо прочего, предусмотренные локальными нормативными актами Банка документы для оценки кредитоспособности и кредитодостоинства Заемщика, а также документы и прочие сведения, предоставляемые финансирующим и рефинансирующим лицам,

2.1.10.8 Передавать (уступать) по сделке иному лицу, в том числе рефинансирующей компании «Квартиры молодым» (если Кредит рефинансируется последним) принадлежащее ему по Кредитному и/или



Ardshinbank

	Стр. 7 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

Обеспечительному договору право (требование), без согласия Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение,

2.1.10.9 Требовать от Заемщика обеспечивающих исполнение обязательств по Кредитному договору поручений, гарантий, залога и надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору,

2.1.10.10 Оценивать целевое использование Кредита по своему усмотрению,

2.1.10.11 Раскрывать сведения, составляющие банковскую тайну по Договору, а также любые сведения и документы, относящиеся к Заемщику и/или Лицу, предоставившему обеспечение:

а. третьему(им) лицу(ам) (залогодателям, поручителям и т.д.), предоставившему(им) обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору,

б. организациям, финансирующим или рефинансирующим Банк, и обозначенным ими лицам,

в. лицу, приобретающему право (требование) Банка по Договору в случае его передачи (уступки),

г. органам уголовного преследования, если такое раскрытие необходимо для защиты законных прав и интересов Банка,

д. службе принудительного исполнения судебных актов для исполнения исполнительных листов, а также первоочередного удовлетворения своих требований по Договору за счет средств обеспечения,

е. государственным уполномоченным органам (в том числе иностранным государственным уполномоченным органам) и/или обозначенным ими лицам, если это осуществляется с целью и в рамках контроля за исполнением обязательств Заемщика по закону (в том числе законодательством иностранного государства), обеспечения надлежащего исполнения обязательств, выявления любых изменений данных обязательств.

2.1.10.12 Проводить мониторинг для определения уровня кредитоспособности Заемщика,

2.1.10.13 *В день истечения срока действия Договора или в течение 90 дней после истечения срока действия Договора, но не позднее 90-го дня, а в случае нерабочего дня – на следующий рабочий день, продлить срок действия Договора в пределах остатка Кредита на условиях, действующих в Банке на момент продления и на указанный в пункте 1.2 срок, а в случае отсутствия возможности продления срока действия Договора на указанный в пункте 1.2 срок – на максимальный срок, предусмотренный действующими на момент продления условиями, и по факту уплаты Банку комиссии, предусмотренной тарифами Банка на момент продления, или при наличии необходимой суммы на счету Заемщика для уплаты комиссии, в связи с чем Заемщик дает Банку безоговорочное согласие на взыскание указанной комиссии со своего счета, без дополнительных поручений и/или согласий. Причем, в случае реализации Банком указанного в данном пункте права в течение 90 дней после истечения срока действия Договора, срок действия Договора считается продленным со дня, следующего за днем истечения срока его действия.

Условие продления не действует в случае если до истечения срока действия Договора или в течение 90 дней после истечения срока действия Договора, но не позднее 90-го дня, а в случае нерабочего дня – на следующий рабочий день, в установленном Договором порядке Заемщик полностью исполняет кредитные обязательства, а также в случае если при наличии просроченной задолженности общее количество просроченных дней составляет более 90 (девяносто) дней. Условие продления не действует также в случае если до момента продления Заемщик не погашает срочные и/или просроченные проценты и неустойку, начисленные за весь период действия Договора (в том числе подлежащие начислению до истечения срока Кредита).

В случае изменения процентной ставки, новая процентная ставка вступает в силу и начисление процентов по новой процентной ставке начинается с даты продления срока Договора. Причем, в случае реализации права Банка на продление срока действия Договора, определенного настоящим пунктом, Заемщик считается надлежащим образом уведомленным об одностороннем изменении условия Договора, согласие Заемщика на которое считается полученным, и Заемщик отказывается от права оспаривать данное обстоятельство в будущем. С момента продления срока Договора соглашение о внесении соответствующих изменений в Договор считается заключенным в силу настоящего пункта.

В случае продления срока действия Договора в соответствии с настоящим пунктом путем отправки sms-сообщения на последний известный ему номер телефона или посредством телефонного звонка Банк уведомляет Заемщика об окончательном сроке действия Договора, датах и размерах взносов по Кредиту и процентам, а также других подлежащих изменению условиях. В течение 7 (семи) рабочих дней с момента получения уведомления, определенного настоящим пунктом, Заемщик имеет право отказаться от продления Договора



	Стр. 8 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

(досрочно расторгнуть Договор) в соответствии с настоящим пунктом при условии уплаты полной суммы задолженности по Договору на текущую дату, в случае чего Заемщику возвращается комиссия, удержанная за продление Договора в силу настоящего пункта.

В случае отсутствия соответствующего вида кредита с условием страхования на момент продления срока действия смешанного договора кредитования и залога золотых изделий, предусмотренное договором страхование прекращается (настоящий абзац применяется только при наличии условия страхования в рамках смешанного договора кредитования и залога золотых изделий). ***настоящий пункт применяется и действует только в рамках Договора кредитования и залога золотых изделий**

2.1.10.14 В одностороннем порядке изменить условия страхования, определенные Договором, в том числе прекратить страхование, если Договор предусматривает условие страхования.

2.1.10.15 Полностью или частично отказать в предоставлении Кредита и (или) предъявить требование на досрочное исполнение кредитных обязательств.

2.1.10.16 Осуществлять иные права, предусмотренные Кредитным и (или) Обеспечительными договорами.

2.1.11 В период действия Договора Заемщик обязуется:

2.1.11.1 В установленном Кредитным договором порядке и сроках вернуть Кредит и уплатить проценты по нему, а также предусмотренные условиями кредитования комиссии и подлежащие уплате прочие суммы,

2.1.11.2 В случае нарушения обязательств по Кредитному договору, по требованию Банка, уплатить последнему неустойку (штрафы и пени), предусмотренную Кредитным договором, и проценты за нарушение денежных обязательств,

2.1.11.3 Использовать Кредит исключительно для целей, предусмотренных Кредитным договором,

2.1.11.4 содействовать беспрепятственному и эффективному проведению мониторинга уполномоченными (привлеченными) лицами Банка в приемлемых для них сроках,

2.1.11.5 В случае изменения размеров платежей в соответствии с условиями Договора, производить соответствующие платежи согласно измененным условиям. Если Заемщику предоставляется график погашения, Заемщик и Лицо, предоставившее обеспечение, осознают, что между условиями, измененными в результате изменения размеров предусмотренных Договором платежей, и графиком погашений, предоставленным им до изменения этих условий, могут возникнуть расхождения, и принимают, что при наличии таких расхождений будут действовать условия, измененные в установленном порядке. Причем, Банк, по требованию Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение, предоставит последним новый график погашения в соответствии с измененными условиями.

2.1.11.6 Для кредитов, предоставляемых не на потребительские цели:

2.1.11.6.1 соблюдать требования по охране окружающей среды, а также обеспечивать исключение запрещенной законодательством РА деятельности в ходе собственной деятельности, воздерживаться от привлечения несовершеннолетних лиц к неразрешенным работам и соблюдать устанавливаемые время от времени Банком социальные и другие требования,

2.1.11.6.2 не возлагать на себя денежные обязательства (кредит, ссуда, гарантия, поручительство и др.) перед третьими лицами без предварительного письменного согласия Банка, не реорганизовывать, а также не уменьшать уставный капитал общества,

2.1.11.6.3 раскрывать источники погашения обязательств, а также по требованию Банка в разумных сроках предоставлять последнему информацию об исполнении своих договорных обязательств, включая все сведения и документы, необходимые для осуществления контроля за возможностью их надлежащего исполнения и выявления существенных изменений в обстоятельствах предоставления Кредита, включая бухгалтерскую, финансовую и прочую отчетность и сведения, содействовать Банку в проведении мониторинга путем предоставления соответствующей информации,

2.1.11.6.4 обеспечить исполнение обязательств по Кредитному договору приемлемыми для Банка Средствами обеспечения, а в случае обесценения или угрозы обесценения последних, по требованию и в пользу Банка оформить дополнительные соразмерные средства обеспечения,

2.1.11.6.5 незамедлительно уведомить Банк о всех нарушениях своих обязательств по Кредитному договору, а также существенных изменениях обстоятельств,



	Стр. 9 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

2.1.11.6.6 не приобретать прямо или косвенно более 50% активов другой организации без предварительного письменного согласия Банка,

2.1.11.6.7 не продавать, не передавать или иным способом не отчуждать более 50% своих активов без предварительного письменного согласия Банка (независимо от того, осуществляется это посредством одной сделки или рядом взаимосвязанных или не взаимосвязанных сделок),

2.1.11.6.8 не производить вложения в уставный капитал другого юридического лица более 20% капитала Заемщика без предварительного письменного согласия Банка,

2.1.11.7 В установленном порядке и сроках досрочно и в полном объеме исполнить обязательства после получения письменного требования о досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору.

2.1.11.8 Исполнять иные обязательства, предусмотренные Кредитным договором.

2.1.11.9 Во всех случаях, когда Банк в одностороннем порядке меняет какое-либо условие в соответствии с Договором, а Заемщик не соглашается с измененным условием, последний вправе досрочно погасить (возвратить) Кредит, причем в случае потребительского кредита – без уплаты штрафов.

2.1.11.10 В случае совершения конвертации в рамках Кредитов, выданных в иностранной валюте, Банк применяет курсы покупки и продажи, установленные им для соответствующей валюты, или обменные курсы, установленные Центральным банком РА.

2.1.11.11 Заемщик и Лица, предоставившие обеспечение, не имеют права передавать действующий по Договорам долг или его часть другому лицу без письменного согласия Банка.

2.1.12 В период действия Договора Заемщик вправе:

2.1.12.1 *До истечения срока действия Договора или в течение 90 дней после истечения срока действия Договора, но не позднее 90-го дня, а в случае нерабочего дня - на следующий рабочий день, через приемлемые для Банка средства связи обратиться в Банк с просьбой продлить срок действия Договора в пределах остатка Кредита. Причем, в случае реализации указанного в данном пункте права в течение 90 дней после истечения срока действия Договора, срок действия Договора считается продленным со дня, следующего за днем его истечения.

Условие продления не действует в случае если до истечения срока действия Договора в установленном Договором порядке Заемщик полностью исполняет кредитные обязательства, а также в случае, если при наличии просроченной задолженности общее количество просроченных дней составляет более 90 дней. Условие продления не действует также в случае если до момента продления Заемщик не погашает срочные и/или просроченные проценты и неустойку, начисленные за весь период действия Договора (в том числе подлежащие начислению до истечения срока Кредита).

Продление срока действия Договора осуществляется согласно условиям, действующим в Банке на момент продления, в том числе на предусмотренный условиями срок по факту уплаты Банку комиссии, предусмотренной тарифами Банка на момент обращения в Банк с просьбой о продлении, или при наличии необходимой суммы на счету Заемщика для уплаты комиссии за продление, в связи с чем Заемщик дает Банку безоговорочное согласие на взыскание указанной комиссии со своего счета, без дополнительных поручений и/или согласий.

В случае изменения процентной ставки новая процентная ставка вступает в силу и исчисление по новой процентной ставке начинается со дня продления Банком срока договора на основании заявки Заемщика.

Заемщик осознает и принимает, что в случае обращения в Банк для продления срока действия Договора через средства электронной связи, путем проставления на соответствующей странице подтверждающей отметки в полях для подписи и/или нажатия соответствующей кнопки, полностью соглашается с условиями, информацией и прочими положениями, размещенными на соответствующей странице, ссылке и/или документе, в том числе с окончательным сроком Договора и графиком погашения Кредита и процентов, они являются точными и достоверными, соответствуют воле Заемщика и имеют полную юридическую силу согласно законодательству РА и создают для Заемщика соответствующие права, обязательства и прочие правовые последствия.

С момента продления Банком срока действия Договора на основании заявки Заемщика, в силу настоящего пункта соглашение о внесении изменений в Кредитный договор считается заключенным, а новый график погашения – уведомленным Заемщику.

***настоящий пункт применяется и действует только в рамках Договора кредитования и залога золотых изделий**



Ardshinbank

	Стр. 10 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

2.2 Взносы по кредиту, уплата процентов и платы за обслуживание

2.2.10 Кредит и проценты погашаются (возвращаются) Заемщиком в порядке и сроках, установленных Кредитным договором.

2.2.11 Платежи, вытекающие из Кредитного договора, должны производиться на банковский счет, открытый на имя Заемщика, или путем внесения наличными в кассу Банка или зачисления на кредитный счет через платежные терминалы.

2.2.12 В случае совершения платежей (взносов) через банкоматы, платежные терминалы и посредством карточного или банковского перевода, Заемщик осознает, что проводка операции может быть осуществлена через определенный период времени, что может привести к нарушению обязательств Заемщика по Кредитному договору (Заемщик может иметь просроченные обязательства) и принимает на себя риск всех негативных последствий.

2.2.13 При наличии запретов на банковские счета Заемщика, Банк не несет ответственности за непогашение обязательств за счет зачисленных средств и образование просрочки по обязательствам, причем связанные с этим риски несет Заемщик.

2.2.14 Несвоевременное перечисление суммы Кредита или начисленных (накопленных) процентов обслуживающим Заемщика банком или банками-посредниками не является основанием для освобождения Заемщика от ответственности за нарушение своих обязательств по Кредитному договору.

2.2.15 В случае неуплаты Заемщиком Кредита и/или процентов в сроки, предусмотренные Кредитным договором, а также в сроки, указанные в уведомлении Банка, неуплаченный Кредит и/или проценты считаются просроченными. В случае просрочки Кредита начисление (накопление) процентов, предусмотренных Кредитным договором, прекращается, и на сумму просроченного Кредита до даты его полного погашения начисляются (накапливаются) проценты в размере, установленном Условиями кредитования, а в случае просрочки процентов в отношении них начисляется пеня в размере, установленном Условиями кредитования, если Условиями кредитования иные меры ответственности не предусмотрены.

2.2.16 Кредитный договор считается нарушенным Заемщиком, если Кредит (его соответствующая часть) и/или начисленные (накопленные) проценты и/или предусмотренные Условиями кредитования прочие платежи не погашаются (не уплачиваются) в сроках и в соответствии с условиями Кредитного договора, либо действует любое из оснований, указанных в пункте 2.3.1 настоящих Правил кредитования, или Кредит не был полностью погашен (возвращен) Заемщиком в течение 15 (пятнадцати) дней после получения соответствующего уведомления Банка.

2.2.17 Начисление процентов и пени производится для аннуитетных кредитов, принимая год равным 365 дням, а для неаннуитетных кредитов – 365 или 366 дням по количеству дней в году.

2.2.18 Платежные обязательства Заемщика по Кредитному договору могут производиться третьими лицами. Настоящим Заемщик разрешает предоставлять третьим лицам, осуществляющим платеж, необходимую информацию для погашения Кредита, а после погашения кредита - информацию об остатке кредита и/или информацию о погашениях, осуществленных третьем лицом, включая информацию, составляющую банковскую тайну.

2.2.19 В случае досрочного исполнения Заемщиком обязательств перед Банком по Кредитному договору, Банк не применяет каких-либо мер ответственности (штраф или любые другие меры, ухудшающие положение Заемщика), если иное не предусмотрено Условиями кредитования соответствующего вида кредита.

2.2.20 В случае если оплаченная сумма не полностью покрывает предусмотренные Кредитным договором денежные обязательства, то обязательства Заемщика погашаются в следующей последовательности:

Пеня, начисленная по линии дебиторской задолженности Заемщика перед Банком по Договору,

Дебиторская задолженность Заемщика перед Банком по Договору,

Комиссии, платы за обслуживание, предусмотренные Условиями кредитования и прочие платежи по Договору,

Пеня, начисленная (накопленная) по линии просроченного Кредита,

Проценты, начисленные (накопленные) по линии просроченного Кредита,

Начисленные (накопленные), но не уплаченные просроченные проценты,

Сумма просроченного Кредита,



	Стр. 11 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

Срочные проценты, начисленные (накопленные) за использование Кредита,
Сумма Кредита.

Последовательность исполнения денежных обязательств может быть изменена по усмотрению Банка, без уведомления Заемщика. Заемщик обязуется не предъявлять Банку никаких претензий и (или) возражений в связи с положениями настоящего пункта.

2.2.21 В случае досрочного погашения денежных обязательств по Договору по желанию Заемщика, погашения производятся в предложенной Заемщиком последовательности.

2.2.22 Субсидирование

2.2.13.1 Для конкретного вида кредита, в рамках специальной кредитной программы Республики Армения (далее: Специальная кредитная программа) Министерство финансов Республики Армения от имени Республики Армения осуществляет субсидирование суммы, направленной на погашение процентов по Кредиту в размерах, определенных Условиями кредитования (далее: Сумма субсидирования).

2.2.13.2 Процесс субсидирования организуется рефинансирующей компанией «Квартиры молодым» (далее: Компания) от имени Министерства финансов Республики Армения.

2.2.13.3 Субсидирование осуществляется в рамках Специальной кредитной программы на основании договора, заключенного между Компанией и Банком (далее: Договор о субсидировании) с целью регулирования процесса использования Суммы субсидирования, и «Порядка субсидирования процентов» (далее: Порядок субсидирования процентов), составляющего неотъемлемую часть меморандума о взаимопонимании, заключенного между Компанией и Министерством финансов Республики Армении от 5-ого апреля 2013 года.

2.2.13.4 После уплаты Заемщиком очередного ежемесячного взноса, предусмотренного Кредитным договором (подлежащие погашению в данном месяце сумма Кредита и проценты, не финансируемые за счет Суммы субсидирования), Банк направляет причитающуюся Заемщику за данный месяц Сумму субсидирования на оплату процентов по кредиту за данный месяц.

2.2.13.5 Сумма субсидирования, причитающаяся Заемщику за данный месяц, рассчитывается согласно Порядку субсидирования процентов.

2.2.13.6 Проценты, подлежащие субсидированию, начисляются на снижаемый остаток Кредита.

2.2.13.7 Пени и штрафы субсидированию не подлежат.

2.2.13.8 Сумма субсидирования не предоставляется, если имеются просроченные обязательства по кредиту на дату подачи Банком в Компанию заявки на субсидирование процентов.

2.2.13.9 Если Заемщик совершает предусмотренный Кредитным договором очередной (ежемесячный) платеж раньше установленного срока, то Банк направляет причитающуюся Заемщику за данный месяц Сумму субсидирования на оплату процентов по Кредиту за данный месяц, в предусмотренный Кредитным договором день очередного платежа (за данный месяц).

2.2.13.10 Если Заемщик совершает предусмотренный Кредитным договором очередной (ежемесячный) платеж позже установленного срока, то Банк направляет причитающуюся Заемщику за данный месяц Сумму субсидирования на оплату процентов по Кредиту в день фактического платежа.

2.2.13.11 В случае досрочного полного погашения (возврата) Кредита Заемщиком или лишения субсидирования в случаях, предусмотренных настоящими условиями, Банк перечисляет Суммы субсидирования обратно в Министерство финансов РА, согласно Порядку субсидирования процентов.

2.2.13.12 Предоставление Суммы субсидирования досрочно прекращается по следующим основаниям:

- 1) согласно заявлению Заемщика, о котором Банк обязуется письменно уведомить Компанию в течение двух банковских дней,
- 2) в случае досрочного расторжения (прекращения) Кредитного договора, о котором Банк обязуется письменно уведомить Компанию в течение двух банковских дней,
- 3) в период действия Кредитного договора выявлены ложные сведения в представленных данных, Кредит использовался не по целевому назначению и (или) больше не считается кредитом, отвечающим требованиям Специальной кредитной программы и требованиям (критериям), определенным внутренними процедурами Компании и рефинансированным за счет средств последнего,
- 4) в случае если Заемщик систематически не выполняет свои обязательства по Кредиту (три последовательных платежа).



	Стр. 12 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

2.2.13.13 В случае выявления оснований, указанных в пункте 2.2.13.12 настоящих условий, Банк возвращает остаток причитающейся Заемщику Суммы субсидирования в Министерство финансов РА.

2.2.13.14 Банк имеет право предоставлять Компании информацию о Заемщиках, субсидируемых в рамках Специальной кредитной программы для представления в Министерство финансов РА.

2.2.13.15 Процентная ставка, субсидируемая в соответствии с Условиями кредитования, пересматривается (изменяется), если:

а) Кредит был использован не по его целевому назначению, то ставка устанавливается в двукратном размере учетной ставки банковского процента, определенного Центральным банком РА,

б) Компания не рефинансирует Кредит, то ставка устанавливается в двукратном размере учетной ставки банковского процента, определенного Центральным банком РА,

г) Субсидирование Процентной ставки отклоняется или прекращается Компанией, то ставка устанавливается в двукратном размере учетной ставки банковского процента, определенного Центральным банком РА.

В силу наступления указанных в настоящем пункте обстоятельств процентная ставка считается пересмотренной (измененной) в порядке и сроки, указанные в настоящем пункте. Банк уведомляет Заемщика и Лиц, предоставивших обеспечение, об изменении процентной ставки, и последние безоговорочно обязуются выполнить обязательства в соответствии с измененной процентной ставкой.

Начисление (накопление) процентов по указанной в настоящем пункте измененной процентной ставке начинается с первого рабочего дня месяца, следующего за наступлением таких обстоятельств для Банка, о которых Банк уведомляет Заемщика и Лиц, предоставивших обеспечение, путем отправки уведомления на зарегистрированные в Банке адреса электронной почты Заемщика и Лиц, предоставивших обеспечение, и (или) SMS-сообщения до 7-го рабочего дня включительно после вступления в силу соответствующего изменения.

2.3 Отклонение кредита, требование досрочного погашения кредитных обязательств и одностороннее изменение процентной ставки

2.3.1 Банк может по своему усмотрению заранее уведомить Заемщика и потребовать досрочного (полного) исполнения обязательств (включая, помимо прочего, проценты, неустойку (пени и штрафы)), отказать в предоставлении кредита, а также в одностороннем порядке изменить процентную ставку по Кредиту, если:

2.3.1.1. Заемщик и/или Лицо, предоставившее обеспечение, не выполняет или ненадлежащим образом выполняет обязательства, вытекающие из Кредитного договора и/или Обеспечительного договора, включая, помимо прочего, в установленный срок не возвращает сумму Кредита и/или не уплачивает Проценты, платы за обслуживание, неустойку и/или указанные просрочки/задержки носят регулярный характер, либо не выполняет требования уведомления Банка или любое другое установленное законом обязательство, или

2.3.1.2. Наличие какого-либо судебного или правового процесса или прочие изменения ситуации вызывают подозрения в том, что Заемщик и/или Лицо, предоставившее обеспечение, смогут своевременно оплатить задолженность перед Банком, или

2.3.1.3. Активы Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение, или значительная их часть были безвозмездно или на существенно невыгодных для него условиях переданы или могут быть переданы третьим лицам, или

2.3.1.4. На активы (имущество) Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение, или их значительную часть в установленном законом порядке наложен или может быть наложен арест или запрет, или

2.3.1.5. Суд признал Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение, банкротом (неплатежеспособным) или в отношении него возбуждено дело о банкротстве, или

2.3.1.6. Заемщик и/или Лицо, предоставившее обеспечение, имеет просроченные обязательства перед Банком, иными финансовыми учреждениями (банки, кредитные организации, страховые компании и др.), государственными или муниципальными бюджетами, или

2.3.1.7. Финансовое состояние Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение, ухудшилось или имеются такие тенденции, либо имеются такие обстоятельства (в том числе предпосылки для банкротства), которые явно свидетельствуют о невозможности своевременного возврата Кредита, или



Ardshinbank

	Стр. 13 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

- 2.3.1.8. В отношении Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение, возбуждены гражданские, уголовные или административные дела, административные или прочие производства, или
- 2.3.1.9. Было установлено, что Заемщик и/или Лицо, предоставившее обеспечение, предоставил Банку искаженную, ложную, вводящую в заблуждение или недостоверную информацию или документы, либо утаил информацию, имеющую существенное значение для выдачи Кредита, либо не проинформировал Банк о существенных изменениях обстоятельств, или не представил/предоставляет предусмотренную Договором сведения (документы, отчеты), или нарушил срок их подачи, или
- 2.3.1.10. Заемщик и/или Лицо, предоставившее обеспечение, нарушил финансовые обязательства, возникающие в результате прочих сделок с Банком, или
- 2.3.1.11. Согласно полученной информации, заработная плата и прочие приравненные к ней выплаты, являющиеся основанием для выдачи Кредита, не перечисляются или не будут перечисляться на обслуживаемый в Банке банковский счет, в том числе на карточный счет Заемщика, или
- 2.3.1.12. Кредит, представленный на финансирование или рефинансирование, не был financирован или финансирование было прекращено, или
- 2.3.1.13. В отношении юридического лица - Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение, было принято решение о ликвидации, реорганизации или уменьшении уставного капитала или
- 2.3.1.14. Функции юридического лица или индивидуального предпринимателя - Заемщика и/или Лица, предоставившего обеспечение, или их часть были приостановлены, или выданная ему лицензия признана недействительной или утратившей силу, или существует возможность такого приостановления, признания недействительной или утратившей силу, или
- 2.3.1.15. По оценке Банка, Заемщик использовал Кредит не по его целевому назначению, или
- 2.3.1.16. Заемщик воспрепятствовал проверкам, проводимым представителями Банка, или не обеспечил контроль за целевым использованием Кредита, или
- 2.3.1.17. Заемщик не выполнил требование Банка о предоставлении приемлемого для Банка дополнительного обеспечения или о погашении соответствующей части из основной суммы Кредита в размере стоимости предмета залога, уменьшенной в результате переоценки, или
- 2.3.1.18. Имеются прочие основания, предусмотренные Кредитным договором и (или) законодательством РА.
- 2.3.2 Допущенные Заемщиком и/или Лицом, предоставившим обеспечение, нарушения и изменения обстоятельств, указанные в пункте 2.3.1 настоящих Правил кредитования, признаются существенными для Банка.
- 2.3.3 С момента наступления обстоятельств, указанных в пункте 2.3.1 настоящих правил, Банк вправе потребовать от Заемщика досрочного и полного исполнения обязательств, отказать в предоставлении Кредита, а также изменить процентную ставку по Кредиту вне зависимости от того, были ли на момент совершения соответствующего действия данные нарушения устранены или нет.
- 2.3.4 Предъявление требования о досрочном исполнении обязательств, отказ в предоставлении Кредита или изменение процентной ставки не лишают Банк права применять меру ответственности к Заемщику и/или Лицу, предоставившему обеспечение, предусмотренную Кредитным договором и/или Обеспечительным договором по части данного нарушения.
- 2.3.5 В случае наступления обстоятельств, указанных в пункте 2.3.1 настоящих правил, Банк, при реализации своего права на предъявление требования о досрочном исполнении Кредита, письменно уведомляет Заемщика о досрочном и полном погашении обязательств по Кредитному договору (включая уплату процентов и неустойки (пеней и штрафов)).
- Заемщик обязан в течение 15 (пятнадцати) дней после получения уведомления Банка о досрочном погашении, без каких-либо возражений, досрочно полностью погасить выданный, но не оплаченный Кредит, включая причитающиеся проценты и начисленные (накопленные) на дату фактического погашения проценты и неустойку (пени и штрафы). В случае невыполнения Заемщиком требования Банка об оплате в течение установленного срока, все платежи считаются просроченными, а обязательство – нарушенным, причем Заемщик несет ответственность за неисполнение указанных платежей в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Кредитным договором.



	Стр. 14 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

2.3.6 В случае истребования от Заемщика досрочного и полного исполнения обязательств, Банк в безакцептном порядке, без дополнительного согласия Заемщика, взимает сумму долга с денежных средств, находящихся на всех банковских счетах Заемщика в Банке. В случае досрочного и полного погашения Заемщиком обязательств в соответствии с требованиями Банка, Кредитный и Обеспечительный договоры прекращаются.

3 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1 Поручительство

3.1.1 Если условиями соответствующего вида кредита в качестве средства обеспечения предусмотрено поручительство, то между Банком и Поручителем заключается Договор поручительства.

3.1.2 Для заключения с Банком Договора поручительства Поручитель подает в Банк заявку-оферту, в случае приема (акцепта) которой Договор поручительства считается заключенным. Договор поручительства, заключенный в установленном настоящим пунктом порядке, включает представленную Поручителем заявку-оферту, настоящие правила и Условия кредитования соответствующего вида кредита. Договор поручительства, заключенный в установленном настоящим пунктом порядке, считается неотъемлемой частью Кредитного договора.

3.2 Залог денежных средств

3.2.1 Если условиями соответствующего вида кредита в качестве средства обеспечения предусмотрен залог денежных средств, то между Банком и Залогодателем заключается Договор залога.

3.2.2 Для заключения с Банком Договора залога Залогодатель подает в Банк заявку-оферту, в случае приема (акцепта) которой Договор залога считается заключенным. Договор залога, заключенный в установленном настоящим пунктом порядке, включает представленную Залогодателем заявку-оферту, настоящие правила и Условия кредитования соответствующего вида кредита. Договор залога, заключенный в установленном настоящим пунктом порядке, считается неотъемлемой частью Кредитного договора.

3.3 Залог золотых изделий

3.3.1 Если условиями соответствующего вида кредита в качестве средства обеспечения предусмотрен залог золотых изделий, то между Банком и Заемщиком заключается Смешанный договор кредитования и залога золотых изделий (также Договор или Кредитный договор).

3.3.2 Надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору, включая, помимо прочего, причитающихся Банку сумм, начисленных за использование Кредита Процентов и предусмотренных Условиями кредитования неустоек, а также покрытие расходов, понесенных Банком в связи с возвратом указанных сумм, обеспечивается за счет Предмета залога. Предмет залога считается заложенным в силу Смешанного договора кредитования и залога золотых изделий.

3.3.3 Для заключения с Банком Смешанного договора кредитования и залога золотых изделий Заемщик подает в Банк заявку-оферту, которая в случае приема (акцепта) Банком считается Договором, заключенным между Банком и Заемщиком. Договор, заключенный в установленном настоящим пунктом порядке, включает представленную Заемщиком заявку-оферту, настоящие правила, Условия кредитования соответствующего вида кредита и График погашения.

3.3.4 Предмет залога оценивается как лом золота соответствующей пробы и веса. Ювелирные работы, драгоценные камни и другие драгоценные металлы, содержащиеся в предмете залога, не оцениваются и Предмет залога, в случае его конфискации и продажи в установленном Договором порядке, будет реализован исключительно в качестве лома золота.

3.3.5 Банк имеет право произвести переоценку Предмета залога. Причем, если в результате переоценки Предмета залога выяснится, что его стоимость уменьшилась, Банк вправе потребовать от Заемщика приемлемое для Банка дополнительное обеспечение и/или досрочного погашения Кредита в размере уменьшенной стоимости.

3.3.6 После полного исполнения обязательства по Договору в порядке и сроках, установленных графиком погашения, Банк незамедлительно возвращает заложенные ценности, а в случае досрочного



Ardshinbank

	Стр. 15 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

погашения или погашения обязательств позже установленного графиком погашения срока - в течение того же дня, но не позднее следующего рабочего дня.

3.3.7 После удержания сумм для оплаты расходов на обращение взыскания и реализацию Предмета залога из полученных от его реализации средств, Банк первоочередно удовлетворяет все свои требования по Договору, а остальную сумму передает Заемщику в порядке и срок, установленные законом.

Если средства, полученные от реализации Предмета залога, недостаточны для удовлетворения требований Банка, Банк вправе обратиться взыскание на иное имущество Заемщика в порядке, установленном законодательством РА.

3.3.8 В период реализации Предмета залога, обязательства Заемщика перед Банком по Договору не прекращаются, если иное не предусмотрено законом. Причем, за счет средств, полученных от реализации Предмета залога, полностью погашаются все требования Банка к Заемщику, действующие на дату его реализации.

3.4. Залог облигаций

3.4.1. В случае если условиями соответствующего вида кредита в качестве средства обеспечения предусмотрен залог облигаций, то между Банком и Залогодателем заключается Договор залога.

3.4.2. Для заключения с Банком Договора залога Залогодатель подает в Банк заявку-оферту, в случае приема (акцепта) которой Договор залога считается заключенным. Договор залога, заключенный в установленном настоящим пунктом порядке, включает представленную Залогодателем заявку-оферту, настоящие правила и Условия кредитования соответствующего вида кредита. Договор залога, заключенный в установленном настоящим пунктом порядке, считается неотъемлемой частью Кредитного договора.

4 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

4.1 В случае нарушения Заемщиком сроков частичного или полного погашения (возврата) Кредита и Процентов или нарушения обязательств по Кредитному договору, до даты погашения просроченной задолженности начисляются проценты и/или пени в размере, предусмотренном Условиями кредитования. В случае нарушения сроков частичного или полного погашения (возврата) Кредита расчет годовой процентной ставки, предусмотренной Договором, прекращается и в отношении указанных просроченных сумм начисляются проценты, предусмотренные Условиями кредитования.

4.2 Штрафы и пени за неисполнение или ненадлежащее исполнение Обязательств по каждому виду кредита определяются Условиями кредитования.

4.3 Заемщик несет ответственность за сокрытие или предоставление Банку недостоверной или ложной или искаженной информации.

4.4 Уплата неустойки (штрафов и пеней) и процентов не освобождает Заемщика от исполнения своих обязательств по Договору, также как никоим образом не может ограничивать право Банка требовать досрочного исполнения обязательств.

4.5 Заемщик и Лицо, предоставившее обеспечение, несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по законодательству РА и Кредитному и Обеспечительному договорам, независимо от отсутствия вины и (или) воздействия непреодолимой силы в силу чрезвычайных и непредвиденных обстоятельств. Предусмотренные Договором соответствующие сроки, с письменного согласия Банка, могут быть продлены на период действия непреодолимой силы, и в любом случае Заемщик может быть освобожден только от обязанности по уплате штрафов и пеней, но не от исполнения обязательств по Договору.

4.6 Суммы, подлежащие выплате Банку по Договору, включая, помимо прочего, проценты, неустойки и прочие платежи, применяемые в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, исчисляются и взимаются по собственному усмотрению Банку, и Банк вправе полностью или частично как требовать, так и отказаться от суммы обязательства, включая суммы, подлежащие начислению и взиманию за весь период просрочки или его часть.

4.7 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Заемщик обязуется возместить Банку все виды производимых последним дополнительных расходов.



	Стр. 16 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

4.8 Заемщик несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору за счет Предмета залога, а в случае недостаточности покрытия – также собственным имуществом.

4.9 Максимальный годовой размер неустойки по Договору и (или) Условиями кредитования не может превышать четырехкратный размер учетной ставки банковского процента, установленной Центральным банком РА, если иное не предусмотрено законом. Общая сумма неустоек, предусмотренных Договором и (или) Условиями кредитования, не может превышать основную сумму долга, имеющуюся на данный момент.

4.10 В случае неисполнения обязательств по Кредитному договору, с момента образования просрочки Банк вправе удовлетворить свое требование за счет Предмета залога в порядке, установленном законодательством РА.

5 КОММУНИКАЦИЯ

5.1 Любое истребуемое или предполагаемое Кредитным и Обеспечительным договорами требование, уведомление или иное сообщение, которое не подразумевает Информацию, подлежащую обязательному предоставлению, отправляется Банком другой стороне курьером или почтовой службой или по электронной почте или в виде короткого сообщения (SMS) (по усмотрению Банка) по последним известным Банку данным средства связи, либо вручается лично в Банке.

5.2 Информация, подлежащая обязательному предоставлению Заемщику в соответствии с законодательством РА, включая выписки, предоставляются Заемщику способом, указанным последним в Кредитном договоре, по последним известным Банку данным средства связи.

5.3 Информация, указанная в пунктах 5.1 и 5.2 настоящих правил, считается предоставленной Заемщику и/или Лицам, предоставившим обеспечение, с момента ее отправки Банком, за исключением информации, подлежащей предоставлению лично в Банке. Информация, подлежащая предоставлению лично в Банке, считается предоставленной Заемщику и/или Лицам, предоставившим обеспечение, при их фактическом наличии в Банке, независимо от факта посещения Заемщиком и/или Лицом, предоставившим обеспечение, и получения данной информации в Банке. Причем, в случае отправки информации курьером или почтовой службой, день отправки требования, уведомления или иного сообщения определяется отмеченной Банком исходящей датой или штампом почтовой службы. Любое требование, уведомление или иное сообщение Банка по Договору считается должным образом полученным (переданным) другой стороной (стороне) начиная с седьмого дня его отправки, даже если впоследствии выяснится, что другая сторона фактически не получила уведомление, а в случае получения в указанный семидневный срок – в день его фактического получения.

5.4 Последними известными Банку данными средства связи по смыслу настоящего раздела (включая адрес проживания, адрес электронной почты, номер телефона) считаются данные средства связи, указанные в Кредитном договоре для Заемщика и в Обеспечительном договоре для Лица, предоставившего обеспечение, а в случае, предусмотренном пунктом 5.5 настоящих правил, – последние данные средства связи, сообщенные Банку в письменной форме.

5.5 Заемщик и Лицо, предоставившее обеспечение, обязаны письменно проинформировать Банк в течение 3 рабочих дней, приемлемым для последнего способом, об изменениях в последних известных данных средств связи в соответствии с настоящими правилами. Риск юридических последствий не уведомления Банка об изменениях несет лицо, ответственное за уведомление.

6 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1 Кредитный и Обеспечительный договоры вступают в силу с момента их заключения и действуют до полного исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

6.2 Настоящие Правила и Условия кредитования публикуются на Интернет-сайте Банка и могут быть периодически изменены Банком в одностороннем порядке. Измененные Правила и Условия кредитования вступают в силу на 7-ой рабочий день после их публикации на сайте Банка для других лиц, заключивших договор с Банком до их публикации, а для прочих лиц – с момента их публикации, если Банк не устанавливает более поздние сроки вступления в силу этих изменений. При опубликовании измененных Условий кредитования Банк



Ardshinbank

	Стр. 17 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

может установить, что эти изменения не распространяются на действующих клиентов (Заемщика/Лица, предоставившего обеспечение).

6.3 Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия, указанные в заявках-офертах. Изменения и (или) дополнения к Договору могут быть внесены по взаимному соглашению сторон, за исключением случаев, предусмотренных Договором и (или) настоящими Правилами.

6.4 В случае внесения изменений в настоящие правила, Условия кредитования и условия заявок-оферт, Банк в порядке и случаях, предусмотренных законом и Кредитным договором, обязуется уведомить об этом Заемщика и (или) Лица, предоставившего обеспечение, после принятия решения о внесении соответствующего изменения, но не позднее, чем за 7 рабочих дней до вступления в силу данного решения, за исключением случая направления данных в кредитное бюро. В остальных случаях информация об изменениях предоставляется не позднее чем через 7 рабочих дней после внесения соответствующего изменения и осведомления о нем посредством Банка. Банк также может по собственной инициативе отправить Заемщику и Лицам, предоставившим обеспечение, короткое сообщение (SMS) по телефону или письмо по электронной почте о внесенных изменениях. Заемщик вправе отказаться от указанных изменений и дополнений до их вступления в силу, путем прекращения заключенного с Банком Кредитного договора и полного исполнения обязательств по нему. Если Заемщик не прекращает заключенный с Банком Кредитный договор до вступления в силу изменений и дополнений, то эти изменения и дополнения полностью применяются к отношениям, возникающим из Кредитного договора, если иное не предусмотрено Банком.

6.5 Заемщик и Лицо, предоставившее обеспечение, разрешают Банку вести запись телефонных разговоров между ними в целях обеспечения надлежащего обслуживания и безопасности. Указанные записи имеют доказательную силу и используются как допустимые и надлежащие доказательства в случае возникновения спора между ними.

6.6 При наличии разногласий между настоящими правилами и заявками-договорами предпочтение отдается настоящим правилам, если иное не установлено взаимным письменным согласием сторон.

6.7 К правоотношениям, возникающим из договоров, заключаемых в соответствии с настоящими правилами, применяется законодательство РА. Споры, вытекающие из указанных договоров, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством РА, если стороны не договорились об ином по взаимному письменному согласию. Если по взаимному письменному согласию стороны приняли решение передать разрешение спора в арбитражный суд, Заемщик и Лицо, предоставившее обеспечение, 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,

Объявлять 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,

Объявлять 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 подавать 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,



	Стр. 18 / 18
Правила кредитования	Редакция: 01
	В силе с: для новых клиентов: с 28.06.2023г. Изменения не касаются действующих клиентов

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.

Заемщик и Лицо, предоставившее обеспечение, в рамках арбитражного производства обязаны, 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 обстоятельств и на каких основаниях возражает,

При представлении возражений относительно действительности или применимости арбитражного соглашения, 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 встречное исковое заявление, то в течение пяти дней после получения встречного искового заявления представить арбитражному трибуналу ответ на исковое заявление, которое должно включать возражения против встречных исковых требований в порядке, предусмотренном для приведения возражений против исковых требований. Вместе с ответом на встречное исковое заявление должен представить все доказательства, которыми обосновываются обстоятельства, лежащие в основу возражений,

Доказывать обстоятельства, лежащие в основу его требований или претензий,

Представлять 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.

6.8 Настоящие правила не применяются к кредитным линиям, предоставляемым с использованием карт.