ОСНОВНЫЕ (ОБЩИЕ) ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ И ОБЕЗЛИЧЕННЫХ МЕТАЛЛИЧЕСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ ЗАО «АМИО БАНК», ЯВЛЯЮЩИХСЯ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ ИЛИ НОТАРИУСАМИ.

Редакция 5

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 Если иное прямо не предусмотрено или не вытекает из содержания либо контекста, используемые в настоящих Правилах термины и определения имеют следующие значения:

«Правила» — настоящие основные (общие) правила открытия и обслуживания банковских и обезличенных металлических счетов, объявленные (опубликованные) Закрытым акционерным обществом «АМИО БАНК», которые являются публичной стандартной формой для Клиентов, являющихся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (в том числе некоммерческими организациями или иными субъектами, которые в соответствии с применимым к ним правом могут иметь банковские счета и пользоваться иными банковскими услугами), а также в специально предусмотренных случаях — нотариусами, и устанавливают публичные стандартные условия и порядок открытия и обслуживания банковских и обезличенных металлических счетов указанными Клиентами, положения договора банковского и обезличенного металлического счета, а также регулируют отношения (в том числе договорные), возникающие между Сторонами в связи с открытием банковских и обезличенных металлических счетов.

Условия открытия и обслуживания банковских и обезличенных металлических счетов утверждаются уполномоченным органом ЗАО «АМИО БАНК» и публикуются на официальном интернет-сайте ЗАО «АМИО БАНК» по адресу www.amiobank.am , в головном офисе и филиалах ЗАО «АМИО БАНК».

«Банк» — Закрытое акционерное общество «АМИО БАНК».

«Клиент» — резидент или нерезидент, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком договор счета, а также нотариусы Республики Армения.

«Стороны» — Банк и Клиент совместно.

«Договор счета (Договор)» — договор-заявление или договор, заключенный между Банком и Клиентом путем полного присоединения Клиента к настоящим Правилам, согласно которому Банк обязуется открыть Клиенту банковский и (или) обезличенный металлический счет (счета), а при дистанционном обслуживании — только банковский счет, и осуществлять по указанным счетам операции, предусмотренные законодательством, иными правовыми актами и настоящими Правилами.

Настоящие Правила применяются в отношении Клиентов, обращающихся в Банк с целью открытия банковского и (или) обезличенного металлического счета (счетов) на условиях и по тарифам, объявленным (опубликованным) Банком.

Договор-заявление о присоединении к Правилам, настоящие Правила, условия и тарифы открытия и обслуживания банковских и обезличенных металлических счетов в совокупности считаются Договором счета и составляют единый документ.

«Электронное банковское обслуживание» — электронное обслуживание банковского счета Клиента, устанавливающее порядок (правила) обмена электронными документами между Банком и Клиентом, в том числе порядок передачи Банку распоряжений и иных документов Клиента для осуществления операций по банковскому счету, а также порядок получения Клиентом выписок по банковскому счету и информации об операциях, совершенных по банковскому счету с использованием банковского счета и системы электронного банковского обслуживания.

«Заявление о закрытии счета» — заявление, представленное Клиентом в Банк о расторжении Договора счета (Договоров счета).

«Обслуживающее подразделение» — подразделение Банка (в том числе обособленное (территориальное) подразделение Банка), в которое могут быть представлены документы, необходимые для открытия банковского и (или) обезличенного металлического счета, и в котором осуществляется обслуживание счета.

«Система электронного банковского обслуживания (Система)» — электронная информационная система предоставления услуг электронного банковского обслуживания, являющаяся разновидностью электронных систем документооборота типа «банк-клиент», «интернет-банк», «мобильный банк» и иных электронных систем документооборота и представляющая собой комплекс программных и технических средств, а также организационных мероприятий, предназначенных для создания, защиты, удостоверения электронной цифровой подписью, передачи и обработки электронных документов посредством общедоступных средств телекоммуникации.

«Электронный документ» — документ, сформированный в электронной форме посредством Системы, являющийся неотъемлемой частью Договора и относящийся к одному из документов, указанных в главе 6 Подприложения «Особенности электронного

обслуживания банковского счета посредством системы электронного банковского обслуживания», который удостоверен электронной цифровой подписью.

«Электронное цифровое подтверждение (ЭЦП)» — цифровой код, генерируемый с использованием средств безопасности, предусмотренных Правилами электронного обслуживания банковского счета посредством системы «Интернет-банк», и используемый в составе каждого электронного распоряжения/сообщения, направляемого в Банк, для обеспечения его идентификации и подлинности. Получение Банком документа от Клиента посредством Системы с использованием ЭЦП является необходимым и достаточным условием для признания документа надлежащим образом удостоверенным.

«Пароль» — устройство, генерирующее одноразовые пароли для входа в Систему, генерации ЭЦП и подтверждения операций (электронных документов).

«Договор-заявление об электронном обслуживании (Заявление)» — договор-заявление о присоединении к Правилам электронного обслуживания банковского счета посредством системы «Интернет-банк», составленный Клиентом по типовой форме, установленной (определенной) Банком, и представленный в Банк с целью заключения договора электронного обслуживания счета.

«Банковский счет Клиента (Банковский счет/Счет)» — счет, открытый на основании Договора, заключенного между Сторонами, по которому Банк обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с настоящими Правилами, включая зачисление денежных средств, поступающих на открытый Клиентом счет, исполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со счета, выдаче соответствующих сумм и осуществлении иных операций по счету.

«Обезличенный металлический счет Клиента (Металлический счет)» — счет в золоте 999,9 пробы, открытый на основании Договора, заключенного между Сторонами, предназначенный для учета безналичного золота, по которому Банк обязуется осуществлять операции, предусмотренные правовыми актами Республики Армения и настоящими Правилами.

«Тарифы» — утверждаемый Банком и периодически пересматриваемый документ, предусматривающий виды, порядок взимания и размеры комиссий, взимаемых Банком с Клиента за услуги, предоставляемые по счету, а также иные специальные условия предоставления соответствующих услуг. При этом Банк вправе устанавливать общие и индивидуальные тарифы для отдельных Клиентов или групп Клиентов.

«Приложения» — любой документ, составленный и опубликованный в письменной форме, регулирующий осуществление операций со счетами, соглашения (договоры), заключенные отдельно между Сторонами, включая Договор об услугах электронного

банкинга, Приложение-Договор, условия и особенности, установленные Банком в одностороннем порядке. Если не указано иное или если содержание или контекст не требуют иного, то:
а) названия разделов используются только для справки и не ограничивают и не влияют на их значение.
б) термины (слова), определенные в единственном числе, выражают множественное число одного и того же слова и наоборот.
в) любая ссылка на какой-либо раздел, страницу или приложение считается ссылкой на этот раздел, страницу или приложение настоящих Правил.
г) ссылка на любое лицо также относится к лицу, заменяющему его время от времени, или его законному правопреемнику.
«РА» — Республика Армения.

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Настоящие Правила определяют порядок и условия открытия и ведения (обслуживания) Счетов Клиентов, а также регулируют отношения между Сторонами, возникающие в связи со Счетом и предусмотренные главой 50 Гражданского кодекса Республики Армения (БАНКОВСКИЙ СЧЕТ). Особенности, связанные с открытием и ведением (обслуживанием) специальных банковских счетов, предусмотренных главой 50.1 Гражданского кодекса Республики Армения (СПЕЦИАЛЬНЫЕ БАНКОВСКИЕ СЧЕТА), регулируются иными правилами, внутренними нормативными актами и договорами специального банковского счета, установленными Банком.

2.2 Настоящие Правила являются типовыми (стандартной формой) для всех Клиентов и устанавливают условия Договора, заключаемого между Банком и Клиентом любым способом. Договор заключается путем полного присоединения Клиента к настоящим Правилам в соответствии со статьей 444 Гражданского кодекса Республики Армения.

2.2.1 Типовые формы Договора присоединения к Правилам устанавливаются Банком в одностороннем порядке. Внесение Банком изменений в типовую форму Договора присоединения к Правилам не считается односторонним изменением Банком условий Договора. Типовая форма Договора присоединения к Правилам предоставляется Клиентам, намеревающимся заключить Договор, путем ее опубликования в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 настоящих Правил.

2.2.2 В случае если Клиент в рамках Договора присоединения к Правилам обратился к Банку с просьбой об открытии нескольких Счетов, такой Договор присоединения к Правилам признается Сторонами Договором присоединения к Правилам, содержащим несколько оферт на заключение нескольких Договоров (по количеству Счетов, указанных в Договоре присоединения к Правилам). Акцепт Банком

такой оферты считается акцептом на заключение Договоров в количестве Счетов, указанных в Договоре присоединения к Правилам. Количество одновременно действующих Договоров с Клиентом не ограничивается. Если Договором предусмотрено осуществление операций по Счету с ограничениями, то могут осуществляться исключительно те операции, которые указаны в Договоре.

2.3 Обслуживание Счета Клиента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Республики Армения, нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения, соответствующими им банковскими правилами (Правилами Банка), обычаями делового оборота, применяемыми в банковской сфере, правилами, используемыми в международной практике, а также настоящими Правилами.

В случае внесения изменений в законодательство или нормативные правовые акты Центрального банка Республики Армения настоящие Правила до внесения в них соответствующих изменений применяются в той мере, в какой они не противоречат требованиям законодательства и нормативных правовых актов Центрального банка Республики Армения.

2.4 Банк в целях ознакомления Клиентов с настоящими Правилами и Тарифами публикует настоящие Правила (в том числе изменения и дополнения, внесенные в Правила) и Тарифы по своему усмотрению посредством таких средств информирования, которые обеспечивают возможность ознакомления с указанной информацией. Соответственно, Банк публикует информацию, относящуюся к Правилам и Тарифам, посредством:

а) корпоративного интернет-сайта Банка www.amiobank.am;

б) размещения объявлений на информационных стендах, имеющихся в филиалах Банка и иных подразделениях, осуществляющих обслуживание Клиентов;

в) направления сообщений на адреса электронной почты Клиентов;

г) системы электронного банковского обслуживания (при условии заключения между Банком и Клиентом договора об электронном банковском обслуживании);

д) иных средств, позволяющих Клиенту получить информацию и удостовериться в том, что соответствующая информация была направлена Банком.

Банк по своему исключительному усмотрению публикует информацию посредством одного или нескольких из вышеуказанных способов.

2.5. Клиент настоящим соглашается и принимает, что в случаях, предусмотренных международными договорами, конвенциями, законами, правовыми актами (включая международные) по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в случаях включения Клиента или лиц, консультантов, советников и сотрудников, прямо или косвенно связанных с ним, в списки лиц, причастных к терроризму, публикуемые резолюциями Совета Безопасности ООН или в соответствии с ними, в случаях включения его в списки лиц, причастных к терроризму, публикуемые уполномоченным органом Республики Армения или любого другого государства, или в случаях возбуждения уголовного дела против Клиента по обвинению в отмывании денег и финансировании терроризма, или в случаях подачи в Банк претензий надзорными и уголовно-прокурорскими органами (как Республики Армения, так и других государств и международных организаций) в рамках таких претензий, Банк имеет право приостановить исполнение операций по Счету до тех пор, пока Банку не станет известно об устранении обстоятельств, вызвавших приостановку.

2.6 Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора счета, открытии Счета и осуществлении соответствующих операций, связанных с этим, если Клиент не предоставил Банку согласие на запрос персональных данных, а также в случаях, когда Клиент не соответствует иным требованиям, предъявляемым Банком.

2.7 Применимое право — Договор (включая Приложения) регулируется и толкуется в соответствии с материальным правом Республики Армения. Все отношения или вопросы, не урегулированные Договором, регулируются и разрешаются в соответствии с положениями законодательных и нормативных правовых актов Республики Армения.

РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Открытие и обслуживание банковского счета осуществляются в соответствии с законодательством Республики Армения и настоящими Правилами. Виды банковских счетов устанавливаются Банком в одностороннем порядке.

3.2. Банк обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента, которое включает зачисление денежных средств, поступающих на открытый Клиенту счет, исполнение распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со счета, выдаче соответствующих сумм и осуществлении иных операций по счету.

3.3. Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета, если:

- Клиент не представил Банку документы, предусмотренные законодательством Республики Армения и внутренними правовыми актами Банка для открытия Счета, в том числе если предоставленных Банку идентификационных данных недостаточно для идентификации Клиента в рамках норм и требований,

установленных законодательством (в том числе Законом США о налоговом контроле иностранных счетов (FATCA));
- Клиентом представлены недостоверные сведения;
- Банк не располагает счетами в валюте или на условиях, указанных Клиентом;
- Клиент не оплачивает предусмотренные Тарифами комиссии за открытие Счета (если таковые предусмотрены);
- Имеются сведения о причастности Клиента к отмыванию денежных средств, преступной деятельности, терроризму или финансированию терроризма в соответствии с Законом Республики Армения «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» и внутренними правовыми актами Банка;
- У Банка имеются обоснованные подозрения относительно причастности Клиента к незаконной и/или мошеннической деятельности, и Клиент не представил достаточных доказательств и/или документов для опровержения таких подозрений;
- В Банке имеются решения государственных компетентных и/или иных органов, препятствующие открытию Счета;
- В иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Армения.

3.4. В случае отказа в открытии Счета Банк обязан по требованию Клиента возвратить оригиналы документов (при условии их представления Банку в бумажном виде), которые Клиент получил от третьих лиц для представления Банку с целью открытия Счета.

3.5. Клиент несет ответственность за соответствие операций, осуществляемых по его Счету, законодательству Республики Армения, а также за достоверность документов, послуживших основанием для совершения операций, и внесенных в них изменений.

3.6. Клиент обязан не использовать денежные средства, имеющиеся на его счетах во всех видах валют и зачисляемые на такие счета, включая кредитные средства, в целях легализации доходов, полученных преступным путем, отмывания денежных средств, осуществления террористической деятельности или финансирования терроризма.

3.7. Банковский счет открывается в валюте (валютах), обслуживаемой Банком и указанной Клиентом в Договоре. Валюты, в которых может быть открыт Банковский счет, а также виды операций, осуществляемых по Банковскому счету, открытому в соответствующей валюте, устанавливаются Банком в одностороннем порядке.

3.8. Номер Банковского счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения.

3.9. Полномочия соответствующих лиц на осуществление от имени Клиента распоряжений о переводе и выплате денежных средств подтверждаются путем

представления Банку карточки с образцами подписей и/или оттиска печати (по желанию Клиента) (далее по тексту — Карточка подписей), а также документов, предусмотренных законодательством, соответствующими банковскими правилами и Договором. До момента представления Клиентом в Банк новой Карточки подписей действующая Карточка подписей считается единственным действующим документом, на основании которого осуществляются операции по Банковскому счету. В случаях, когда Клиент представляет Банку противоречивые сведения о лицах, уполномоченных от имени Клиента давать распоряжения о переводе и выплате денежных средств, основанные на решениях и приказах уполномоченных органов управления Клиента и не соответствующие сведениям о лицах, указанных в представленной Клиентом Карточке подписей, Банк осуществляет операции по Банковскому счету Клиента, принимает расчетные и кассовые документы, а также иные распоряжения и запросы, касающиеся Банковского счета, только при наличии подписей лиц, полномочия которых подтверждены Клиентом путем представления Банку документов, предусмотренных законодательством, нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения, соответствующими банковскими правилами и внутренними правилами Банка, включая Карточку подписей.

В случаях, когда лица, уполномоченные от имени Клиента давать распоряжения о переводе и выплате денежных средств, временно не могут осуществлять свои полномочия, Банк проводит операции по Банковскому счету на основании доверенности, представленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Армения и внутренних правовых актов Банка, в течение срока, указанного в доверенности, либо на основании приказа или решения.

Банк приостанавливает проведение операций по Банковскому счету при наличии противоречий между сведениями об уполномоченных лицах, имеющимися в Банке и предоставленными Клиентом для осуществления от его имени распоряжений о переводе и выплате денежных средств. Приостановление операций отменяется после устранения указанных противоречий.

3.10. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Банковском счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Банковском счете, или приостановления операций по Банковскому счету в предусмотренных законодательством случаях, а также применения иных мер по ограничению направлений и условий распоряжения денежными средствами, находящимися на Банковском счете, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами и Приложениями.

3.11. Банк списывает денежные средства с Банковского счета в пределах остатка денежных средств, имеющихся на Банковском счете Клиента. Банк принимает к исполнению распоряжения, поступившие по Банковскому счету, независимо от указанных в них сумм денежных средств и наличия денежных средств на Банковском

счете, если иное не предусмотрено отдельным договором, заключенным между Банком и Клиентом, или настоящими Правилами. При наличии на Банковском счете денежных средств в сумме, достаточной для удовлетворения всех требований, предъявленных к Банковскому счету, списание денежных средств осуществляется в порядке календарной очередности поступления распоряжений Клиента и иных документов, являющихся основанием для списания денежных средств, если иное не предусмотрено законодательством. Достаточность денежных средств на Банковском счете определяется Банком в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения, регулирующими осуществление переводов денежных средств, если иное не предусмотрено настоящими Правилами или отдельным договором, заключенным между Банком и Клиентом. Если денежных средств на Банковском счете недостаточно для удовлетворения (исполнения) распоряжений Клиента и всех предъявленных к нему требований, Банк вправе принимать распоряжения Клиента к исполнению и помещать их в очередь неисполненных в срок распоряжений. Такие распоряжения исполняются Банком в сроки, предусмотренные настоящими Правилами, с соблюдением установленной законодательством очередности списания денежных средств. Если проведению операций по Банковскому счету препятствуют решения государственных компетентных и иных органов, распоряжения Клиента (в том числе находящиеся в очереди неисполненных распоряжений), на которые распространяется действие указанных решений, помещаются в очередь неисполненных распоряжений, ожидающих возможности проведения операций. Исполнение таких распоряжений осуществляется Банком в случаях и очередности, предусмотренных действующим законодательством, после получения разрешения на проведение операций по Банковскому счету либо после снятия соответствующих ограничений. В случаях, когда Клиент намерен осуществить платеж (перевод) с Банковского счета при отсутствии или недостаточности денежных средств на нем, Банк вправе кредитовать Банковский счет Клиента путем предоставления овердрафта в порядке и на условиях, предусмотренных отдельным договором, заключенным между Банком и Клиентом.

3.12. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, Приложениями или дополнительными договорами, являющимися неотъемлемой частью Договора, Банк списывает денежные средства с Банковского счета на основании:

-платежных поручений Клиента, кассовых документов и иных распоряжений (в том числе в электронном виде);

- инкассовых поручений и иных распоряжений, предъявленных к Банковскому счету лицами и/или органами (осуществляющими взыскание), уполномоченными (имеющими право) в силу закона списывать денежные средства с Банковского счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента;

- инкассовых поручений, предъявляемых к Банковскому счету получателем денежных средств при осуществлении расчетов в порядке инкассо;

- платежных требований, а также иных распоряжений, составленных по форме, установленной Банком, и предъявляемых к Банковскому счету получателем денежных средств при осуществлении расчетов путем перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование);

- чеков, выписанных Клиентом на бланках чеков (чековых книжек), предоставленных Банком, и содержащих обязательные реквизиты, установленные действующим законодательством и настоящими Правилами;

- расчетных документов и иных распоряжений Банка, в том числе, но не ограничиваясь ими, распоряжений Банка, составленных на основании распоряжений Клиента или иных лиц в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения и настоящими Правилами, в том числе без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента. Распоряжения (поручения), для которых нормативными правовыми актами не установлены обязательные реквизиты и формы, должны быть составлены по формам, установленным Банком. Банк принимает вышеуказанные документы к исполнению при условии их соответствия требованиям, установленным действующим законодательством, нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения и настоящими Правилами. Перечень распоряжений (поручений), на основании которых осуществляются операции по Банковскому счету, устанавливается Банком в одностороннем порядке. Если на основании распоряжения (поручения) Клиента, предъявленного к Банковскому счету и составленного по форме, установленной Банком, осуществляется списание денежных средств для проведения операций по конвертации иностранной валюты, такие операции проводятся по обменным курсам, установленным Банком на дату списания денежных средств.

3.13 Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, Приложениями или дополнительными соглашениями, являющимися неотъемлемой частью Договора, Банк зачисляет денежные средства на Банковский счет Клиента на основании кассовых, расчетных документов и иных распоряжений (поручений) о переводе денежных средств.

В случае если на Банковский счет поступили денежные средства в валюте, отличной от валюты Банковского счета, Банк при наличии соответствующего требования/возможности зачисляет на Банковский счет эквивалентную сумму, рассчитанную по курсу, установленному Банком для безналичных операций на дату совершения данной операции.

3.14 Банк самостоятельно устанавливает продолжительность операционного дня, в течение которого Обслуживающее подразделение осуществляет прием расчетных, кассовых и иных документов и распоряжений (поручений), представляемых для проведения операций по Банковскому счету (далее по тексту — «Операционный день»).

3.15 Распоряжения (поручения) Клиента и иных лиц на осуществление операций по Банковскому счету, представленные в Банк в течение Операционного дня, принимаются Банком к исполнению в течение текущего Операционного дня. Распоряжения (поручения) Клиента и иных лиц на осуществление операций по Банковскому счету, представленные в Банк после окончания Операционного дня, принимаются Банком к исполнению в течение следующего Операционного дня. В случае заключения между Банком и Клиентом Договора об электронном банковском обслуживании распоряжения (поручения) Клиента на осуществление операций по счету принимаются Банком в порядке и на условиях, предусмотренных Договором об электронном банковском обслуживании. Порядок (процедура) принятия к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений (поручений) устанавливается Банком в одностороннем порядке и по выбору Банка доводится до сведения Клиента одним или несколькими способами, указанными в пункте 2.4 настоящих Правил.

3.16 Зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента осуществляется Банком в установленном им порядке не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств или соответствующего платежного документа в Банк, при условии, что в установленный срок Банк получил надлежащим образом оформленные документы, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и что они подлежат зачислению на Банковский счет Клиента. При этом, если иное не установлено (предусмотрено) действующим законодательством, настоящими Правилами, Приложениями или отдельным соглашением (Договором), заключенным между Сторонами, зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента допускается при наличии двух условий, устанавливаемых Банком в одностороннем порядке и доводимых до сведения Клиента по выбору Банка одним или несколькими способами, указанными в пункте 2.4 настоящих Правил.

Если полученный Банком платежный документ не позволяет однозначно определить Клиента — получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номер Банковского счета и т. д.), денежные средства зачисляются на счет Клиента только после осуществления мероприятий, направленных на установление получателя денежных средств, в порядке и сроки, предусмотренные Банком в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения.

3.17 Банк по распоряжению (поручению) Клиента выдает наличные денежные средства с Банковского счета (если выдача наличных денежных средств со Счета не запрещена законодательством) либо осуществляет безналичный перевод не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего платежного документа в Банк, а также на основании иных надлежащим образом оформленных документов, представленных Клиентом в Банк для осуществления операций по списанию денежных средств с Банковского счета в случаях, установленных (предусмотренных) законодательством, нормативными правовыми актами Центрального банка Республики

Армения и настоящими Правилами. Указанные операции по усмотрению Банка могут осуществляться в более короткие сроки в порядке и на условиях, установленных Банком, в том числе Тарифами.

3.18 Банк выдает наличные денежные средства с Банковского счета Клиента на основании заявки Клиента, а для получения наличных денежных средств в размере 5.000.000 (пять миллионов) армянских драмов или более либо эквивалента в иностранной валюте Клиент за 1 (один) день до получения, до 14:00, посредством устной телефонной связи или иных средств связи либо при личном посещении Банка уведомляет или подает письменную заявку в головной офис или филиалы Банка.

3.19 Банк может выдавать наличные денежные средства с Банковского счета Клиента как на основании чековой книжки (чековых бланков), так и без них. В течение срока действия Договора Клиент вправе в любое время обратиться в Банк и получить чековую книжку. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств с Банковского счета Клиента посредством именных банковских чеков без ограничения суммы, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом.

За обслуживание Счета посредством чековой книжки Банк взимает с Клиента соответствующую плату в размере, предусмотренном Тарифами. В дальнейшем отказ Клиента от обслуживания Счета посредством чековой книжки не является основанием для перерасчета или возврата уплаченных комиссий. Выплата наличных денежных средств с Банковского счета Клиента по чеку осуществляется в следующие сроки:

а) чек, выписанный на территории Республики Армения, должен быть предъявлен Банку к оплате в течение десяти календарных дней.

При этом указанные сроки предъявления чека к оплате применяются, если иное не предусмотрено Центральным банком Республики Армения в рамках регулирования операций по осуществлению расчетов чеками. Банк выплачивает сумму, указанную в чеке, за счет средств, имеющихся на одном или нескольких счетах Клиента, открытых в соответствии с настоящими Правилами. В случае невыплаты суммы, указанной в чеке, предоставленном Клиентом и предъявленном Банку к оплате с соблюдением установленных законодательством реквизитов, Банк несет ответственность в порядке, установленном законодательством.

3.20 Обязательство Банка перед Клиентом по переводу денежных средств с Банковского счета считается надлежащим образом исполненным:

– с момента зачисления соответствующей суммы денежных средств на корреспондентский счет оператора, обслуживающего получателя денежных средств, если денежные средства переводятся на счет получателя, не являющегося Клиентом Банка; или

– с момента зачисления соответствующей суммы денежных средств на банковский счет, открытый в Банке получателя, если денежные средства переводятся на счет лица, являющегося Клиентом Банка.

Если день осуществления перевода денежных средств в иностранной валюте в государстве-эмитенте данной валюты, в котором открыт банковский счет, является нерабочим днем, указанный выше перевод денежных средств осуществляется Банком в следующий рабочий день в данном государстве.

Обязательство Банка перед Клиентом по выдаче денежных средств с Банковского счета считается надлежащим образом исполненным с момента выдачи кассой Банка уполномоченному лицу Клиента, указанному в кассовом чеке, денежных средств в размере, указанном в кассовом чеке, а при наличии соглашения (Договора) об инкассации денежных средств — с момента передачи денежных средств инкассаторской организации.

3.20 Денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Банковский счет Клиента, а также плата за услуги Банка, предусмотренные настоящими Правилами, Приложениями и Тарифами, расходы, понесенные Банком при осуществлении операций по Банковскому счету (далее по тексту — «Комиссионные вознаграждения»), включая штрафные суммы и иные денежные санкции, предусмотренные настоящими Правилами, а также денежные средства, подлежащие уплате Банку в целях исполнения обязательств Клиента перед Банком, принятых Клиентом в соответствии с настоящими Правилами, Тарифами или иными договорами, заключенными с Банком, в предусмотренных настоящими Правилами случаях списываются Банком в безакцептном порядке с Банковского счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) последнего на основании расчетных и иных документов Банка. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент тем самым заранее соглашается на списание денежных средств с Банковского счета в указанных в настоящих Правилах случаях на основании расчетных и иных документов Банка, с возможностью частичного исполнения расчетных документов и иных распоряжений Банка.

3.21 Денежные средства, причитающиеся Банку по кредитным договорам (в том числе договорам кредитной линии, овердрафта), договорам поручительства, залога, банковской гарантии и иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом, а также по регрессным требованиям к Клиенту, списываются Банком в безакцептном порядке (без дополнительного распоряжения (поручения) Клиента) с Банковского счета Клиента, если вышеуказанные договоры (соглашения) содержат условие о праве Банка осуществлять взыскание таким способом. Списание денежных средств осуществляется в сроки, указанные в вышеуказанных договорах (соглашениях), либо сразу после поступления денежных средств на Банковский счет.

3.22 Денежные средства, причитающиеся Банку по кредитным договорам (в том числе договорам кредитной линии, овердрафта), договорам поручительства, залога, банковской гарантии и иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом, а также по регрессным требованиям к Клиенту, списываются Банком в безакцептном порядке (без дополнительного распоряжения (поручения) Клиента) с Банковского счета Клиента, если вышеуказанные договоры (соглашения) содержат условие о праве Банка осуществлять взыскание таким способом. Списание денежных средств осуществляется в сроки, указанные в вышеуказанных договорах (соглашениях), либо сразу после поступления денежных средств на Банковский счет.

3.23 Клиент вправе поручить Банку списывать денежные средства с Банковского счета по требованию третьих лиц в связи с исполнением обязательств Клиента перед такими лицами.

3.24 Банк принимает такие распоряжения при условии, что в них в письменной форме указаны необходимые сведения, позволяющие идентифицировать лицо, имеющее право предъявлять соответствующее требование.

3.25 Денежные средства, имеющиеся на Банковском счете, списываются на основании инкассовых поручений без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в следующих случаях:

- ✓ по распоряжению лиц, осуществляющих взыскание денежных средств;
- ✓ в порядке, предусмотренном соглашением (Договором) о списании денежных средств с Банковского счета посредством инкассовых расчетов, заключенным между Сторонами.

3.26 Банк предоставляет выписку с периодичностью и способом, установленными законодательством Республики Армения и/или согласованными с Клиентом. Выписка может не предоставляться в случаях, предусмотренных законодательством Республики Армения.

3.27 Данные, отраженные в выписке, считаются надлежащим уведомлением об операциях, совершенных по Счету. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший в результате ошибок или ненадлежащего исполнения обязательств почтовыми службами или средствами связи при доставке выписок, утери или хищения выписок, а также за связанные с этим предъявленные претензии или разглашение информации.

3.28 Если для выдачи наличных денежных средств со Счета Клиенту или указанному им лицу используется чековая книжка (чековые бланки), предоставленная Банком, Клиент для получения наличных денежных средств может выписать именной чек без ограничения суммы, который должен быть заполнен в соответствии со следующими правилами:

а) Чек заполняется от руки, без исправлений. Чек, содержащий исправления, считается недействительным и не подлежит приему и оплате Банком.

б) Все строки Чека заполняются непосредственно с начала строки, без оставления свободного места, либо свободное место закрывается знаком «=».

в) Чек заполняется на армянском языке. Наряду с армянским языком Чек может быть заполнен также на английском или русском языках.

г) Чек должен быть предъявлен Банку к оплате в течение десяти календарных дней.

д) В строке «Имя (наименование) чекодателя» указывается наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя.

е) В строке «Место составления Чека» указывается город, в котором находится головной офис или филиал Банка, куда Чек предъявляется к оплате.

ж) В строке «Номер счета» указывается номер счета, с которого должны быть сняты наличные денежные средства.

з) В строке «Филиал» указывается головной офис или наименование филиала, куда Чек предъявляется к оплате.

и) В строке «Дата составления Чека» дата выписки Чека указывается прописью.

к) В строке «Настоящим поручаю выплатить» указываются имя и фамилия получателя денежных средств.

л) Напротив строки «ՀՀ դրամ» сумма Чека указывается цифрами.

м) В строке «Сумма прописью» сумма Чека указывается прописью (первая буква — заглавная).

н) В строке «Подпись» ставится подпись чекодателя, а по желанию Клиента также печать. Подпись также ставится на оборотной стороне Чека.

о) В строке «Назначение» указывается назначение операции и соответствующая ему сумма.

Клиент несет ответственность за несоблюдение реквизитов, установленных настоящим пунктом.

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

4.1. Металлический счет предназначен для учета безналичного золота, при котором указываются только проба и вес золота, без указания иных индивидуальных данных.

4.2. Металлический счет открывается в золоте 999,9 пробы.

4.3. Учет безналичного золота, учитываемого на Металлическом счете, осуществляется в армянских драмах по расчетной цене золота, объявленной Центральным банком Республики Армения, и в весовом выражении, указанном в граммах с точностью до 0,01 грамма либо в тройских унциях с точностью до 0,001 тройской унции, при этом одна тройская унция равна 31,10348 грамма.

4.4. Банк устанавливает курсы покупки и продажи 1 грамма безналичного золота, которые применяются в качестве основы при осуществлении операций по счету.

4.5. Минимальное количество безналичного золота на Металлическом счете, а также минимальный шаг пополнения Металлического счета устанавливаются Тарифами.

4.6. По Металлическому счету осуществляются следующие операции:

а) пополнение Металлического счета путем покупки у Банка безналичного золота и его зачисления на Металлический счет;

б) пополнение Металлического счета путем безналичного перевода золота с Металлического счета Клиента или другого лица, открытого в Банке или другом банке;

в) списание с Металлического счета путем продажи Банку безналичного золота, имеющегося на счете;

г) списание с Металлического счета путем осуществления безналичного перевода золота на Металлический счет Клиента или другого лица, открытый в Банке или другом банке.

4.7. По Металлическому счету не могут осуществляться операции, отличные от операций, предусмотренных пунктом 4.6 настоящих Правил, в том числе кредитование Металлического счета, а также пополнение или списание с Металлического счета неденежными средствами.

4.8. Металлический счет может быть предметом залога.

4.9. В случае осуществления операций, предусмотренных подпунктами «а» или «в» пункта 4.6 настоящих Правил, Банк предоставляет Клиенту квитанцию, подтверждающую операции покупки и продажи безналичного золота и содержащую обязательные

реквизиты (информацию), установленные нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения.

4.10. Банк обязан зачислить безналичное золото, поступившее на Металлический счет Клиента, не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего платежного документа в Банк.

4.11. По Металлическому счету Банк по распоряжению Клиента списывает безналичное золото со счета не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующего платежного документа в Банк.

4.12. В случае срочного Металлического счета Банк списывает безналичное золото, имеющееся на Металлическом счете, или его часть:
(i) по первому требованию Клиента — индивидуального предпринимателя, в сроки, установленные пунктом 4.10 настоящих Правил;
(ii) по первому требованию Клиента — юридического лица, в течение 10 дней.

4.13. По Металлическому счету проценты не начисляются и не выплачиваются.

4.14. Для использования Металлического счета наличие Банковского счета в армянских драмах является обязательным.

4.1. Металлические счета не подлежат возмещению Фондом гарантирования возмещения вкладов.

РАЗДЕЛ 5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1 Банк обязан:

5.1.1 осуществлять операции для Клиента по данному типу счетов в соответствии с законом, банковскими правилами, установленными в соответствии с ним, нормами товарооборота, применяемыми в банковской деятельности, правилами, принятыми в международной практике, а также настоящими Правилами, за исключением расчетов с непокрытыми аккредитивами (если иное не предусмотрено отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом).

5.1.2 осуществлять операции со Счетом в сроки и порядке, установленные настоящими Правилами и законодательством.

5.1.3 без дополнительных указаний (согласия) Клиента списывать средства со Счета в случаях, предусмотренных законодательством и/или настоящими Правилами.

5.1.4 принимать и списывать средства со Счета в порядке, установленном законодательством, нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Армения и настоящими Правилами.

5.1.5 Предоставлять Клиенту выписки по счету и приложения к ним в сроки и порядке, установленные законодательством, нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Армения и настоящими Правилами.

5.1.6 Хранить документы (ксерокопии), представленные Клиентом для открытия счета в соответствии с пунктом 5.3.1 настоящих Правил, в течение минимального срока, установленного законодательством Республики Армения.

5.2 Если отдельное соглашение (договор), заключенное между Сторонами, предусматривает специфику осуществления операций со счетом, то: - некоторые обязательства, указанные в пункте

5.1 настоящих Правил, могут быть не выполнены Банком или могут быть выполнены с определенной спецификой. - На Банк могут быть возложены дополнительные обязательства.

5.3 Клиент обязан:

5.3.1 Представлять Банку все необходимые документы для открытия Счета в соответствии с перечнем, установленным Банком.

5.3.2 Распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства, нормативных правовых актов Центрального банка Республики Армения и настоящих Правил.

5.3.3 Обеспечивать правильное оформление расчетных и кассовых документов, а также иных распоряжений в соответствии с требованиями законодательства, нормативных правовых актов Центрального банка Республики Армения и настоящих Правил и представлять их Банку в течение Операционного дня, а в случае заключения Договора об электронном банковском обслуживании — в сроки и порядке, предусмотренные указанным Договором.

5.3.4 Представлять Банку информацию о предоставлении согласия на оплату денежных средств со Счета на основании расчетных документов с согласия плательщика либо об отказе в осуществлении платежа в порядке и сроки, установленные законодательством, нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения или настоящими Правилами.

5.3.5 Своевременно представлять Банку все необходимые документы и сведения для проверки соответствия операций по Счету требованиям законодательства и нормативных правовых актов Центрального банка Республики Армения, а также законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

5.3.6 Выплачивать Банку комиссионное вознаграждение за проведение операций по Счету, а также возмещать расходы, понесенные Банком в связи с исполнением поручений

Клиента, в том числе в связи с обслуживанием Счета Клиента по иным тарифам Банка, в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и Тарифами.

5.3.7 Возвращать денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет, путем их перечисления на счет Банка (территориального подразделения Банка), с которого указанные денежные средства были зачислены на Счет, либо по реквизитам, указанным в требовании Банка, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента обнаружения факта ошибочного зачисления или получения письменного требования Банка (в том числе в электронной форме) об этом.

5.3.8 В случае недостаточности денежных средств на Счете для списания денежных средств в бесспорном порядке без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента в соответствии с пунктом 3.21 настоящих Правил, в течение 2 (двух) рабочих дней после получения письменного уведомления Банка (в том числе в электронной форме) об этом уплатить Банку комиссионное вознаграждение, предусмотренное Тарифами, и перечислить на Счет ошибочно зачисленные денежные средства по реквизитам, указанным в письменном уведомлении.

5.3.10 Представлять Банку надлежащим образом оформленные документы об изменениях фирменного наименования, реорганизации, юридического адреса, местонахождения, места жительства или места регистрации, печати (по желанию Клиента), а также состава лиц, уполномоченных осуществлять операции по Счету, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения (регистрации) указанных изменений и (или) принятия решений о них.

5.3.11 При заключении Договора счета предоставлять Банку достоверные контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес и иные сведения), а также сведения о фактическом месте нахождения, месте жительства, месте регистрации или месте осуществления деятельности (если оно отличается от места, указанного в документах, представленных Клиентом). В случае изменения указанных сведений незамедлительно предоставлять Банку обновленные контактные данные.

5.3.12 При расчетах по инкассо своевременно предоставлять письменные ответы на запросы Банка, касающиеся подтверждения прав Получателя денежных средств.

5.3.13 Надлежащим образом исполнять дополнительные обязательства, предусмотренные отдельными соглашениями (договорами), заключенными между Сторонами, в части особенностей обслуживания операций по Счету.

РАЗДЕЛ 6. ПРАВА СТОРОН

6.1 Банк имеет право:

6.1.1 Использовать денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, гарантируя при этом право Клиента беспрепятственно распоряжаться указанными денежными средствами.

6.1.2 В одностороннем порядке изменять номер Счета в порядке и случаях, предусмотренных законодательством и нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения.

6.1.3 Отказывать в проведении операций по Счету Клиента в следующих случаях:

а) имеются факты, свидетельствующие о несоблюдении Клиентом требований законодательства, нормативных правовых актов Центрального банка Республики Армения и банковских правил, регулирующих оформление расчетных и кассовых документов, а также о нарушении сроков их представления в Банк;

б) Клиент не представил Банку документы, являющиеся основанием для осуществления операций по Счету в соответствии с действующим законодательством, нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, а также документы, необходимые Банку для документального учета в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем (отмывания денег), и финансирования терроризма;

в) Клиент представил расчетные и иные документы, подписи и (или) оттиски печати в которых вызывают сомнения;

г) денежных средств, имеющихся на Счете, недостаточно для исполнения представленных Клиентом расчетных документов или иных распоряжений, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за соответствующую операцию, либо исполнение расчетного документа или иного распоряжения Клиента, даже частично, невозможно;

д) в установленном законодательством порядке и случаях имеются ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете;

е) Клиент не соблюдал установленный Банком порядок представления предварительных заявок и подтверждающих документов для получения наличных денежных средств;

ж) в иных случаях, предусмотренных отдельным соглашением (договором), заключенным между Сторонами.

6.1.4 В одностороннем порядке изменять Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание Клиента, а также Тарифы, связанные с обслуживанием Счета и проведением по нему операций, путем установления, изменения и (или) отмены новых ставок комиссионного вознаграждения и премий и (или) введения новых видов услуг, предоставляемых Банком в связи с обслуживанием и ведением Счета, в том числе проведением операций по Счету, уведомив Клиента способами, указанными в пункте 2.4 настоящих Правил, не позднее чем за 5 (пять) дней до вступления таких изменений в силу.

6.1.5 В бесспорном порядке, без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента, списывать денежные средства со Счета по требованиям (распоряжениям) Банка и (или) третьих лиц в порядке, случаях и сроки, предусмотренные настоящими Правилами или законодательством Республики Армения.

6.1.6 В безакцептном порядке, без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента, конвертировать денежные средства, имеющиеся на Счете, в сумме, необходимой для исполнения обязательств Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета, и направлять денежные средства, полученные в результате конвертации, на исполнение обязательств Клиента перед Банком. При этом конвертация осуществляется по курсам покупки или продажи иностранной валюты, установленным Банком на момент совершения операции, если иные курсы конвертации не предусмотрены договором (соглашением), заключенным между Сторонами, для исполнения обязательств Клиента перед Банком.

6.1.7 В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения или настоящими Правилами, предъявлять Клиенту требования (распоряжения) о списании денежных средств со Счета.

6.1.8 В одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие Правила, в том числе утверждать настоящие Правила и Приложения к ним в новой редакции, уведомляя об этом Клиента в соответствии с пунктом 10.2 настоящих Правил.

6.1.9 Приостанавливать операции по Счету Клиента и принимать меры, направленные на выявление и предотвращение подозрительных деловых отношений и сделок, осуществляемых Клиентом, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, требованиями санкций, установленных третьими странами, а также внутренними нормативными правовыми актами Банка, регулирующими отношения Банка и Клиентов в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

6.1.10 Не реже одного раза в год осуществлять актуализацию собранных сведений о Клиенте (обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента и проверки его личности) с целью подтверждения их актуальности и релевантности. В

случае невозможности получения таких сведений или отказа Клиента от их предоставления Банк вправе приостановить операции по Счету Клиента в порядке, установленном законодательством Республики Армения.

6.2 Клиент имеет право:

6.2.1 Распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Счете, в том числе получать наличные денежные средства со Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных правовых актов Центрального банка Республики Армения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, распоряжаться денежными средствами в безналичной форме (путем осуществления переводов, платежей и т. д.), а в случаях предоставления Банком кредита по банковскому счету (овердрафта) — распоряжаться денежными средствами в порядке и случаях, предусмотренных договором о предоставлении кредита по банковскому счету (овердрафта), заключенным между Сторонами, и настоящими Правилами.

6.2.3 Получать выписки (сведения) по Счету, а также иные документы об операциях, совершенных по Счету, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, с уплатой комиссионного вознаграждения Банку в размерах, установленных Тарифами и иными документами, и возмещением расходов, понесенных Банком.

6.2.4 Получать в Банке бесплатные консультации по вопросам, непосредственно связанным с осуществлением банковских операций и расчетов, а также с Договором счета.

6.2.5 Давать Банку распоряжения о списании денежных средств со своих банковских счетов по требованиям третьих лиц, связанным с исполнением обязательств Клиента перед такими лицами.

6.3 Клиент поручает Банку:

6.3.1 Зачислять на банковский Счет излишние суммы денежных средств, выявленные в результате пересчета денежных средств, сданных в кассу Банка посредством инкассации.

6.3.2 Осуществлять переводы денежных средств через платежно-расчетную систему Центрального банка Республики Армения или через иные платежно-расчетные системы по усмотрению Банка.

6.4 Стороны вправе заключить соглашение (договор), согласно которому Банк обязуется открыть для Клиента непокрытый аккредитив в порядке и на условиях, предусмотренных таким соглашением (договором).

6.5 Если Приложениями предусмотрены особенности осуществления операций по Счету, Стороны могут иметь дополнительные права, предусмотренные такими Приложениями.

РАЗДЕЛ 7. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

7.1 За использование денежных средств, находящихся на банковском Счете Клиента, Банк может устанавливать процентную ставку, подлежащую выплате Клиенту (согласно Тарифам). Начисленные (накопленные) проценты за использование денежных средств, находящихся на банковском Счете Клиента, зачисляются на Счет в последний рабочий день каждого месяца.

7.2 Налогообложение доходов, выплачиваемых Банком Клиентам-нерезидентам, осуществляется в порядке, установленном законодательством.

РАЗДЕЛ 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя по Договору счета, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством.

8.2 Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, если такое неисполнение явилось следствием воздействия непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств), возникшей после заключения Договора счета, которую Стороны не могли предвидеть или предотвратить. К таким обстоятельствам относятся: землетрясение, наводнение, война, объявление военного или чрезвычайного положения, политические волнения, забастовки, прекращение или нарушение работы средств связи, акты государственных органов и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств по Договору счета.

Если воздействие обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств) продолжается более 1 (одного) месяца, Стороны обязаны согласовать между собой дальнейшие действия, в том числе намерения относительно расторжения Договора счета.

8.3 Сторона, не исполняющая обязательства, принятые на себя в соответствии с настоящими Правилами, вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств), обязана в разумный срок письменно уведомить другую Сторону о наличии таких обстоятельств и невозможности исполнения обязательств посредством средств связи, в том числе через Интернет.

Непредставление уведомления о наличии обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств) в разумный срок лишает обязанную Сторону права ссылаться на наличие таких обстоятельств в качестве основания для освобождения от ответственности.

8.4 Ответственность Банка.

8.4.1 В случаях несвоевременного зачисления на Счет денежных средств (золота), поступивших на имя Клиента, необоснованного списания денежных средств (золота) со Счета, а также неисполнения или ненадлежащего исполнения распоряжений Клиента о переводе или выплате денежных средств (золота), Банк несет ответственность в порядке и размерах, установленных законодательством, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

8.4.2 Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение поручений Клиента на перевод денежных средств (золота), если их неисполнение явилось следствием действий и (или) бездействия банков-корреспондентов Банка, в том числе Центрального банка Республики Армения, или третьих лиц.

8.4.3 Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием предоставления Клиентом недостаточных (недостоверных) сведений в расчетных или иных документах на перевод денежных средств и (или) если такие сведения не позволили однозначно определить Получателя денежных средств и (или) расчетные или иные документы не соответствовали требованиям, установленным законодательством и (или) нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения.

8.4.4 Банк не несет ответственности за отказ в осуществлении операций по Счету на основании расчетных, кассовых или иных документов, оформленных с нарушением требований Центрального банка Республики Армения или требований, установленных (предусмотренных) Договором, и (или) документов, представленных с нарушением сроков, предусмотренных законодательством или настоящими Правилами.

8.4.5 Банк не несет ответственности за убытки и последствия, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжений о переводе денежных средств со Счета или выдаче наличных денежных средств, подписанных лицами, не уполномоченными осуществлять операции по Счету, оплаты денежных чеков, содержащих поддельные подписи и (или) оттиски печати, и (или) исполнения распоряжений Клиента на основании кассовых и (или) иных документов, а также вследствие исполнения поддельных исполнительных и (или) иных документов, в том числе списания и (или) перевода денежных средств со Счета без дополнительного согласия Клиента в соответствии с законодательством, если Банк, действуя согласно процедурам, предусмотренным законодательством, банковскими правилами и настоящими Правилами, не имел

возможности установить факт того, что распоряжение не было дано уполномоченными лицами, либо выявить подделку подписей, оттисков печати или исполнительных документов.

8.4.6 Банк не несет ответственности перед лицами, пользующимися услугами Банка, за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение платежных поручений, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием решений, регламентов, правил, нормативных актов государственных органов управления, международных организаций, организаций, международных договоров и соглашений, которые прямо или косвенно запрещают или препятствуют Банку исполнять свои обязательства, включая применение запретительных или ограничительных мер, оказывающих влияние на исполнение Банком обязательств перед лицами, пользующимися услугами Банка, а также иных обстоятельств, которые независимо от воли Сторон и принятия Банком всех разумных мер делают исполнение Банком платежных поручений невозможным.

8.5 Ответственность Клиента:

8.5.1 Клиент несет ответственность за осуществление операций по Счету в соответствии с законодательством, а также за оформление и достоверность документов, представляемых Банку и являющихся основанием для открытия Счета и осуществления операций по Счету.

8.5.2 Клиент несет ответственность за действия лиц, уполномоченных представлять Банку соответствующие документы для открытия Счета и осуществления операций по Счету.

8.5.3 Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату Банку денежных средств (золота), ошибочно зачисленных на Счет.

В случае если Клиент не возвращает Банку денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, на указанные денежные средства начисляются проценты в размере двойной расчетной ставки банковского процента, установленной Центральным банком Республики Армения, за каждый день просрочки.

8.5.4 Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по предоставлению Банку точной и достоверной информации для связи с ним (номер телефона Клиента, адрес электронной почты, почтовый адрес для направления корреспонденции и иные сведения), а также за предоставление своевременно обновленной информации.

8.5.5 Клиент несет ответственность и принимает на себя все неблагоприятные последствия за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по своевременному предоставлению ответов на запросы Банка о подтверждении получателя денежных средств, зачисляемых на Счет на основании инкассового поручения, и (или) за предоставление недостоверных ответов на такие запросы.

РАЗДЕЛ 9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения Договора счета, разрешаются Сторонами путем переговоров и консультаций в целях достижения взаимоприемлемых решений.

9.2. В случае безрезультатности переговоров и/или консультаций, недостижения взаимоприемлемых решений либо неурегулирования возникших споров Стороны соглашаются передать разрешение споров на рассмотрение (разрешение) компетентных судов Республики Армения в соответствии с процессуальным законодательством Республики Армения.

Клиент, соответствующий требованиям Закона Республики Армения «О Примирителе финансовой системы», вправе предъявить претензии, вытекающие из Договора счета, Примирителю финансовой системы Республики Армения в порядке, в случаях и на условиях, предусмотренных Законом Республики Армения «О Примирителе финансовой системы».

В соответствии с Договором, заключенным между Банком и Офисом Примирителя финансовой системы, Банк отказывается от права оспаривать решения Примирителя финансовой системы только в отношении имущественных требований, размер которых не превышает 250 000,00 драмов РА или эквивалентную сумму в иностранной валюте, а размер суммы сделки не превышает 500 000,00 драмов РА или эквивалентную сумму в иностранной валюте.

9.3. Стороны договариваются, что любая корреспонденция, судебные извещения, в том числе процессуальные документы, связанные со спорами, возникшими в связи с Договором счета, направляются Сторонам по последним известным адресам для уведомлений.

РАЗДЕЛ 10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

10.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила, в том числе утверждение Правил в новой редакции, осуществляются по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

10.2. Банк уведомляет Клиента о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила, а также об утверждении Правил в новой редакции не позднее чем за 5 (пять) дней до их вступления в силу одним из способов, указанных в пункте 2.4 настоящих Правил.

10.3. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в настоящие Правила, в том числе с Правилами, утвержденными в новой редакции, Клиент вправе расторгнуть Договор счета в порядке, предусмотренном пунктом 11.2 настоящих Правил.

РАЗДЕЛ 11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА. ОТКАЗ ОТ ПРАВИЛ. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СЧЕТА

11.1. Договор об открытии счета вступает в силу с момента его заключения и действует бессрочно.

11.2. Клиент вправе расторгнуть Договор об открытии счета в любое время. Для расторжения Договора Клиент должен подать в Банк заявление о расторжении Договора в порядке, установленном Банком, передать Банку неиспользованную кассовую книжку с неиспользованными чеками и произвести взаиморасчеты с Банком по Договору об открытии счета.В случае обращения Клиента в Банк с просьбой об отзыве или прекращении своего согласия на обработку персональных данных такое обращение также рассматривается как заявление о расторжении Договора об открытии счета, и применяется порядок расторжения Договора об открытии счета, предусмотренный предыдущим абзацем. На основании заявления о закрытии счета расторгается только Договор об открытии счета, заключенный в отношении данного банковского счета, а в случае, предусмотренном абзацем вторым настоящего пункта, расторгаются Договоры, заключенные в отношении всех видов банковских счетов.

11.3. Договор об использовании учетной записи считается расторгнутым с момента получения заявления Клиента, указанного в пункте 11.2 настоящих Правил. Денежные средства (золото), находящиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту наличными (данная процедура применяется только в отношении индивидуальных предпринимателей) либо по его указанию переводятся на другой счет в соответствии с законодательством и условиями, установленными настоящими Правилами, не позднее 7 (семи) дней с момента получения соответствующего письменного заявления Клиента.

11.4. В случае отсутствия положительного остатка на Счете (Счетах) Клиента в Банке и невозможности взимания платы за обслуживание Счета в течение 1 (одного) года подряд Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Правил в отношении банковского счета и закрыть Счет Клиента в соответствии с действующими в Банке условиями.

11.5. В целях соблюдения требований Закона США о налоговом контроле иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, далее — FATCA) Банк вправе в одностороннем порядке закрыть Счет Клиента, если Банком выявлены признаки, характерные для лиц, являющихся налогоплательщиками США (в том числе гражданство США, вид на жительство в США, разрешение на постоянное проживание в США, место рождения в США, адрес проживания и/или почтовый адрес в США, контактный номер телефона и/или факса в США, доверенность или право подписи, предоставленные лицу, зарегистрированному по адресу в США, а также наличие инструкции о регулярном осуществлении более одного перевода на счет в США), и Клиент отказывается предоставлять Банку информацию о себе для передачи в Налоговую службу США (IRS) / лицу, выполняющему функции налогового агента США, в соответствии с требованиями FATCA.

11.6. Основанием для закрытия Счета Клиента является расторжение Договора об открытии счета, за исключением случаев, когда на Счете одновременно находятся денежные средства (золото) и имеются решения государственных и иных компетентных органов о приостановлении операций по Счету или замораживании денежных средств (золота) на Счете. В указанных случаях Счет закрывается после получения Банком уведомления об отмене вышеуказанных решений.

РАЗДЕЛ 12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. Дополнительные договоры (договоры) Сторон могут регулировать правоотношения, связанные со сбором денежных средств Клиента Банком и/или третьими лицами и их перечислением Клиенту, расчетом (начислением) процентов на остаток денежных средств на банковском счете, использованием электронного документооборота, включая электронные подписи, коды, пароли и иные аналогичные средства, а также другие средства защиты информации и/или предоставлением услуг Клиенту Банком и/или третьими лицами.

12.2. Клиент дает свое согласие (разрешение) на предоставление (раскрытие) Банком сведений, составляющих банковскую тайну, руководителям Банка и другим сотрудникам в соответствии с их должностными обязанностями, а также третьим лицам, привлеченным Банком для реализации прав Банка и исполнения его обязательств по Договору счета, а также для исполнения обязательств, возложенных на Банк законодательством и иными правовыми актами.

12.3. Любые претензии, уведомления, заявления или иные сообщения Клиента, требуемые или предусмотренные Договором об открытии счета, направляются в Сервисный отдел Банка в соответствии с требованиями, указанными на веб-сайте www.amiobank.am, либо иными установленными требованиями. Любые претензии, уведомления или иные сообщения Банка направляются Клиенту одним из способов, указанных в пункте 2.4 настоящих Правил. Претензии, уведомления, заявления или иные сообщения Клиента представляются в Банк в виде письменного документа, подписанного уполномоченным лицом, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и скрепленного печатью Клиента (при наличии).

В случае заключения Договора об оказании услуг электронного банкинга Клиент вправе направлять претензии, уведомления, заявления, сообщения или иные документы в Банк посредством системы электронного банкинга в порядке, предусмотренном Договором об оказании услуг электронного банкинга. В случаях, когда настоящими Правилами предусмотрено, что какой-либо документ должен быть составлен Клиентом по стандартной форме, утвержденной Банком, Клиент вправе представить такой документ в Банк посредством системы электронного банкинга только в том случае, если возможность составления соответствующего документа по стандартной форме предусмотрена правилами системы электронного банкинга.

Письменные документы (уведомления, требования, отчеты, корреспонденция и т. д.), предусмотренные настоящими Правилами, считаются полученными (доставленными) адресатам даже в том случае, если адресат более не находится (не проживает) по соответствующему адресу, если Стороны не уведомили друг друга в письменной форме об изменении своих почтовых адресов/адресов для уведомлений (местонахождения/проживания/регистрации) в соответствии с пунктом 12.4 настоящих Правил. Стороны договорились, что порядок и способы обмена документами и информацией, касающимися осуществления, учета и контроля валютных операций, определяются Банком в одностороннем порядке, а Клиент уведомляется об этом одним из способов, указанных в пункте 2.4 настоящих Правил.

12.4. Стороны обязаны уведомлять друг друга в течение 3 (трех) рабочих дней о любых изменениях своих почтовых адресов/адресов для уведомлений (местонахождения/проживания/регистрации, адреса электронной почты и т. д.). В противном случае письменная корреспонденция, вытекающая из настоящих Правил или Договора об открытии счета, направляется по последнему известному другой Стороне адресу. Риск наступления юридических последствий, связанных с неуведомлением другой Стороны (Сторон) об указанных изменениях, несет Сторона, обязанная направить соответствующее уведомление.

12.5. Обязательства Клиента, вытекающие из Договора об открытии счета, не могут быть полностью или частично прекращены по заявлению Клиента путем зачета

встречного требования Клиента к Банку без предварительного письменного безусловного согласия Банка.

12.6. В случае внесения изменений в законодательство и нормативные правовые акты Центрального банка Республики Армения, затрагивающих условия Договора об открытии счета, Договор об открытии счета сохраняет силу в той части, которая не противоречит законодательству и нормативным правовым актам Центрального банка Республики Армения.

12.7. При открытии банковского счета индивидуальному предпринимателю Клиенту предоставляется письменное уведомление об условиях и порядке гарантирования возмещения банковских вкладов, предусмотренных Законом Республики Армения «О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц».

12.8. При открытии банковского счета индивидуальному предпринимателю Банку предоставляется бланк «Что делать в случае возникновения жалобы».

Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

Субприложение 9/1

к Основным (общим) правилам открытия и обслуживания банковских и обезличенных металлических счетов ЗАО «АМИО БАНК»

ОСОБЕННОСТИ ЭЛЕКТРОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

1. В случае предоставления Клиенту на основании Заявления-Договора системы электронного банковского обслуживания («Банк-Клиент», «Интернет-Банк», «Мобильный-Банк» и т. д.) (далее — Система), обслуживание Счета (Счетов) осуществляется также в электронном виде.

При осуществлении обслуживания Счета (Счетов) посредством Системы Стороны безоговорочно принимают и подтверждают, что:

а) Клиент ознакомлен с порядком осуществления расчетных операций в электронной форме посредством Счета (Счетов), открытого (открытых) им в Банке, исполнение которого обеспечивается посредством Системы, состоящей из подсистем обработки, хранения, защиты (в том числе шифрования) и передачи информации через интернет (Интернет).

б) Электронные документы, используемые при осуществлении электронных операций по Счету, заверенные ЭЦП Банка и Клиента в соответствии с требованиями разделов 3 и 7 настоящего Приложения к Правилам, приравниваются к соответствующим бумажным документам и порождают соответствующие права и обязательства, закрепленные Договором.

в) Используемые подсистемы обработки, хранения, защиты и передачи информации являются достаточными для обеспечения надежного, эффективного и безопасного обслуживания Счета.

г) Используемая Сторонами на основании Договора Система защиты информации, обеспечивающая контроль целостности и подлинности информации с применением шифрования и ЭЦП, является достаточной для защиты информации от несанкционированного использования третьими лицами, а также для подтверждения подлинности электронного документа и идентификации лица, поставившего ЭЦП на данном документе.

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ

2.1. Клиент посредством Системы осуществляет все доступные ему через Систему расчетные операции по Счету и получает полную информацию о Счете.

2.2. Клиент путем заполнения формы, утвержденной Банком, определяет пользователей своего Счета для работы в Системе и представляет указанную форму в Банк. В случае назначения Клиентом иных лиц в качестве пользователей своего Счета Клиент обязан также представить в Банк соответствующую надлежащим образом оформленную доверенность, нотариально удостоверенную либо выданную при обязательном совместном присутствии в Банке Клиента и лица, назначаемого в качестве пользователя.

2.3. Клиент оформляет и направляет в Банк Платежный электронный документ в порядке, установленном Правилами и Разделом 6 настоящего Приложения. После получения указанного документа Банк осуществляет его проверку и, в случае соответствия установленным требованиям, исполняет его.

2.4. Клиент уведомляется о проверке Электронного документа, отрицательном результате проверки и, соответственно, об отказе в исполнении поручения, содержащегося в Электронном документе, посредством соответствующего изменения статуса документа в Системе.

2.5. Стороны вправе посредством Системы передавать и/или получать электронные документы, указанные в Разделе 6 настоящего Приложения к Правилам. Посредством Системы также допускается передача иной информации, которая, однако, не порождает обязательств для получающей Стороны, предусмотренных Договором.

2.6. Электронный документ порождает обязательства при условии его надлежащего оформления Клиентом и заверения ЭЦП. В таком случае Банк после получения и проверки Электронного документа принимает его к исполнению.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Каждая из Сторон обязуется:

3.1.1. При осуществлении операций посредством Системы руководствоваться требованиями Договора, а в части операций, не урегулированных Договором, — законодательством Республики Армения, действующими банковскими правилами в сфере электронного обслуживания счетов, а также обычаями делового оборота, применяемыми в банковской деятельности;

3.1.2. По требованию другой Стороны, не позднее следующего банковского дня после получения такого требования, представить требующей Стороне надлежащим образом оформленные бумажные экземпляры Электронных документов, послуживших основанием для осуществления операции по Счету;

3.1.3. Обеспечивать конфиденциальность Паролей как в течение срока действия Договора, так и в течение 1 (одного) календарного года после прекращения его действия.

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. В случае невозможности передачи Электронных документов посредством Системы осуществлять соответствующие требуемые операции по Счету путем представления в Банк соответствующих документов, надлежащим образом оформленных на бумажном носителе.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Контролировать правильность реквизитов в своих Электронных документах;

3.3.2. Пользоваться Системой исключительно посредством исправного компьютера, не зараженного компьютерными вирусами. В случае несоблюдения данного требования Банк не несет ответственности за бесперебойную и корректную работу Системы.

3.3.3. Принимать все меры для сохранения Пароля в тайне и недопущения его доступности третьим лицам, освобождая Банк от любых претензий, связанных с ущербом, причиненным Клиенту вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, предусмотренного настоящим пунктом;

3.3.4. В случае утраты Пароля либо получения информации о том, что он стал доступен третьим лицам, незамедлительно уведомить об этом Банк, представив/направив Банку соответствующее заявление в надлежащей письменной форме в течение 24 (двадцати четырех) часов, с его подписанием (подтверждением).

3.3.5. В случае получения ЭЦП посредством SMS-сообщений на мобильный телефон, при изменении или утрате номера телефона, указанного в Заявлении, незамедлительно уведомить об этом Банк; в случае изменения номера телефона — путем представления письменного заявления-уведомления либо посредством согласованного электронного способа уведомления.

3.3.6. Направлять Электронные документы в Банк в надлежащим образом оформленном виде.

3.3.7. По завершении рабочего сеанса в Системе выполнять действие «Выход», нажимая кнопку «Выход» в окне интернет-браузера. В случае прерывания рабочего сеанса вследствие программных сбоев (зависание браузера, нарушение соединения с Сетью и т. д.) выполнять действие «Выход» из операционной системы (LogOff, Log Out, Завершение сессии и т. д.) в зависимости от операционной системы компьютера, на котором осуществляется сеанс. В случае невыполнения данного требования Банк не несет ответственности за бесперебойную и корректную работу Системы.

3.3.8. При необходимости, по требованию Банка, но не позднее следующего банковского дня после получения требования об осуществлении операции по Электронному документу, представить бумажный экземпляр Электронного документа, послужившего основанием для осуществления операции по Счету, надлежащим образом оформленный.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. оформлять бумажные копии Электронных документов, совершенных Клиентом, и заверять их в соответствии с требованиями действующих внутренних актов Банка;

3.4.2. в случае технических сбоев или возникновения иных аналогичных ситуаций в Банке, препятствующих передаче Электронных документов посредством Системы, в одностороннем порядке приостановить на неопределенный срок передачу Электронных документов или иной информации посредством Системы, уведомив об этом Клиента. В

таких случаях все документы должны обращаться в бумажной форме в соответствии с действующими внутренними процедурами Банка. Банк не несет какой-либо ответственности за любые убытки, причиненные Клиенту в случаях, указанных в настоящем подпункте;

3.4.3. отключить Клиента от Системы, если:

3.4.3.1. последний нарушает требования, установленные Правилами;

3.4.3.2. Клиент не пользовался Системой (не осуществлял вход в Систему) в течение 3 (трех) месяцев подряд;

3.4.3.3. Договор расторгнут, а счета Клиента закрыты;

3.4.3.4. в случае технических сбоев или возникновения иных аналогичных ситуаций в Банке, препятствующих передаче Электронных документов или иной информации, с уведомлением об этом Клиента;

3.4.3.5. в случае систематического нарушения Клиентом правил безопасного использования Системы;

3.4.3.6. в случае совершения Клиентом действий, угрожающих безопасности Системы (например, прикрепление зараженного файла).

3.5. Банк обязан:

3.5.1. осуществлять расчетные операции по Счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных Электронных документов, полученных от Клиента посредством Системы. Электронные документы, распоряжения на исполнение которых получены в течение операционного дня, Банк обязуется исполнять в течение того же банковского дня. Документы, полученные после окончания операционного дня, Банк обязуется исполнять в течение следующего банковского дня;

3.5.2. информировать Клиента о принятых к исполнению и отклоненных Электронных документах с указанием статуса Электронного документа и причины его отклонения;

3.5.3. осуществлять на основании Электронных документов Клиента зачисление на счет Клиента денежных средств, поступающих от других Клиентов, из банков-корреспондентов, клиринговых центров и Центрального банка Республики Армения;

3.5.4. до исполнения распоряжения проверять соответствие Электронных документов, представленных Клиентом посредством Системы, установленным требованиям;

3.5.5. предоставить Клиенту новый Секретный ключ в течение 3 (трех) банковских дней после получения уведомления Клиента об утрате им своего Секретного ключа и необходимости получения нового;

3.5.6. не исполнять Электронные документы, направленные Клиентом посредством Системы и заполненные ненадлежащим образом;

3.5.7. не вносить самостоятельно исправления в Электронные документы, направленные Клиентом посредством Системы;

3.5.8. обеспечивать конфиденциальность электронных операций, осуществляемых Клиентом посредством Системы.

3.6. Посредством Системы Клиенту предоставляется:

3.6.1. право только на просмотр Счетов и договоров, указанных в Заявлении;

3.6.2. право на просмотр Счетов и договоров, указанных в Заявлении, а также на осуществление расчетных операций по Счету.

3.7. В случае если Клиенту предоставляется посредством Системы право только на просмотр своего Счета, положения настоящего Приложения к Правилам, касающиеся осуществления расчетных операций по Счету, не применяются.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

4.1. За предоставление Клиенту нового Секретного ключа с его Счета в безакцептном порядке взимается плата в размере, установленном Тарифами, утвержденными Банком.

4.2. За услуги, предоставляемые Банком для осуществления расчетных операций посредством Системы (далее — Услуга), с Клиента взимается плата (далее — Плата за услугу) в размере, в сроки и порядке, установленных Тарифами и ставками Банка, которые могут изменяться в течение срока действия Договора. В случае несогласия с измененными Тарифами Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор, предварительно уведомив об этом Банк не менее чем за 5 (пять) дней и оплатив услуги, оказанные до момента расторжения Договора.

4.3. Взимание Платы за услугу начинается с месяца, следующего за месяцем заключения Договора, а комиссии, взимаемые на ежегодной основе, за первый год взимаются в день заключения Договора, а за последующие годы — не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истекает очередной год действия Договора. Единовременные комиссии взимаются в день заключения Договора. Банк в безакцептном порядке списывает Плату за услуги со Счета Клиента, а

при отсутствии на нем достаточных денежных средств — с других счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе со счетов в валюте, отличной от валюты Счета. В таком случае конвертация валют осуществляется по обменному курсу, действующему в Банке на соответствующую дату (на момент списания).

4.4. В случае отсутствия на всех счетах Клиента, открытых в Банке, достаточных денежных средств для списания задолженности в течение более 1 (одного) месяца Банк вправе приостановить обслуживание Клиента посредством Системы до полного погашения задолженности.

4.5. Если в течение 1 (одного) месяца после истечения месячного срока, установленного пунктом 4.4 настоящего Приложения к Правилам, Клиент:

4.5.1. погашает задолженность, то Клиент повторно подключается к Системе, при этом с Клиента в безакцептном порядке взимается плата в размере, установленном Тарифами и ставками Банка в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Приложения к Правилам;

4.5.2. не погашает задолженность, Банк вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор, потребовав от Клиента погашения всей суммы задолженности и закрытия Счетов, уведомив об этом Клиента в сроки, установленные Правилами.

5. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. В случае нарушения положений, установленных настоящим Приложением к Правилам, ответственность за последствия такого нарушения несет нарушившая Сторона.

5.2. Банк не несет ответственности:

5.2.1. за убытки, понесенные Клиентом не по вине Банка, в том числе в результате исполнения Банком платежных Электронных документов, ошибочно заполненных Клиентом, но с соблюдением требований разделов 2 и 6 Правил, если указанные документы были надлежащим образом оформлены и переданы Клиентом Банку, а Банк получил, проверил и убедился в их правильности;

5.2.2. за убытки, понесенные Клиентом вследствие неисполнения платежного поручения в результате ненадлежащего или неправильного оформления Клиентом Электронного документа, содержащего платежное поручение;

5.2.3. за убытки, понесенные Клиентом вследствие небрежности (бездействия) и/или несвоевременного совершения действий лицами, в пользу которых по поручению Клиента осуществляется расчетная операция;

5.2.4. за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения платежных поручений, переданных Банку и исполненных Банком с использованием Секретных ключей, ставших известными третьим лицам не по вине Банка;

5.2.5. в иных случаях, предусмотренных Договором и/или законодательством Республики Армения.

5.3. Банк несет ответственность исключительно за прямые убытки, понесенные Клиентом, которые надлежащим образом обоснованы и доказаны, вследствие несоблюдения сроков осуществления расчетных операций по счету Клиента на основании Электронного документа, надлежащим образом оформленного и своевременно направленного Клиентом в Банк.

5.4. Клиент несет полную ответственность за технические, операционные и иные возможные риски, связанные с эксплуатацией Системы, а также за обеспечение конфиденциальности Секретных ключей.

6. ВИДЫ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ЗАПОЛНЕНИЮ

6.1. Виды Электронных документов, направляемых Клиентом в Банк:

6.1.1. платежные поручения, в том числе в драмах Республики Армения и иностранной валюте;

6.1.2. Заявка на обмен валюты;

6.1.3. Заявка на погашение кредита;

6.1.4. Заявка на пополнение вклада;

6.1.5. сообщения произвольного формата, связанные с Счетом и относящиеся к нему.

6.2. Виды Электронных документов, направляемых Банком Клиенту:

6.2.1. выписка по Счету;

6.2.2. справки и иная информация;

6.2.3. сообщения произвольного формата, связанные со Счетом и относящиеся к нему.

6.3. Требования, предъявляемые к электронным расчетным документам:

6.3.1. Все Электронные документы должны содержать необходимые банковские реквизиты в соответствии с требованиями Центрального банка Республики Армения.

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Электронное обслуживание банковского счета посредством Системы вступает в силу с момента заключения Договора-заявления и действует в течение срока действия Договора счета, но в любом случае до полного исполнения обязательств, принятых на себя по Договору.

7.2. Электронное обслуживание банковского счета посредством Системы может быть прекращено в любое время по требованию Клиента при условии уведомления об этом Банка не менее чем за 5 (пять) дней. Электронное обслуживание банковского счета посредством Системы может быть прекращено по требованию Банка исключительно в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Приложением к Правилам.

7.3. Уведомления, вытекающие из Договора об электронном обслуживании банковского счета посредством Системы, должны направляться в письменной форме по адресам, указанным в Договоре-заявлении, а в случае изменения указанных адресов — по измененным адресам.