

**УСЛОВИЯ И ПРАВИЛА  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ СО СТОРОНЫ ЗАО  
“БАНК ВТБ (АРМЕНИЯ)”  
(ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА)**

**ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”**

**Адрес: РА, г.Ереван, 0002, ул. Московян 35, нежилые помещения 68-73**

**Тел.: 87-87, (+374 8000) 87-87 (для звонков из-за границы)**

**Электронный адрес: [headoffice@vtb.am](mailto:headoffice@vtb.am)**

**Официальный сайт Банк: [www.vtb.am](http://www.vtb.am)**

**УВАЖАЕМЫЙ КЛИЕНТ,**

Настоящие “Условия и правила предоставления услуг физическим лицам со стороны ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”” (далее – Правила) устанавливают общие условия включенных в настоящие Правила услуг, предоставляемых Банком клиентам-физическим лицам (далее – Клиент), правила пользования ими, права и обязанности Клиентов и Банка, меры ответственности, предусмотренные за нарушение взаимных обязательств и варианты разрешения споров, возникших между Банком и Клиентом.

Настоящие Правила являются внутренним правовым документом Банка, одновременно являющимся публичным предложением (офертой) Банка на заключение договора (далее – Договор) по части предоставляемой Банком (в рамках настоящих Правил) и предпочитаемой Клиентом услуги (далее – Услуга).

Если установленные настоящими Правилами положения отличаются от условий, предусмотренных Договором конкретной услуги/Кредитным договором, то применяются положения данного договора.

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

Банк уведомляет, что подписывая имеющееся в заявлениях/договорах Согласие, Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящим Уведомлением и дает согласие на обработку Банком его персональных данных, а именно: имени, фамилии, отчества, данных удостоверяющего личность документа, социальной карты/номерного знака общественных услуг или данных справки об их отсутствии, адреса, номера телефона и/или прочей информации, что дает возможность прямым либо косвенным образом идентифицировать личность Клиента, согласно закону РА “О защите персональных данных”.

Персональные данные Клиента будут обрабатываться с целью заключения договоров между Клиентом и Банком, для дальнейшего пользования услугами Банка, получения информации относительно проводимых Банком акций/предложений/прочих услуг.

Согласие на обработку персональных данных дается согласно закону РА “О защите персональных данных”, с целью совершения с персональными данными Клиента указанных в Уведомлении необходимых действий (сбор, фиксирование, ввод, систематизация, хранение, использование и пр.) и достижения исполнения обязанностей поставленных, перед Банком в соответствии с законодательством РА.

Подписывая Согласие, Клиент дает разрешение и уполномочивает Банк на направление запроса по месту работы Клиента, в государственные органы и органы местного самоуправления и/или принадлежащие другим лицам информационные системы (в том числе ЗАО “Офис по внедрению инфраструктур электронного управления” (ЭКЕНГ)) ЗАО “АКРА Кредит Репортинг”, ЗАО Информационно-аналитический центр Норк, а также предоставление последним персональных данных Клиента и касающуюся его информацию.

Согласие на обработку персональных данных считается выданным Клиентом, и Банк получает право на обработку персональных данных Клиента с целью выполнения действий, установленных договорами, заключенными между Клиентом и Банком в течение действия данных договоров, а также, согласно закону РА О банковской тайне, с целью их предоставления организациям, сотрудничающим с Банком/оказывающим услуги Банку/выполняющим работы для Банка, с условием, что это необходимо для оказания данных услуг или выполнения работ и/или во всех прочих случаях, когда требование на обработку этих данных напрямую установлено законом.

Настоящее соглашение считается выданным также в случаях переименования, реорганизации или же замены иными органами/источниками вышеуказанных органов, являющихся источниками вышеуказанных данных, если объем получаемой на основании данного соглашения информации остается неизменной.

(Глава <Уведомление> дополнить новым абзацем решением Директората N 29 от 16.02.2022г.)

В случае предъявления Клиентом требования об отзыве согласия на обработку персональных данных, или внесения изменения в персональные данные или их удаления (если персональные данные неполные или неточные, либо устарели или получены незаконным путем или нет необходимости в их обработке), Банк обязуется прекратить действия по обработке персональных данных Клиента, либо внести в них изменения или удалить в течение десяти рабочих дней, если между Клиентом и Банком нет невыполненных обязательств и отсутствуют действующие договорные отношения, а иначе заключенные Клиентом и Банком договорные отношения подлежат прекращению со всеми вытекающими из них негативными последствиями. В случае требования об отзыве согласия на обработку персональных данных Клиента или удаления персональных данных Клиента, их обработка Банком прекращается, однако они сохраняются в информационном архиве Банка и могут использоваться только в предусмотренных законодательством случаях. Отзыв согласия обратной силы не имеет.

**Согласие на обработку персональных данных выдается на весь период действия договоров, а в установленных законодательством РА случаях, на период, установленный для этих случаев.**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Правила, тарифы на предоставляемые Банком услуги (Тарифы), устанавливаются и утверждаются соответствующим органом управления Банка и могут быть изменены последним в одностороннем порядке. В случае внесения изменений в Правила и Тарифы, Банк обязуется по кредитам за 7 рабочих дней, по вкладам/счетам за 15 рабочих дней посредством средства коммуникации, выбранного по соответствующему договору между Банком и Клиентом, уведомить последнего об изменении Правил и Тарифов на услугу, предоставляемую по заключенному с Банком договору.

1.2. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность сведений, ставших ему известными в связи с обслуживанием Клиента и составляющих банковскую тайну, согласно законодательству РА. Банковской тайной считаются сведения относительно счетов Клиента, ставших известными Банку в связи с обслуживанием Клиента, сведения относительно операций, совершенных по поручению Клиента или в пользу него, а также составляющие коммерческую тайну сведения относительно деятельности, любой программы или разработки, изобретения, промышленных образцов и прочие любые сведения относительно Клиента, которые он намеревался сохранить втайне и Банк знает или мог знать о подобном намерении Клиента. Информация касательно Клиента, его счетов и совершенных посредством них сделок может предоставляться только Клиенту и его законным представителям, а также прочим лицам с согласия Клиента либо в установленном законодательством РА порядке. Конфиденциальность относительно счетов и совершенных посредством них сделок гарантируется законодательством РА. В связи с обслуживанием Клиента, Банк вправе сообщать подобные сведения операторам платежно-расчетных систем, участникам карточного окончательно расчета и прочим установленным законодательством РА компетентным органам.

1.3. Банк не ответственен за убытки, потери или случаи просрочки, возникшие вследствие действий государственных органов либо непреодолимой силы, в том числе неисправности оборудования или непредусмотренных перебоев в электроснабжении.

1.4. Банк при обслуживании Клиентов руководствуется требованиями законодательства РА и внутренних правовых актов Банка. Банк предоставляет услуги в соответствии с требованиями законодательства РА, установленных Банком внутренних правовых актов, Правил и Тарифов.

1.5. Клиент в любое время может ознакомиться в филиалах Банка с настоящими Правилами, Тарифами и прочей публичной информацией, размещенными также на официальном сайте Банка.

1.6. С целью совершения сделок Клиент может обратиться в филиал Банка, представив необходимые документы/сведения, установленные внутренними правовыми актами Банка для осуществления сделок в рамках соответствующей Услуги. Осуществление операций в пользу Клиента посредством третьих лиц может осуществляться на основании надлежаще удостоверенной доверенности либо иного предусмотренного законодательством документа, с условием соблюдения Банком требований, предусмотренных законом и внутренними правовыми актами для идентификации реального Бенефициара/Клиента и представителя. К исполнению

Банком не принимаются доверенности, выданные Клиентом в простой письменной форме (без надлежащего удостоверения).

1.7. Клиент обязуется, в случае изменения заранее представленных с его стороны Банку данных удостоверяющего личность документа, адреса, в том числе электронного адреса, номера телефона и прочих данных, незамедлительно уведомить об этом Банк, представив соответствующие сведения/документы. За неблагоприятные последствия, возникшие вследствие неисполнения настоящего обязательства, Банк ответственности не несет.

1.8. Банк не менее раза в год проводит обновление собранных данных Клиента (обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента и самостоятельной проверки), чтобы удостовериться в актуальности и соотносимости имеющихся сведений.

1.9. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении Услуги, в том числе в открытии Счета/вклада, предоставлении кредита, если:

- Клиент не представил в Банк документов, предусмотренных законодательством РА и внутренними правовыми актами Банка для предоставления данной Услуги, в том числе предоставленные Банку идентификационные данные недостаточны для идентификации Клиента в рамках, установленных законодательством (в том числе законом США “О налогообложении иностранных счетов”) норм и требований;
- Клиентом представлены недостоверные сведения;
- Банком не предусмотрено счетов/вкладов в указанной Клиентом валюте или на указанных им условиях;
- Клиент не вносит платежей, установленных Тарифами за предоставление Услуги (если таковые предусмотрены);
- относительно Клиента имеются сведения о его вовлеченности в отмывание денег, террористическую деятельность, финансирование терроризма, согласно закону РА “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма” и внутренним правовым актам Банка;
- у Банка имеются обоснованные сомнения относительно вовлеченности Клиента в незаконную/мошенническую деятельность, и Клиент не представил достаточных доказательств/документов для исключения подобных сомнений;
- в иных установленных законодательством РА случаях.

1.10. Банк обязан, в случае отказа в предоставлении Услуги, в течение максимум 2 рабочих дней после вынесения подобного решения, письменно (бумажным либо электронным способом) уведомить об этом Клиента с подробным указанием причин отказа, а также по требованию Клиента вернуть оригиналы документов (в случае их представления в Банк в бумажном виде), полученных Клиентом от третьих лиц для представления в Банк с целью получения Услуги.

1.11. Клиент несет ответственность за соответствие законодательству РА сделок, совершенных по его Счету, в том числе кредитному, а также за правильность документов, послуживших основанием для совершения сделки и внесенных в них изменений.

1.12. Клиент обязан не использовать имеющиеся на его счетах/вкладах и поступающие денежные средства в любой валюте, в том числе кредитные средства, для легализации доходов, полученных преступным путем, отмывания денег, террористической деятельности, финансирования терроризма.

Клиент удостоверяет, что все финансовые средства, которые будут перечислены на счета Клиента в Банке, получены законным путем и никаким образом не связаны с финансированием

терроризма, продажей наркотических средств, избеганием оплаты налогов и иной преступной деятельностью.

(Пункт 1.12 дополнить новым абзацем решением Директората N 29 от 16.02.2022г.)

1.13. Во исполнение требований закона США “О налогообложении иностранных счетов” (далее – FATCA), Банк вправе в одностороннем порядке закрыть счет Клиента, если в данных последнего Банком обнаружены признаки налогоплательщика США (а именно: гражданство США, резидентство США, разрешение на постоянное пребывание в США, места рождения в США, местожительства и/или почтовый адрес США, контактный телефонный номер на территории США, наличие доверенности, или права подписи, выданного лицу, имеющий адрес регистрации в США, и наличие периодических платежных поручений, выданных на осуществление более чем одного перевода на имеющийся в США счет) и Клиент отказывается предоставить Банку полномочие на передачу сведений о нем Налоговой службе США/лицу, осуществляющему функции налогового агента США, согласно требованиям FATCA.

1.14. Банк вправе, в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента обоснованных сомнений в процессе обработки документов Клиента или совершения им операций, в установленном законодательством РА порядке приостановить совершение операции.

1.15. Банк вправе, без согласия Клиента, уступать третьим лицам все имеющиеся у него в отношении Клиента права, если договором иного не предусмотрено.

1.16. Операционные дни и часы Банка устанавливаются и публикуются Банком.

1.17. По настоящим Правилам и в силу договора на предоставление соответствующей Услуги, Банк выступает в качестве налогового агента Клиента в порядке и размерах, установленных законодательством РА, по линии налоговых и прочих обязательных выплат, подлежащий уплате с доходов полученных Клиентом в силу договора.

1.18. В смысле предоставления Услуг “Банковскими днями” считаются календарные дни, когда действующие на территории РА банки открыты для совершения банковских операций. Сделки совершаются по Ереванскому времени.

## **2. КОММУНИКАЦИЯ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ**

2.1. Коммуникация между Банком и Клиентом (в том числе предоставление информации обязательного представления и выписок) осуществляется способом, выбранным Клиентом по договору на предоставление соответствующей Услуги, заключенному между Банком и Клиентом.

2.2. Коммуникация с Клиентом по части кредитов (в том числе предоставление информации обязательного представления и выписок) осуществляется письменным способом – посредством электронной связи. Банк как минимум с предусмотренной законом периодичностью отправляет на электронный адрес Клиента, указанный последним в договоре, ежемесячную выписку, отражающую операции, совершенные по счету в течение отчетного периода. В случае предоставления возможности открытия кредитной линии по карте, независимо от обстоятельства дебетирования или кредитования карточного счета, Банк предоставляет Клиенту единую выписку.

В случае кредитов Клиент на основании своего письменного, в том числе представленного электронным способом заявления, может отказаться от права получения информации обязательного представления и выписок посредством электронной связи, с условием выбора одного из способов, предлагаемых в соответствующем договоре. Клиент вправе на основании своего письменного заявления изменить способ корреспонденции не более 1-го раза в год, и

данное изменение применяется по отношению к осуществляемой корреспонденции спустя 30 дней после получения Банком письменного заявления. Клиент вправе получать информацию лично на территории Банка, что не исключает обязанности Банка на предоставление той же информации Клиенту посредством выбранного им способа.

(Второй абзац подпункта 2.2 изменен решением Директората N 381 от 21.12.2020г.)

2.3. Коммуникация с Клиентом по части Счетов/вкладов (предоставление информации обязательного представления и выписок) осуществляется письменным способом - посредством электронной связи. Банк как минимум с предусмотренной законом периодичностью предоставляет Клиенту ежемесячную выписку на электронный адрес, указанный со стороны последнего в договоре, где отражаются операции, совершенные по счету в отчетном периоде. Банк не обязан предоставлять Клиенту выписки по счету, если в течение отчетного периода данный счет Банком не был не дебетирован, не кредитован.

По части счетов/вкладов Клиент на основании своего письменного, в том числе представленного электронным способом заявления, может отказаться от права получения установленной информации посредством электронной связи, с условием получения информации обязательного представления и выписок одним из способов, предлагаемых соответствующим договором. Клиент имеет право на основании своего письменного заявления изменить способ корреспонденции не более 1-го раза в год, и данное изменение применяется по отношению к осуществляемой корреспонденции спустя 30 дней после получения Банком письменного заявления. Клиент имеет право получить информацию лично на территории Банка, что не исключает обязанность Банка по предоставлению Клиенту той же информации по выбранному им способу.

(Подпункт 2.3 изменен решением Директората N 381 от 21.12.2020г.)

2.4. Коммуникация между Клиентом и Банком может осуществляться также “Посредством онлайн платформы”. Если по соответствующему договору выбран способ “Посредством онлайн платформы”, то Клиент должен зарегистрироваться на сайте Банка в системе Личного кабинета, после чего будет предоставлена возможность неограниченного входа в Личный кабинет. После регистрации в Личном кабинете Клиент получит SMS подтверждение, что он зарегистрирован, и в дальнейшем его выписки в ежемесячном разрезе будут доступны в Личном кабинете на сайте Банка. В Личном кабинете Клиенту будут доступны ежемесячные выписки только тех продуктов, по которым Клиент выбрал способ “Посредством онлайн платформы”. Выписки будут доступны Клиенту в формате PDF не только для просмотра, но также Клиент сможет их загрузить/сохранить и отправить на свой электронный адрес.

(Подпункт 2.4 изменен решением Директората N 381 от 21.12.2020г.)

2.5. При разногласиях по части отраженных в выписке сделок, Клиент вправе обратиться в Банк. Банк в сроки и порядке, предусмотренные законодательством РА и внутренними правовыми актами, проводит изучение и представляет свою позицию.

2.6. По части совершенных посредством платежно-расчетных систем незавершенных сделок, Клиент минимум в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения выписки (в случае представления документов, подтверждающих невозможность предъявления требования - в течение 55 (пятидесяти пяти) дней с момента получения выписки) имеет возможность представить заявление-требование о несоответствиях, по установленной Банком форме. В случае непредставления в указанный срок письменного заявления-требования, Банк вправе отказать в поданной просьбе, на основании правил платежно-расчетных систем и в соответствии с

соответствующими нормативными актами ЦБ. Настоящий пункт никоим образом не ограничивает права Клиента на обжалование им правильности выписки.

### 3. БАНКОВСКИЕ/КАРТОЧНЫЕ СЧЕТА/ВКЛАДЫ

3.1. Установленные настоящими Правилами условия применяются в отношении всех банковских/карточных/депозитных счетов (далее - Счет) Клиента-физического лица, если иного напрямую не предусмотрено условиями конкретной Услуги.

3.2. Обслуживание Клиента Банком осуществляется на основании договоров, подписанных в порядке, предусмотренном законодательством РА, внутренними правовыми актами Банка, настоящими Правилами, Тарифами. Договоры обслуживания банковского/карточного счета, за исключением договоров банковского вклада, заключаются в количестве одного оригинала, который остается в Банке, а Клиенту выдается краткая информация о счете. По первому же требованию Клиента, Банк бесплатно выдает копию договора с пометкой: "С истинным верно". Договоры банковского вклада заключаются в двух экземплярах.

3.3. С Клиента требуются следующие документы для открытия счета/внесения вклада: удостоверяющий личность документ, номерной знак общественных услуг/социальная карта/справка об отсутствии номерного знака общественных услуг/социальной карты, в случае представителя Клиента - также надлежащим образом удостоверенная доверенность или иной соответствующий документ. Законодательством РА или внутренними правовыми актами Банка могут быть предусмотрены иные необходимые документы.

При осуществлении первичной сделки по доверенности относительно Открытия счета/внедрения вклада, наличие данных о документе удостоверяющем личность и номере общественных услуг/ социальной карты, справок об отсутствии документа, удостоверяющем личность, номера общественных услуг/ социальной карты достаточно, за исключением, если необходимо произвести изменения в данных клиента.

(Пункт 3.3 дополнить новым абзацем решением Директората N 29 от 16.02.2022г.)

3.4. Открывать самостоятельный Счет в Банке/ вносить вклад, обслуживаться и распоряжаться своими доходами могут достигшие четырнадцати лет дееспособные граждане, являющиеся как резидентами, так и нерезидентами РА, если внутренним правовым актом Банка по части конкретной Услуги иного не предусмотрено.

3.5. Банк, в случае, если Клиент соответствует установленным/утвержденным Банком условиям и настоящим Правилам, по желанию последнего и для него открывает и обслуживает:

3.5.1. банковский счет;

3.5.2. срочный вклад;

3.5.3. карточный счет.

3.6. В отношении денежных средств на счетах Клиента Банк имеет право залога (за исключением случаев, предусмотренных законом), в качестве обеспечения надлежащего исполнения всех обязательств Клиента.

#### **Расчетно-кассовое обслуживание**

3.7. Счет открывается для являющихся резидентами и нерезидентами физических лиц, исходя из их предпочтений, согласно Тарифам, в опубликованных Банком валютах и на сроки, установленные соответствующим договором.

3.8. Клиент, подписывая соответствующий договор, поручает Банку и дает право в безакцептном порядке списывать денежные средства с действующих в Банке своих счетов в следующих случаях:

3.8.1. в случае ошибочного зачисления средств на счет (в том числе по причине программной ошибки), а также при возникновении перерасхода, дебиторской задолженности;

3.8.2. с целью и в случае уплаты всех видов установленным законодательством РФ налогов и прочих обязательных платежей;

3.8.3. в случае получения заявки на списание денежных средств на основании решения суда, в том числе исполнительных документов;

3.8.4. в случае неисполнения Клиентом имеющихся в отношении Банка обязательств;

3.8.5. в случае взыскания платежей, предусмотренных Тарифами Банка;

3.8.6. в прочих условиях, предусмотренных нормативно-правовыми актами.

3.9. Клиент обязан вернуть ошибочно, по причине программной ошибки или иной причине, зачисленные Банком на его счет и использованные денежные средства, а также Клиент считается уведомленным, что в случае использования ошибочного зачисленных и не принадлежащих ему денежных средств, в отношении использованных денежных средств будет рассчитана предусмотренная Тарифами процентная ставка (при наличии).

3.10. Права Клиента на распоряжение счетом и имеющимися на нем денежными средствами могут ограничиваться по решению суда, на основании заявки, представленной органами, обеспечивающими принудительное исполнение судебных актов и налоговым органом. Взыскание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента может осуществляться по решению суда, на основании заявки, представленной органами, обеспечивающими принудительное исполнение судебных актов, и налоговым органом, согласно Гражданскому кодексу РФ, настоящими правилами, а также в случаях и порядке, предусмотренных соответствующим договором.

(Подпункт 3.10 изменен решением Директората N 6 от 16.01.2023г.)

3.11. Клиент относительно факта взыскания денежных средств с его Счета уведомляется посредством выписки с данного Счета, в соответствии выбранным им способом и порядком коммуникации (получение выписки).

3.12. Клиент самостоятельно распоряжается имеющимися на его Счете денежными средствами. Банк не имеет права ограничивать права Клиента на распоряжение имеющимися на его Счете денежными средствами, помимо случаев, предусмотренных законом, Правилами и соответствующими договорами.

3.13. Письменные сделки по Счету осуществляются Клиентом либо от его имени, на основании надлежащим образом заполненных Платежных поручений. Поступления наличных денежных средств на Счет и/или списания с него осуществляются на основании приходных/расходных кассовых квитанций. Поставленная на квитанциях подпись Клиента является удостоверением совершенной по счету операции.

3.14. Банк принимает к исполнению Платежное поручение Клиента только при наличии достаточных средств на Счете. Средства списываются в соответствии с календарной очередностью представления в Банк Платежных поручений и других документов о списании, а при недостатке - в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ.

3.15. В случае, когда имеющиеся на Счете Клиента средства недостаточны для исполнения Платежного поручения и взимания установленной за исполнение платы или за совершение сделки



по конвертации валюты, Платежное поручение возвращается Клиенту без исполнения, при этом Банк в подобных случаях не несет ответственности за понесенные убытки вследствие неисполнения распоряжения Клиента.

3.16. Клиент вправе отменить представленное им Платежное поручение, полностью возместив понесенные в связи с этим убытки Клиента.

3.17. Касающиеся Платежного поручения положения, не включенные в Условия, регулируются Гражданским кодексом РА, законом РА “О переводе средств по платежным поручениям” и утвержденным Центральным банком РА “Порядком о максимальных сроках совершения денежных переводов на территории Республики Армения”, а также другими внутренними правовыми актами Банка.

3.18. В отношении ежедневного остатка по счету Банк может начислять процент в размере, установленном действующими в Банке Тарифами и договором, при этом, ежедневным остатком считается фактический остаток на счете на конец операционного дня. Проценты на имеющиеся на Счете суммы начисляются за календарный период, со дня поступления суммы в Банк до дня, предшествующего ее возврата Клиенту или списания со счета Клиента по другим основаниям.

3.19. Банк округляет выплачиваемые наличными денежными средствами следующим образом:

- суммы в размере больше или равно 5 (пяти) драмам РА округляются до десяти;
- суммы в размере меньше 5 (пяти) драмов РА округляются до нуля.

3.20. В случае отсутствия мелочи в инвалюте (монет), суммы округляются до самой мелкой купюры, а остальная суммы выдается в драмах РА по среднему курсу обмена, сформированному на данный момент в отношении данной инвалюты на валютном рынке РА, опубликованному на официальном сайте ЦБ РА.

3.21. Банк взимает расчетно-кассовую плату со Счета одновременно с предоставлением услуги по Тарифам, действующим за данную операцию на момент ее оказания.

3.22. Предусмотренная за годовое обслуживание Счета плата за первый год обслуживания взимается Банком в установленном Тарифами размере в момент открытия Счета/заключения договора. Плата за каждый последующий год взимается со Счета в последний календарный день первого месяца данного года.

3.23. Предусмотренная за годовое обслуживание Карты плата за первый год обслуживания взимается Банком в установленном Тарифами размере полностью в момент заключения договора, в случае выбора годового способа оплаты. Плата за каждый последующий календарный год взимается со счета, в первый рабочий день первого месяца данного года, без дополнительного разрешения. В случае выбора ежемесячного способа оплаты, плата за первый месяц обслуживания карты взимается в момент заключения договора, а за каждый последующий календарный месяц - в первый рабочий день.

3.24. Установленные Тарифами комиссии или прочие платежи, за исключением случаев, предусмотренных данным договором Счета, в первоочередном безакцептном порядке взимаются с являющегося/-ихся предметом сделки счета/-ов Клиента в драмах РА, а в случае отсутствия или недостатка средств на последнем/-их - со счета/-ов Клиента в долларах, затем счета/-ов в Евро, затем счета/-ов в рублях, а в случае отсутствия или недостатка средств на последнем/-их - со счета/-ов Клиента в другой инвалюте при его/их наличии, в результате чего конвертация инвалюты в драмы РА осуществляется по среднему курсу обмена, сформированному на валютном рынке РА на момент конвертации, опубликованному на официальном сайте ЦБ РА. При этом при

взимании комиссии со счетов в одной валюте преимущество отдается наиболее ранне открытому счету.

3.25. Банк совершает также операции в валютах, отличающихся от валюты Счета. В случае поступления на Счет и списания с него денежных средств в валюте, отличающейся от валюты Счета, курс конвертации устанавливается Банком по курсу конверсионных операций Банка, действующему на дату совершения операции по конвертации. Конвертация совершается:

- в случае конвертации сумм, переводимых с валютного счета на транзитный счет, по курсу безналичных конверсионных валютных операций Банка, действующему на дату совершения операции;
- в случае конвертации для совершения сделки с транзитного счета, курсу безналичных конверсионных валютных операций Банка, действующему на дату совершения операции.

3.26. О кредитовании на Счете Клиента акцептированной Банком суммы платежного поручения Банк уведомляет Клиента посредством выдачи выписки, согласно условиям и срокам, предоставления выписки, предусмотренной договором, заключенным между Банком и Клиентом.

3.27. В обстоятельствах, осуществляемых в Банке в пользу Клиента межбанковских и международных переводов, обязательством Банка является кредитование денежных средств на Счете Клиента, а для осуществления прочих действий, описанных в поле “Цель” платежного поручения (в т.ч. досрочное погашение кредита или погашение процентов), необходимо представить направленное в Банк соответствующее поручение Клиента или его представителя.

3.28. Расторжение договора Счета является основанием для закрытия Счета Клиента. Остаток денежных средств, имеющихся на Счете, выдается Клиенту или по указанию последнего переводится на другой Счет не позднее 7 (семи) рабочих дней по получении соответствующего письменного заявления Клиента.

3.29. Представленное Клиентом заявление относительно расторжения договора/-ов и закрытия Счета не подлежит исполнению, пока не устранены обстоятельства, являющиеся основанием для прекращения операций по Счету.

3.30. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обслуживание банковского счета и закрыть счет без согласия Клиента:

- если Клиент допустил нарушение Правил и Тарифов, а также прочих обязательств, принятых в отношении Банка;
- если имеются основания предполагать, что счет используется в каких-то незаконных целях;
- если имеющиеся на счете Клиента денежные средства в течение последующих 12 (двенадцати) месяцев недостаточны для обслуживания счета, взимания установленных Тарифами платежей или по счету не было совершено никаких сделок.

3.31. Банк предоставляет возможность Клиентам получать SMS сообщения относительно поступлений и расходов по их счетам (в предусмотренном Тарифами случае - бесплатно), таким образом по возможности предотвращая незаконное использование имеющихся на счетах денежных средств. Сразу по получении вышеупомянутого SMS сообщения нужно удостовериться, что сделка совершена именно с ведома Клиента или его уполномоченного лица, по его распоряжению или с его участием. В случае незаконного использования, надлежит

уведомить Банк, позвонив на круглосуточный номер: (+37410) 560 708 или 87-87. В случае уведомления о незаконном использовании, счет будет заблокирован и Банк на основании заявления Клиента изучит детали сделки, и, при необходимости, начнет процесс ее обжалования. При этом, в случае неполучения SMS сообщения Клиентами, активировавшими услугу получения SMS сообщений относительно совершенных сделок, Банк не несет ответственности, если оно было отправлено Банком, однако не дошло до адресата:

- из-за дефекта технического характера стороны оператора либо по иной причине;
- из-за смены Клиентом номера телефона и неуведомления об этом Банка.

3.32. Банк, до подписания Клиентом договора Счета, знакомит последнего с условиями и порядком гарантирования возмещения вкладов, согласно закону РА “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц”.

**Пополнение банковских и карточных счетов Клиентов посредством официального сайта Банка**

3.33. Посредством принадлежащего Банку интернет сайта (далее: Сайт), куда также можно перейти, нажав соответствующую кнопку на официальном сайте Банка [www.vtb.am](http://www.vtb.am), возможно перейти на страницу услуги осуществления денежных переводов VTB-in и с платежных карт MasterCard, VISA или ArCa (Armenian Card) осуществить перевод суммы на банковский или карточный счет Клиента в Банке.

3.34. Перевод не может быть осуществлен, если в поле для подписи на оборотной стороне карт международных платежных систем MasterCard и VISA не указан трехзначный код CVC2.

3.35. Валюта перевода может быть только в драмах РА (AMD). В случае, если на Сайте был указан счет в долларах США (USD) или евро (EUR) или в рублях РФ (RUR), сумма перевода, введенная на Сайте в драмах РА, будет конвертирована по установленному в Банке курсу безналичных операций в момент зачисления (отражения в выписке) на счет Клиента. В случае мультивалютной карты, сумма перевода переводится на счет в драмах РА.

3.36 Если валюта карточного счета плательщика отличается от валюты банковского/карточного счета Клиента и/или валюты перевода, то банком-эмитентом карты плательщика и/или по правилам международных платежных систем MasterCard, VISA, по правилам ArCa могут взиматься другие комиссии, не взимаемые в пользу Банка, связанные с обменом и конвертацией валюты.

3.37. Плательщик может осуществить перевод, если у Банка есть для этого техническая возможность. В случае отсутствия технической возможности Банк имеет право отклонить перевод, сообщив об этом через Сайт.

3.38. Плательщик обязуется правильно заполнить номер счета/карты Клиента. Если номер счета/карты заполнен правильно, то на Сайте отображаются зашифрованные имя и фамилия Клиента. Ознакомившись с ними, Плательщик на свой страх и риск принимает решение о продолжении или прекращении Перевода, понимая, что существует небольшая вероятность того, что неправильное заполнение данных счета/карты Клиента может привести к совпадению зашифрованных имен и фамилий другого клиента Банка. В результате деньги могут быть получены другим лицом. В подобном или любом другом случае Плательщик понимает, что Банк не имеет права возвращать ошибочно переведенные деньги без согласия лица, получившего деньги.

3.39. В случае возникновения проблем (повторные списания с карточного счета, задержка перевода и т.д.), связанных с осуществлением перевода с использованием плательщиком услуги

VTB-in, плательщик обязан обратиться в банк-эмитент своей карты, за исключением случаев, когда проблема напрямую связана с услугой VTB-in, предоставляемой Банком, например, в случае недоступности услуги VTB-in.

3.40. В целях обеспечения безопасности переводов по услуге VTB-in, списание средств осуществляется по технологии 3D Secure (Verified by Visa/MasterCard Secure Code) в соответствии с правилами, установленными Банком, с использованием одноразового пароля, предоставленного Плательщику Банком-эмитентом его карты. Так как практически невозможно обеспечить абсолютную безопасность при проведении сделок в интернет среде, и все возможные риски, возникающие при проведении сделок в такой среде, несет плательщик, за исключением случаев, когда риск возникает по вине Банка и/или банка-эмитента карты плательщика.

3.41. Банк не несет ответственности за доступ или незаконное использование данных плательщика третьими лицами в интернет среде.

Максимальное число переводов в день, максимальный и минимальный размер перевода, размер комиссии за осуществление перевода, сроки осуществления перевода и иные условия более детально устанавливаются правилами оказания услуги VTB-in, которые размещены на Сайте. Для осуществления перевода плательщик обязан правильно и полностью заполнить необходимую для перевода информацию, размещенную на Сайте и акцептировать условия оказания услуги VTB-in и настоящие Правила.

(Дополнить Главу 3 новыми пунктами 3.33-3.42 решением Директората N 29 от 16.02.2022г.)

#### **«Денежные переводы по номеру телефона»**

3.42. Услуга «Денежные переводы по номеру телефона» позволяет физическим лицам клиентам ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» получать переводы, отправленные через электронные платформы, мобильные приложения компаний, сотрудничающих с Банком, на свою карту/банковский счет путем предоставления отправителю своего номера мобильного телефона, зарегистрированного в Банке.

3.43. Если клиент имеет в Банке более одного действующего банковского счета/карты, то приоритет зачисления перевода отдается действующей карте Клиента. При наличии более одной действующей карты приоритет начисления перевода отдается действующей карте последней датой открытия (тот же принцип применяется к Банковским счетам).

3.44. Банк имеет право отказать в зачислении перевода, отправляемого на карту/банковский счет Клиента посредством услуги «Денежные переводы по номеру телефона», если Клиент имеет в Банке только действующий Специальный счет/карту (т.е. счет/карту Социального обеспечения, счет Единовременных выплат, счет Вознаграждения, счет/карту Возмещения, счет Социального пакета и иные специальные счета, установленные программами правительства), и/или у Клиента нет счета в драмах РА в Банке, и/или отправитель/получатель не прошел проверки, установленные внутренними правовыми актами Банка, и/или по предоставленному Клиентом номеру в АБС Банка зарегистрировано более одного Клиента.

3.45. Условия и тарифы операций, осуществляемых по конкретным электронным платформам и мобильным приложениям услуги «Денежные переводы по номеру телефона», размещены на официальном сайте Банка.

(дополнение сделано согласно решению Директората номер 158 от 16.06.2022г.)

## **4. НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ**

4.1. Банк открывает для физических лиц – как резидентов, так и нерезидентов, Накопительный счет (далее - НС), предоставляющий возможность копить суммы и начисляемые в отношении них проценты, с возможностью воспользоваться денежными средствами в любой момент.

4.2. НС открывается бессрочно (Договор заключается на неопределенный срок) и Клиент в любой момент может обнулить и закрыть НС.

4.3. Банк в отношении остатка на НС начисляет и выплачивается проценты. В случае закрытия счета, ранее выплаченные проценты возврату не подлежат. Порядок зачисления на счет начисленных в отношении остатка НС процентов и полные условия НС описаны в Информационной брошюре Накопительного счета для физических лиц ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”, а также в заключенном с Банком договоре.

4.4. Годовые процентные ставки по НС устанавливаются Тарифами Банка.

4.5. В отношении НС применяются общие условия открытия и обслуживания Счета в той мере, в которой они не противоречат условиям, включенным в соответствующую Информационную брошюру.

## **5. СЧЕТА ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ ВЫПЛАТ**

5.1. Банк, в рамках закона РА “О государственных пособиях”, постановления Правительства РА и на основании данных Клиента/Бенефициара, включенных в предоставленный Уполномоченным органом Список выплат, автоматически открывает на имя Клиента, без его непосредственного присутствия, Счет единовременных денежных выплат (Банковский счет) и вносит на данный счет Сумму единовременной денежной выплаты, переведенной из Государственного бюджета Республики Армения.

5.2. На счета единовременных денежных выплат зачисляются: сумма единовременного пособия при рождении ребенка, сумма пособия по материнству для неработающего лиц и прочие единовременные денежные выплаты, установленные постановлением Правительства РА N 287-Ն от 12.03.2020г.

5.3. Клиент приобретает права владельца счета и может распоряжаться Суммой единовременной денежной выплаты только после заключения с Банком Договора на открытие и обслуживание банковского счета (далее – Счет).

5.4. В Банке Клиент может иметь только один Счет единовременных денежных выплат, на который зачисляются Суммы единовременных денежных выплат.

5.5. На Счет единовременных денежных выплат зачисляется исключительно Сумма единовременной денежной выплаты.

5.6. Суммы единовременных денежных выплат могут обналичиваться полностью либо частично.

5.7. Отношения, связанные с распоряжением Счетом единовременных денежных выплат, открытым на имя Клиента, регулируются договором, заключенным между Клиентом и Банком, условиями обслуживания Банковских счетов и брошюрой обслуживания Банковских счетов.

5.8. Сумма единовременной денежной выплаты, зачисленная на Счет единовременных денежных выплат, возвращается в Государственный бюджет Республики Армения, если Клиент

либо иное лицо в 12-месячный срок, установленный Гражданским кодексом Республики Армения (до последнего дня 12-го месяца, считая с даты представления в Банк Списка выплат, в том числе данных, необходимых для открытия Банковского счета) не предъявил своего требования.

В рамках настоящей главы Иным лицом считается лицо, представившее в Банк выданную Клиентом/Бенефициаром и удостоверенную в нотариальном либо ином приравненном к нему порядке доверенность на предъявление требования (распоряжение на списание имеющихся на Банковском счете средств) или лицо, чьи данные представлены в Банк Уполномоченным органом с целью выплаты ему Суммы единовременной денежной выплаты, зачисленной на открытый на имя Клиента/Бенефициара счет.

5.9. В отношении Счета единовременных денежных выплат применяются также Условия и Правила открытия и обслуживания Счета.

## **6. СЧЕТ В РАМКАХ СОЦИАЛЬНОГО ПАКЕТА (СОЦСЧЕТ)**

6.1. Банк, в рамках положений порядка предоставления социального пакета, утвержденного Правительством РА, по желанию Клиента открывает специальный счет в рамках социального пакета.

6.2. Клиенту не разрешается совершать обналичивание сумм Соцсчета, за исключением, следующих случаев:

6.2.1 если в установленном законодательством РА порядке Клиент получает право на получение пенсии и представляет в Банк соответствующую пенсионную книжку. При этом, одновременно необходимо, чтоб на Соцсчете Клиента отсутствовали поступления соцпакета как минимум в течение 3 месяцев с момента получения последнего соцпоступления;

6.2.2. если Клиент представляет в Банк заявление о получении информации от налогового органа о размере социальных выплат за предшествующий год, исчисленный с подлежащей получению Клиентом зарплаты и предпринимательских расходов, и фактически перечисленных ведущему реестр участнику, для обналичивания имеющегося остатка на соцсчете по состоянию 1 января текущего года, на основании закона РА “О накопительных пенсиях”(на основании информации, полученной от налогового органа, определяется размер подлежащей обналичиванию суммы);

6.2.3 в случае смерти Клиента – при представлении наследником соответствующего документа;

6.2.4. в случае установления иных случаев постановлением Правительства РА.

6.3 В процессе пользования Социальным пакетом Клиент можете осуществлять перечисления с Соцсчета безналичным способом только резидентам, включенным в представленный Правительством РА соответствующий перечень организаций с целью оплаты услуг, предоставляемых в рамках социального пакета.

6.4 Клиент может получить справку об открытии Соцсчета, обязательствах перед Банком в рамках социального пакета и прочих операциях, при этом, выдача справок в рамках обслуживания социального пакета производится Банком бесплатно.

6.5 Клиент может сменить Банк, обслуживающий его Соцсчет, только в новом бюджетном году, до поступления первой суммы социального пакета текущего года.

6.6 Клиент, подписывая Договор соцсчета, дает согласие на совершение следующих действий по части Специального счета, открытого в рамках социального пакета, установленного порядком предоставления Социального пакета:

6.6.1. относительно предоставления Министерству труда и социальных вопросов РА сведений, составляющих банковскую тайну, установленную законом РА о банковской тайне;

6.6.2. относительно предоставления работодателю составляющих банковскую тайну сведений относительно обязательств Клиента на момент его увольнения с работы или прекращения его права на пользование социальным пакетом по иной причине.

6.7. Клиент обязуется предоставить в Банк дубликат договора, заключенного с соответствующей организацией, являющийся основанием для приобретения услуг социального пакета (за исключением случаев, предусмотренных порядком предоставления Социального пакета, утвержденным постановлением Правительства РА).

6.8. В отношении счета в рамках Социального пакета применяются также условия открытия и обслуживания Счета в той мере, в которой они не противоречат условиям открытия и обслуживания счета в рамках Социального пакета, утвержденного постановлением Правительства РА.

## 7. СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ

7.1. Банк принимает денежные средства у физических лиц – резидентов и нерезидентов (далее - Вклад) в драмах РА/долларах США/рублях РФ и обязуется в соответствии с условиями и порядком, установленным для данного вида вклада вернуть внесенную Клиентом сумму Вклада и причитающиеся проценты. Банк посредством внутренних правовых актов может установить вклад в другой валюте.

7.2. Клиент может вложить в Банке срочный Вклад на условиях и по процентным ставкам, установленным для срочных вкладов и на данный момент действующим в Банке. Банк обязуется вернуть сумму Вклада по первому же требованию Клиента.

7.3. Условия по виду Вклада (включая срок, годовую процентную ставку, сумму, валюту и другие основные условия по Вкладу) отражаются в информационной брошюре по данному виду Вклада (далее – Брошюра), а также в Договоре. При этом, указанная в Договоре процентная ставка не подлежит изменению в течение всего договорного срока по Вкладу, за исключением конкретных видов Вкладов, порядок изменения процентных ставок по которым устанавливается Информационной брошюрой.

7.4. Порядок и способ выплаты процентов по Вкладу предусматриваются соответствующим договором, а также соответствующей Информационной брошюрой.

7.5. На Вклад/с Вклада могут быть разрешены дополнительные поступления и изъятия, согласно действующей для данного вида Вклада Информационной брошюре.

7.6. Банк может установить для любого вида Вклада минимальный и максимальный размеры по вложению, поступлению и изъятию сумм Вклада.

7.7. При отсутствии счета, параллельно с заключением Договора банковского вклада заключается Договор на открытие и обслуживание банковского счета и открывается Счет, посредством которого будут осуществляться производимые на счет по Вкладу вложения, поступления и изъятия.

7.8. Клиент распоряжается Вкладом самостоятельно. Банк может использовать сумму Вклада в порядке, установленном законодательством РФ.

7.9. С целью уведомления о сделках, связанных с внесенным Клиентом Вкладом (оформление, досрочное расторжение, погашение, уменьшение суммы, оформление кредита под залог вклада), Банк может бесплатно отправить SMS сообщение относительно соответствующей сделки на номер мобильного телефона, предварительно предоставленный Клиентом Банку.

#### **Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу**

7.10. Сумма начисленных процентов по Вкладу, в соответствии с установленным сроком, перечисляется на открытый в Банке Банковский счет Клиента (если не имеется иных поручений Клиента).

7.11. Проценты по Вкладу исчисляются в соответствии с количеством календарных дней за период с даты поступления суммы Вклада в Банк по день, предшествующий дню его возврата вкладчику или списания со Счета по иным основаниям. При расчете процентов за основу принимается фактическое количество дней в году.

7.12. В случае досрочного возврата Вклада, проценты рассчитываются и выплачиваются согласно Договору банковского вклада и Информационной брошюре по данному виду Вклада.

#### **Заключение и пролонгация Договора банковского вклада**

7.13. Договор банковского вклада приобретает юридическую силу с момента зачисления суммы Вклада на депозитный счет.

7.14. Договор банковского вклада составляется и заключается в 2-х оригинальных экземплярах. Клиенту предоставляется 1 экземпляр Договора банковского вклада.

7.15. В случае не востребоваания Вклада в предусмотренный Договором банковского вклада срок, он пролонгируется на тот же срок и в той же валюте, на условиях, действующих для данного вида вклада на момент пролонгации, а годовая процентная ставка устанавливается в размере действующей в момент пролонгации установленной Банком годовой процентной ставки для данного вида вклада.

7.16. По желанию Клиента, по истечении срока Вклада он может не пролонгироваться, в этом случае сумма Вклада вместе с суммой начисленных процентов переводится на банковский счет Вкладчика (если не имеется иного поручения Клиента).

7.17. В случае прекращения привлечения Банком данного вида срочного вклада, Договор банковского вклада переоформляется в порядке, предусмотренном договором.

7.18. В процессе действия Договора банковского вклада, Банк вправе в одностороннем порядке изменить условие автоматической пролонгации, предварительно, минимум за месяц до истечения подлежащего пролонгации срока, уведомив об этом Клиента выбранным им средством коммуникации.

7.19. Вклад может быть досрочно прекращен/уменьшен предусмотренная Договором банковского вклада сумма, в случае погашения имеющихся в отношении Банка кредитных обязательств без обращения в суд, если Вклад является предметом залога, согласно Гражданскому кодексу РФ, а также по решению суда, а также на основании решения/заявки о взыскании, представленной органами обеспечения принудительного исполнения и/или налоговыми органами. При этом:



7.19.1. если сумма, подлежащая взысканию, меньше суммы Вклада, то Вклад (уменьшенный в размере подлежащей взысканию суммы) продолжает действовать на условиях и в сроки, установленные Договором банковского вклада. В данном случае, проценты по Вкладу начисляются на фактический остаток Вклада;

7.19.2. если подлежащая взысканию сумма равна сумме Вклада, то Договор банковского вклада расторгается, и начисленные проценты перечисляются на счет Клиента, заранее выбранный для получения перечисленных сумм процентов;

7.19.3. если подлежащая взысканию сумма превышает сумму Вклада, то Договор банковского вклада расторгается, а начисленные проценты взыскиваются в размере оставшегося долга;

7.19.4. в случае, если в результате взыскания фактическая сумма Вклада станет меньше минимальной суммы, установленной в Банке для данного вида вклада, то Договор банковского вклада расторгается, а начисленные проценты и остаток суммы Вклада (после взыскания) перечисляются на счет/-а Вкладчика, заранее выбранный/-ые для получения перечисленных сумм процентов и возврата суммы Вклада.

(Подпункт 7.19 изменен решением Директората N 118 от 26.04.2021г.)

7.20. Основные условия по конкретному виду Вклада устанавливаются соответствующей Информационной брошюрой по срочному вкладу для физических лиц ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”.

7.21. В отношении Вклада применяются также общие условия открытия и обслуживания Счета в той мере, в которой они не противоречат условиям, включенным в соответствующую Информационную брошюру по Вкладу.

## **8. КАРТОЧНЫЙ СЧЕТ/КАРТА**

### **Предоставление Карты/открытие счета**

8.1. Банк может открывать физическим лицам- резидентам и нерезидентам, по их желанию, карточные счета, с привязкой к ним карт (VISA/Mastercard/MIR). Карты могут иметь одновременно как счета в драмах РА/долларах США/Евро/рублях РФ, так и только в драмах РА (исходя из видов карт) (Подпункт 8.1 изменен решением Директората N 6 от 16.01.2023г.)

8.2. Обслуживание Карты предполагает применение информационных технологий и средств связи и пользование услугами третьих лиц.

8.3. Подписывая договор о предоставлении карты, Клиент принимает, что Банк не может нести ответственность по понесенным Клиентом убыткам вследствие операций, проводимых по карте Клиента, за исключением случаев, когда убытки возникли по умыслу или вследствие грубой халатности, допущенной сотрудниками Банка.

### **Пользование Картой**

8.4. Карты, за исключением случаев, предусмотренных Правилами, могут использоваться в пунктах торговли/обслуживания и обналичивания РА и зарубежных стран, отмеченных логотипом VISA, Mastercard и MIR (в зависимости от платежной системы карты), а также в Интернет среде. Банк нижеуказанные услуги предоставляет в случаях, когда последние доступны для Банка со стороны платежных систем. В случае отсутствия технической возможности Банк информирует об этом клиентов размещая информацию на официальном сайте.

Карты предоставляют возможность:

- осуществлять безналичные платежи, сделки в Интернет среде и/или получать наличные в банкоматах (АТМ);
- осуществлять переводы с Карты на Карту посредством всех банкоматов Банка и систем Интернет/Мобайл банкинг;
- получать наличные посредством установленных в Банке электронных терминалов (point of sale (POS) terminal);
- осуществлять безналичные платежи посредством электронных терминалов, установленных в пунктах торговли/обслуживания;
- осуществлять наличные и безналичные сделки на территории Банка, без применения Карты;
- пополнять карточный счет посредством платежных терминалов, электронных кошельков и банкоматов Банка CASH-IN.
- осуществлять операции по мобильным приложениям. В частности, в случае Mir платежных карт по мобильному приложению Mir Pay. При этом Операции посредством мобильного приложения Mir Pay регулируются "Условиями и правилами использования банковских карт в системе платежей по мобильным приложениям" платежной системы МИР, которые доступны на официальном сайте Банка.

*(Подпункт 8.4 изменен решением Директората N 288 от 15.12.2022г.)*

*(Подпункт 8.4 изменен решением Директората N 6 от 16.01.2023г.)*

8.5. Карта считается собственностью Банка и выдается Клиенту на правах пользования, согласно подписанной Клиентом расписке. В случае получения Карты с конвертом с PIN-кодом (например, в случае кредитных карт), подпись Клиента в расписке на конверте с PIN-кодом одновременно подтверждает факт получения Карты. Срок действия Карты/счета устанавливается согласно Тарифам и указана на Карте по принципу месяц (до последнего дня данного месяца), год. Карты предоставляются максимум в течение 5 банковских дней с момента представления в Банк подписанного договора.

8.6. Сразу по получении Карты необходимо расписаться в поле, предназначенном для подписи на обороте карты. Подпись на квитанциях по карточным сделкам должна соответствовать подписи на ее обороте. Несоответствие подписи может явиться основанием для отказа в обслуживании Карты. В момент выдачи Карты ее статус не активен (за исключением кредитных карт). Статус Карты активируется посредством осуществления первой же успешной сделки с применением кода Карты (PIN) (в том числе также посредством сделки "Запрос остатка"). Для активации Карты можно также позвонить в Контактный центр Банка по номеру: 87-87.

8.7. По истечении срока Карты Клиент обязан вернуть Карту в Банк, либо уничтожить ее, разрезав на части вдоль магнитной полосы и/или чипа.

8.8. Сразу по получении Карты на указанный Клиентом в договоре о предоставлении карты номер мобильного телефона будет отправлен временный PIN-код (за исключением случаев, когда PIN-код предоставляется в закрытом конверте), который Клиент должен самостоятельно сменить в любом банкомате при первом же вводе в соответствии со следующей очередностью шагов:

- вставить Карту в любой банкомат Банка;
- набрать на экране отправленный на номер мобильного телефона временный PIN-код;

- затем ввести самостоятельно выбранный четырехзначный PIN-код;
- подтвердить PIN-код и завершить сделку или осуществить доступную в банкомате иную сделку.

8.9. PIN-код применяется для идентификации личности Клиента при совершении сделок в банкоматах пунктах торговли/обслуживания. Код не подлежит разглашению или передаче третьим лицам. Необходимо быть внимательным при вводе кода, поскольку в случае введения неправильного кода три раза подряд, Карта блокируется и будет разблокирована только на основании устного или письменного заявления Клиента, за что взыскивается плата, предусмотренная Тарифами Банка. Код может в любой момент быть сменен посредством банкомата посредством совершения шагов, указанных в пункте 8.20.

8.10. Клиент вправе обратиться в Банк для получения одной или нескольких дополнительных карт к его карточному счету (максимальное количество указывается в Тарифах). Дополнительные карты предоставляются на основании подписанного заявления в соответствии с установленной Банком типовой формой. Исполнение обязательств, возникших перед Банком по сделкам, совершенным по дополнительным картам, является ответственностью Клиента.

8.11. Если остаток по основному карточному счету меньше Тарифа за обслуживание Карты, то недостающая сумма взыскивается со счетов Клиента в Банке, а в случае инвалютных счетов - посредством конвертации в драмы РА, согласно курсу обмена, установленному ЦБ РА на день совершения сделки.

8.12. В случае открытия Карты в рамках зарплатного проекта, если в течение 6 последних месяцев на данный карточный счет не было поступлений заработной платы, то Банк вправе изменить условия Карты Клиента, установив Условия и Тарифы, действующий на данный момент в Банке, уведомив об этом Клиента посредством выбранного последним способа коммуникации.

8.13. Посредством Тарифов Банк может установить максимальное количество доступных Клиенту Карт.

8.14. С целью повышения безопасности использования Карты в Интернет среде, Банк использует опцию “3D-Secure”/“Secure Code”, согласно которой при совершении платежа посредством Карты на сайтах, имеющих пометку “VBV/Secure code” в Интернет среде, нужно ввести разовый пароль, полученный на указанный в Договоре о предоставлении карты номер мобильного телефона.

8.15. Банк вправе отклонить платеж по Карте в Интернет среде, если в подписанном Клиентом Договоре о предоставлении карты не указано либо не уведомления Банк был изменен указанный в договоре номер мобильного телефона, в результате чего:

- на номер мобильного телефона не отправляется разовый пароль необходимый для осуществления платежа на сайтах, имеющих пометку “VBV/Secure code”;
- не исключается риск несанкционированного использования Карты Клиента третьими лицами на сайтах, не имеющих пометку “VBV/Secure code”.

8.16. Настоящие Правила включают установленные Банком положения, регулирующие отношения, связанные с предоставлением и обслуживанием Карт. Тем не менее, международные платежно-расчетные организации и системы VISA, Mastercard, MIR и прочие могут устанавливать специальные лимиты и прочие правила осуществления сделок посредством конкретных видов

карт, которые также подлежат соблюдению Клиентом и Банком (*Подпункт 8.16 изменен решением Директората N 6 от 16.01.2023г.*)

8.17. Клиенты Банка могут приобретать карты моментальной выдачи Instant Issue международных платежно-расчетных систем Mastercard/Visa/MIR. Карта безымянная, то есть на последней отсутствуют данные держателя (имя, фамилия). Карта моментальной выдачи предоставляет исключительную возможность приобрести платежную карту сразу по обращению в Банк - в течение 15 минут (*Подпункт 8.17 изменен решением Директората N 6 от 16.01.2023г.*).

8.18. Безымянная карта открывается только в национальной валюте РА, на ней отсутствует CVV код и может использоваться только на территориях РА и НКР.

**С целью обеспечения безопасного использования Карты Клиенту рекомендуется:**

8.19. предпринять меры для обеспечения безопасности Карты и исключения ее несанкционированного использования. Все риски, связанные с использованием Карты и кода, несет Клиент и Банк по убыткам, понесенным вследствие использования Карты и кода, никакой ответственности, за исключением случаев, когда убыток причинен по вине Банка;

8.20. держать Kartu в безопасном месте, так чтоб она не стала доступна для других лиц. Не держать Kartu вблизи источников электромагнитного излучения (сотовые телефоны, телевизоры и прочая электротехника), а также вместе с другими картами;

8.21. не предоставлять код третьим лицам, включая сотрудников Банка;

8.22. запомнить код и не записывать его где-либо, тем более на обороте Карты. Не рекомендуется совместное хранение Карты и кода;

8.23. не отвечать на те электронные или почтовые письма, а также прочие сообщения, в которых требуется сообщить код, номер Карты или трехзначное число на обороте Карты (код CVV2);

8.24. если при совершении сделки через Интернет требуется ввести код, немедленно отказаться от нее. Код нужен только для осуществления сделок в банкоматах и POS терминалах, предназначенных для осуществления сделок по обналичиванию, а в некоторых случаях, также при осуществлении сделок в пунктах торговли/обслуживания. При осуществлении сделок через Интернет необходимо пользоваться только надежными сайтами;

8.25. при осуществлении сделок через банкоматы, пользоваться банкоматами Банка ВТБ (Армения). Надлежит следить, чтобы при вводе кода его не видели посторонние лица. Надлежит немедленно обратиться в Банк, если есть основания полагать, что код стал известен другим лицам;

8.26. следить, чтобы при осуществлении безналичных сделок через POS терминалы оплата осуществлялась в присутствии Клиента, и Карта находилась в поле зрения. Перед тем, как подписать платежную квитанцию, надлежит проверить проставленную на ней подлежащую к оплате сумму;

8.27. нужно пользоваться службой SMS уведомления о сделках, осуществленных по Карте. Она дает возможность сразу узнавать о сделках, совершенных по Карте, и своевременно предпринимать меры для исправления неточностей и прекращения несанкционированного пользования Картой.

**Изъятие банкоматом выпущенной Банком Карты**

8.28. В случае изъятия Карты банкоматом:

- если Карта была изъята банкоматом, установленным на территории Банка в течение его рабочих часов, то необходимо подойти с удостоверяющим личность документом к ответственному сотруднику филиала и получить Kartu на месте, если не имеется иной причины для невыдачи Карты Банком;
- если Карта была изъята банкоматом, установленным вне территории филиалов Банка либо в нерабочие часы, то необходимо в течение 10 рабочих дней подойти с удостоверяющим личность документом в филиал “Пушкин” и получить Kartu или связаться с Банком для получения Карты в другом филиале, если не имеется иной причины для невыдачи Карты Банком;
- если Карта была изъята банкоматом другого банка, то необходимо в течение 10 рабочих дней (в зависимости от обслуживающего данный банкомат банка) подойти с удостоверяющим личность документом в филиал “Пушкин” и получить Kartu.

8.29. В случае неполучения Клиентом Карты в течение 180 дней со дня ее изъятия банкоматом, Банк вправе аннулировать Kartu и закрыть счета, перечислив остаток на другие имеющиеся в Банке счета или на транзитный счет Банка, для получения средств с которого необходимо подойти с удостоверяющим личность документом в любой филиал Банка, за исключением случая наличия кредитных линий, привязанных к Карте, при которых кредитная карта и карточные счета закрываются только в случае, если по части предоставленной на Кредитную карту Кредитной линии не имеется обязательств (в данном случае договор предоставления Кредитной линии на Кредитную карту считается расторгнутым/прекращенным, а кредит направляется на погашение).

#### **Карточный счет**

8.30. Совершенные по Карте сделки, а также вытекающие из них все взыскания и комиссии могут быть начислены на карточный счет в день совершения сделки или позднее, в сроки, установленные соответствующей платежно-расчетной системой.

8.31. В действующих на территории РА пунктах обналичивания (банкомат или POS-терминал), а также при совершении запроса остатка и/или сделки по Карте посредством систем Интернет/Мобайл банкинг, остаток отражается и/или сумма сделки замораживается в заранее выбранной Клиентом основной валюте карточного счета, после конвертации по среднему курсу ЦБ РА. При этом, при запросе остатка, текущий остаток включает также общую сумму остатков по счетам в остальных валютах. А фактическое списание суммы с карточного счета (отражение сделки в выписке по карточному счету) совершается в момент зачисления средств сделки (зачислением считается дата, время совершения сделки Банком) по курсу, действующему в час закрытия дня по линии безналичных сделок в Банке.

8.32. В течение зачисления средств карточных сделок по принципу первоочередности дебетуется счет, в валюте которого была совершена сделка. В случае отсутствия или недостатка суммы на данном счете, дебетуются счета в остальных валютах, в указанной Клиентом очередности (в случае неуказания Клиентом данной очередности, Банк применит следующую очередность: драмы РА, доллары США, Евро, рубли РФ): При учете сделок в подобных обстоятельствах, Банк применяет курсы обмена, установленные Банком и платежно-расчетной системой VISA/MasterCard/MIR. В случае отсутствия или недостатка

суммы необходимой для учета операций по карточному счету, в том числе сделок, требующих конвертации валюты, Банк может, без предварительного одобрения или последующего согласия Клиента, установить перерасход по линии карточного счета, заблокировать Карту, взыскав сумму перерасхода, установленный Тарифами процент (при наличии также и пени). Карта будет разблокирована только после уплаты процентов/пени и суммы перерасхода (*Подпункт 8.17 изменен решением Директората N 6 от 16.01.2023г.*)

8.33. В случае совершаемых по Карте сделок (независимо от статуса активности Карты), по части которых авторизации не требуется, а именно, когда сделка совершается в режиме offline и обслуживающая организация (магазин, ресторан, самолет и т.д.) не устанавливает online связи с Банком-эмитентом Карты для получения соответствующего разрешения, то по обязательству (дебиторской задолженности) Клиента, возникшему в результате вышеупомянутого, ответственность в отношении Банка несет Клиент и обязуется вернуть его Банку.

8.34. В случае наличия межбанковских или международных переводов в Банке в пользу карточного счета, обязательством Банка является кредитование указанных денежных средств на счете Клиента, а для осуществления других действий, описанных в поле “Цель” (в том числе досрочного погашения кредита или погашения процентов) необходимо выбранным Клиентом или его уполномоченным представителем способом представить в Банк соответствующее поручение.

#### **Утрата Карты**

8.35. В случае утраты или хищения Карты необходимо незамедлительно поставить Банк в известность посредством одного из следующих способов:

- позвонив в Банк по круглосуточному телефону (+37410) 560 708 или 87-87 и сообщив ФИО, дату рождения, указанный в договоре цифровой код и/или иные персональные данные/адрес или номер документа, удостоверяющего личность Клиента. Банк может потребовать письменное подтверждение устного распоряжения Клиента до того, как заблокировать Карту. Карта блокируется после получения устного распоряжения и идентификации личности Клиента посредством варианта, указанного Клиентом и установленного Тарифами;
- после явки в любой филиал Банка и установления личности, Карта будет заблокирована в течение 30 минут.

8.36. В случае обнаружения Карты после блокировки, Клиент должен уведомить об этом Банк. Действие Карты может быть восстановлено/разблокировано после выплаты, установленной Тарифами суммы (при наличии).

#### **Законность и конфиденциальность сделок, совершаемых по Карте**

8.37. Карты не могут быть использованы для совершения каких-либо противозаконных действий или вытекающих из них сделок. В случае наличия каких-либо сомнений относительно законности сделки по Карте, Банк вправе, без уведомления Клиента, не подтверждать сделки и/или заблокировать Карту. Банк может также потребовать дополнительную информацию и документы до осуществления сделки. Записи Банка относительно карточных сделок считаются документами, подтверждающими их совершение.

8.38. Банк может не подтверждать сделки и/или заблокировать Карту, если сделки по Карте связаны с действиями, нарушающими общественный порядок и нормы морали (например, в случае азартных Интернет игр, приобретения, продажи предметов и материалов явно неподобающего содержания и пр.). Отображение логотипа Карты в местах совершения сделок, включая Интернет сайты, не означает, что сделка законна.

**Услуга по зачислению денежных переводов на карточный счет посредством звонка**

8.39. Услуга предоставляется только физическим лицам, получающим денежные переводы посредством действующих в Банке и участвующих в оказании Услуги систем международных денежных переводов.

8.40. Услуга доступна в установленные Банком дни и часы.

8.41. Воспользовавшись Услугой, возможно посредством звонка:

- проверить наличие денежного перевода в системе;
- поручить Банку зачислить сумму денежного перевода на карточный счет.

8.42. Услуга предоставляется только посредством звонка и после прохождения процесса идентификации Клиента, установленного настоящими Правилами и внутренними актами Банка.

8.43. С целью идентификации Банк вправе уточнять следующие данные:

- указанный Клиентом в договоре цифровой код (обязательно);
- указанные Клиентом в договоре ФИО (обязательно);
- указанные Клиентом в договоре паспортные данные (обязательно),
- код денежного перевода, размер суммы, валюту, ФИО отправителя (обязательно),
- прочие дополнительные данные, указанные при заполнении договора (дополнительно).

8.44. Исходя из соображений безопасности, в процессе идентификации Клиента:

- в случае несовпадения указанных в настоящих Правилах любых данных, Банк вправе отказать в предоставлении Услуги;
- звонок подлежит записи. В случае возникновения в дальнейшем возможных споров и разногласий, записанный звонок может явиться основанием и доказательством факта его совершения и совершения Банком сделки.

8.45. Банк обязуется зачислить сумму денежного перевода на карточный счет в той валюте, в которой он был получен. Банк не вправе зачислять сумму перевода частично.

8.46. Отражение денежного перевода в выписке с карточного счета считается подтверждением получения суммы денежного перевода Клиентом.

8.47. Банк вправе изменить перечень систем международных денежных переводов, с которым можно ознакомиться, посетив официальный сайт Банка.

**Перевыпуск и закрытие Карты**

8.48. По истечении срока действия Карты Банк, с учетом банковской истории Клиента, а именно: движения по Карте, вправе без дополнительного распоряжения Клиента, автоматически перевыпустить Карту Клиента, выпустив новую Карту с сохранением PIN-кода. При этом, предусмотренная Тарифами плата за перевыпуск Карты (при наличии) взимается со счета Клиента в порядке, установленном Правилами. В силу настоящего пункта с

перевыпуском Карты Договор Клиента будет считаться продленным на срок, указанный в Тарифах, действующих в Банке на момент перевыпуска Карты.

8.49. В случае, если Карта, срок действия которой истекает в конце данного месяца, не соответствует условиям, установленным Правилами и Тарифами на перевыпуск Карты, Банк вправе до 15-го числа месяца, предшествующего месяцу истечения срока Карты, отправить SMS-напоминание на указанный номер мобильного телефона Клиента, о пополнении карточного счета Клиентом с целью перевыпуска Карты (минимум в размере 10 000 драмов РА), в противном случае Карта Клиента перевыпущена не будет. Клиент вправе отказаться от автоматического перевыпуска Карты, письменно уведомив об этом Банк за минимум 40 (сорок) дней до истечения срока действия Карты, иначе Банк может применить установленную Тарифами дополнительную плату за перевыпуск Карты (при наличии).

8.50. Банк не несет ответственности за неверное указание Клиентом номера телефона либо его отсутствие.

8.51. Автоматического перевыпуска Карты по истечении срока ее действия не происходит и счет закрывается, если:

- в течение последних 6 месяцев сделок по инициативе Клиента совершено не было (за исключением осуществляемых Банком автоматических сделок) и суммарный остаток на карточных счетах не превышает 10000 (десяти тысяч) драмов РА;
- имеется задолженность по линии платы за обслуживание по Карте (3 месяца и более);
- Клиент является гражданином Исламской Республики Иран (за исключением, если Карта выдана в рамках зарплатного проекта и/или в соответствии с тарифами, установленными для Клиентов - граждан Исламской Республики Иран и резидентов РА);
- дата явки являющегося пенсионером Клиента Банка не активна (Клиент в течение последнего 1 года в Банке не появлялся) или дата явки активна, однако в последние 3 месяца переводов по линии пенсии не осуществлялось.

8.52. В случае несовершения Клиентом в течение последних 6 месяцев сделок по его инициативе (за исключением осуществляемых Банком автоматических сделок) и превышения 10000 (десяти тысяч) драмов РА суммарного остатка на карточных счетах, Банк продлевает карточный счет, а физический перевыпуск Карты осуществляется в случае представления Клиентом в Банк соответствующего заявления.

8.53. Банк вправе в одностороннем порядке, без уведомления Клиента, расторгнуть договор и аннулировать Карту, если Клиент в течение 730 календарных дней, следующих за днем уведомления Клиента о необходимости явки для получения Карты в Банк не явился, а по тем картам, на которых привязаны неиспользованные кредитные линии - в течение 180 календарных дней (кредит автоматически погашается и договор о предоставлении кредитной линии считается расторгнутым/прекращенным).

8.54. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного уведомления Клиента, закрыть Карту и карточные счета, если за последние 12 месяцев Клиентом по Карте сделок не совершалось и на карточной счете меньше 10,000 драмов РА. При этом,



имеющийся на счете денежный остаток переводится на другие счета/карты Клиента или на транзитные счета Банка. Для получения суммы остатка со счетов Клиента необходимо подойти в любой филиал Банк с удостоверяющим личность документом.

8.55. Банк вправе не расторгать Договор, если имеющиеся на счетах Клиента суммы не достаточны для погашения обязательств Клиента в отношении Банка, в этом случае в отношении Карты Клиента может быть применена установленная Тарифами плата (при наличии).

8.56. Клиент вправе письменно обратиться в Банк с требованием о расторжении Договора и прекращении дальнейшего обслуживания Карты с одновременным погашением обязательств в отношении Банка или обеспечением положительного остатка в размере обязательств по линии Карты. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней по получении заявления Клиента (в соответствии с установленной Банком типовой формой) прекратит действие Карты, погасив обязательства Клиента в отношении Банка за счет сумм, имеющихся на счетах Клиента в Банке.

8.57. После прекращения действия договора о предоставлении карты, карточный счет Клиента будет закрыт, а имеющиеся на карточном счете средства будут переведены на другие счета Клиента в Банке или выданы Клиенту в предпочитаемой им форме.

8.58. Предусмотренные настоящей главой условия подлежат применению также в отношении кредитных карт в той мере, в которой они не противоречат Правилам, установленным для кредитных карт.

[\(Пункт 8.53 изменен решением Директората N 105/1 от 01.06.2023г.\)](#)

## 9. СЧЕТ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

9.1. Банк на основании закона РА “О государственных пенсиях” и данных, предоставленных Государственной службой социального обеспечения Министерства труда и социальных вопросов РА (далее – Уполномоченный орган) в рамках постановления Правительства РА, открывает на имя Клиента (включая Пенсионеров) (без присутствия Клиента) Банковский счет (счет социального обеспечения) в драмах РА и зачисляет на этот счет перечисляемые из Государственного бюджета РА предусмотренные программами социального обеспечения пенсии, носящие периодический характер пособия (выдаваемые на определенный или неопределенный срок) и прочие денежные выплаты.

9.2. Клиент приобретает права владельца банковского счета с момента зачисления на открытый на его имя банковский счет сумм периодических денежных выплат (включая пенсию), согласно части 1-й статьи 928.9 Гражданского кодекса РА. При этом, Клиент может распоряжаться банковским счетом со дня заключения Договора счета социального обеспечения между Клиентом и Банком.

9.3. К Счету социального обеспечения предоставляется также платежная карта. Карта к Счету предоставляется Клиенту либо его уполномоченному представителю в течение максимум 5-и (пяти) банковских дней с момента подписания договора.

9.4. На Счет социального обеспечения зачисляются исключительно суммы периодических денежных выплат. Клиент может распоряжаться средствами, имеющимися на Счете социального обеспечения как наличным, так и безналичным способом.

9.5. Подлежащие выплате Клиенту суммы периодических денежных выплат, предусмотренные всеми программами социального обеспечения РА, зачисляются на открытый в банке на имя Клиента одн и тот же Счет социального обеспечения.

9.6. По Счету социального обеспечения учитываются все виды сделок, все виды установленных действующими в Банке Тарифами вытекающих из сделок сборов, комиссии, а также взыскиваемые пени и штрафы (если таковые предусмотрены).

9.7. Банк не несет ответственности за суммы, зачисленные на Счет социального обеспечения и выплаченные в нарушение законодательства Республики Армения, которые по распоряжению Клиента были списаны с банковского счета до представления требования о возврате средств в Государственный бюджет Республики Армения.

9.8. Для получения пенсий, назначенных Уполномоченным органом для недостигших четырнадцати лет несовершеннолетних лиц, или лиц, находящихся под опекой, Договор на открытие банковского счета и получение карты подписывается законным представителем данного лица - родителем или опекуном, на имя которых и открывается банковский счет с привязанной к нему картой.

9.9. Достигшее четырнадцати лет несовершеннолетнее лицо вправе с целью получения пенсии лично заключить в Банке договор и получить карту.

9.10. Пенсионные карты могут использоваться в РА, а на основании заявления Клиента – также и за рубежом.

9.11. Карты предоставляют возможность:

- осуществлять безналичные платежи и получать наличные суммы в банкоматах РА (АТМ);
- осуществлять безналичные платежи через электронные терминалы, установленные в пунктах торговли и обслуживания в РА,
- совершать наличные и безналичные сделки на территории Банка без непосредственного использования Карты.

Клиент может совершать сделки по карте за рубежом и/или в виртуальной среде при выборе данного варианта использования.

9.12. Клиент (в случае несовершеннолетнего или находящегося под опекой пенсионера их законные представители – родитель, усыновитель или опекун) для продолжения оплаты пенсии обязан один раз в год не позднее чем в последний рабочий день последующего 12-го месяца после посещения Банка, явиться в Банк и подписать объявление о нахождении в Республике Армения. Указанное требование считается выполненным, если последний, путем личной явки в Банк подписал объявление о нахождении в Республике Армения, или он идентифицирован и подписал иной документ в Банке, либо нахождение Клиента в Республике Армения подтверждено Банком.

(Пункт 9.12 изменен решением Директората N 29 от 16.02.2022г.)

**9.12.1 Пенсионер, получающий пенсию безналичным способом по счету Социального обеспечения (в случае несовершеннолетнего или пенсионера, находящегося под опекуном, его законный представитель: родитель или опекун) для продолжения выплаты пенсии может один раз в год предоставить письменную заявку о нахождении в РА в территориальные отделения по социальным вопросам и вопросам работы РА. При выборе отмеченного способа, "Дата явки в Банк" в АБС остается неизменной до момента посещения пенсионера лично в банк.**

**(Пункт 9.12 изменен решением Директората N 96 от 19.05.23г.)**

9.13. Банк может в соответствии со своими внутренними порядками подтвердить нахождение пенсионера в Республике Армения дистанционным образом посредством услуги "Видеобанкинг", только в случаях, если имеются проблемы со здоровьем пенсионера, которые не позволяют пенсионеру лично явиться в Банк для прохождения идентификации. При этом:

- в случае невыполнения пенсионером условий дистанционной идентификации в соответствии с внутренними порядками Банка, из-за чего Банк не смог подтвердить нахождение пенсионера в Республике Армения, пенсионер обязан подтвердить свое пребывание в Республике Армения, явившись лично в Банк,
- в случае невозможности дистанционной идентификации сотрудник филиала Банка может посетить место пребывания пенсионера в Республике Армения для подтверждения нахождения пенсионера в Республике Армения (за исключением случаев COVID-19, при котором посещение со стороны филиала не осуществляется),
- Банк не несет ответственности за неполучение суммы пенсии вследствие неявки пенсионера в Банк лично или вследствие невозможности идентификации дистанционным образом или посредством посещения сотрудником филиала.

(Подпункт 9.13 дополнен решением Директората N 380 от 18.12.2020г.)

9.14. Основные полные условия открытия и обслуживания Счета социального обеспечения приведены в соответствующей Информационной брошюре о Счете социального обеспечения ЗАО "Банк ВТБ (Армения)", а также в заключенном с Банком договоре.

9.15. В отношении Счета социального обеспечения применяются также условия открытия и обслуживания Банковского/карточного счета той мере, в которой они не противоречат условиям соответствующей Информационной брошюры о Счете социального обеспечения.

## **10. ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

10.1. Услуга дистанционного обслуживания (далее-Услуга) предоставляет Клиенту возможность осуществлять следующие безналичные банковские сделки (далее-Сделки) посредством систем Мобайл и Интернет банкинг:

- переводы между счетами и картами Клиента;

- переводы на счета и карты других клиентов Банка;
- переводы на счета, действующие в других банках;
- конвертация валюты безналичным способом;
- погашение кредитов,
- просмотр календарного графика погашения кредитов;
- осуществление коммунальных и прочих платежей;
- пополнение вкладов с возможностью пополнения;
- получение выписок и информации об остатке счетов и совершенных сделках;
- представление заявок на открытие карты;
- представление кредитных заявок;
- отправка поручения на зачисление на действующие в Банке счета суммы перевода, полученного по системам быстрых денежных переводов;
- отправка сообщений Банку и т.д.

10.2. Для пользования Услугой необходимо иметь действующий в Банке банковский или карточный счет, вклад или кредит, компьютер с надежной Интернет-связью (с наличием Интернет браузера Internet Explorer 10.0 и выше, Google Chrome 50.0 и выше, Mozilla Firefox 46.0 и выше) и/или сотовые аппараты (смартфон или планшет с операционными системами Android 4.1 и выше или IOS 8.0 и выше). При этом для пользования Услугой посредством сотовых аппаратов необходимо с магазина приложений, используемого Вами сотового аппарата (Play market/AppStore), загрузить приложение Мобайл банкинг Банка, согласно правилам использования, установленным данными Условиями и условиями обслуживания магазина-приложения. Услуга предоставляется на основании представленного по установленной Банком форме заявления (далее-Заявление). Подписание Заявления свидетельствует о том, что Клиент согласен и принимает Условия и Тарифы и обязуется руководствоваться ими.

10.3. С целью обеспечения высокой надежности предоставления Услуги Банком для подтверждения сделок, осуществляемых в рамках входа в систему Услуги, Клиенту предлагается вариант применения паролей одноразового использования. Клиент может получить пароли одноразового использования (далее-Пароли) на номер его мобильного телефона, указанный в Заявлении. При этом, если Клиент имеет несколько зарегистрированных в Банке номеров мобильного телефона, то в дальнейшем может самостоятельно в его настройках пользователя в системе Услуги указать тот сотовый номер, на который пожелает получать Пароли.

10.4. После подтверждения заявления Клиента, он может зарегистрироваться в системе Услуги и пользоваться Услугой. При этом, в системе Интернет-банкинг и Мобайл-банкинг используются те же исходные данные (т. е. тот же логин и пароль), которые Клиент устанавливает самостоятельно.

10.5. Для регистрации, а также для пользования Услугой в будущем необходимо:

- по размещенной VTB-Online ссылке, предоставленной для Услуги Интернет-банкинг, с официального Интернет сайта Банка перейти на страницу системы Интернет-банкинг;

- из магазина приложений (Play market/AppStore) загрузить в сотовый аппарат Клиента приложение Мобайл-банкинг, затем начать процедуру регистрации по его усмотрению в системе Интернет-банкинг или Мобайл-банкинг;
- на главном экране Услуги нажать кнопку "Регистрация", после чего в открывающемся окне ввести:
  - ✓ номер мобильного телефона Клиента;
  - ✓ Пароль, полученный посредством SMS-сообщения, отправленного на номер мобильного телефона Клиента;
  - ✓ последние 4 знака, указанные на лицевой стороне платежной Карты Клиента, действующей в Банке (в случае наличия карт больше одной - любой из них);
  - ✓ срок действия Карты;
  - ✓ дату рождения Клиента;
  - ✓ после чего, в случае верного ввода данных, самостоятельно создать логин и пароль;
  - ✓ в конце система потребует выбрать способ получения уведомлений о статусе сделок, совершаемых посредством Услуги (SMS, PUSH (в случае Мобайл-банкинга, Email) и таким образом закончит процедуру регистрации.

При этом, в случае отсутствия действующей в Банке платежной карты, необходимо нажать отметку "Нет карты", после чего система потребует ввести номер договора, указанного в Заявлении и остальные данные в соответствии с настоящими Правилами.

10.6. В случае регистрации в системе Мобайл-банкинг, в конце процесса Система предложит Клиенту ввести цифровой код (четырёхзначный), а также отпечаток пальца Клиента или Face ID (если в мобильном телефоне Клиента имеется подобная возможность) с целью дальнейшего более легкого и защищенного входа в систему Мобайл-банкинг (чтобы избежать необходимости каждый раз вводить логин и пароль). Если Клиент не желает пользоваться этой функцией, то может отключить эту возможность на главном экране Приложения.

#### **Безопасность предоставления услуги**

10.7. Для обеспечения безопасной доступности системы и высокого уровня надежности предоставляемых посредством последней сделок, Банк использует выбранные Клиентом самостоятельно логин и пароль пользователя, а также метод ввода одноразового пароля, отправленного SMS-сообщением. Банк не несет какой-либо ответственности за любое компьютерное оборудование, программное обеспечение, связанные с Услугой, которые были предоставлены иными лицами, не контролируемые Банком.

10.8. Не разрешается использовать системы Интернет-банкинг и Мобайл-банкинг на устройствах или операционных системах, которые были подвергнуты изменению, которое не обслуживается или не гарантируется создателем/производителем устройства или операционной системы.

10.9. Передача данных через Интернет содержит риски умышленного искажения третьими лицами паролей или данных Клиента, представления поручений/запросов вследствие несанкционированного проникновения в компьютерные программы Клиента со стороны третьих лиц, искажения содержания поручений Клиента, а также полученной

посредством Услуги информации. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту вследствие компьютерных вирусов, если эти вирусы явились причиной утраты/повреждения имущества, программ, файлов Клиента, или стали причиной прочего вреда, связанного с ними.

10.10. Банк не может узнать выбранный Клиентом Пароль. При этом периодическое изменение Пароля в ходе пользования Услугой является необходимой мерой, направленной на обеспечение безопасности данных Клиента. Клиент обязан обеспечить надлежащую сохранность своего логина и пароля, во избежание несанкционированного использования этих данных третьими лицами и предотвращения утечки информации. В случае выявления факта разглашения данных Клиента третьим лицам или несанкционированного их использования (или даже в случае подозрений о возникновении подобных ситуаций), Клиент обязан незамедлительно самостоятельно изменить свой Пароль непосредственно в системе - в настройках пользователя. Клиент не вправе предоставлять или сделать доступными для иных лиц свой логин и Пароль. В случае, если Пароль стал известен третьим лицам, его надлежит незамедлительно сменить.

10.11. Исходя из соображений безопасности, Банк рекомендует в качестве Пароля выбирать сложные комбинации прописных и строчных букв, цифр и иных знаков, расположенных в разных строках клавиатуры. Не рекомендуется в качестве Пароля использовать:

- простые комбинации букв и цифр (например, Abc123, Qwert789);
- телефонные номера и паспортные данные;
- даты рождения и имена Клиента и его родных;
- наименования марок окружающих Клиента компьютеров, мониторов и прочей техники (например, Samsung123, iPhone789).

10.12. Просим быть внимательными при вводе логина и Пароля (их комбинаций). В случае ввода неправильной комбинации три раза подряд, вход в систему временно (на 10 минут) будет заблокирован, после чего будет возможно вновь попытаться войти в систему. В случае, если вспомнили Клиент не помнит Пароль, то для входа в систему потребуется пройти этап регистрации Услуги.

#### **Условия предоставления услуги**

10.13. После ввода Клиентом логина и Пароля в системе Услуги, все обмениваемые между ним и Банком электронным способом документы и сведения считаются имеющими полноценную юридическую силу и приравниваются к экземплярам на бумажном носителе, удостоверенным в надлежащем порядке подписью Клиента и подписью, и печатью/штампом Банка. Информацию, указанную в поручениях сделок, полученных электронным способом от третьих лиц, Банк посредством системы передает Клиенту так же, как она была отправлена Банку, и Банк не несет ответственности за ее содержание.

10.14. Для осуществления любой сделки посредством системы от Клиента требуется подтверждение посредством ввода Пароля.

10.15. В рамках Услуги сделки осуществляются следующим образом:

***с понедельника по пятницу, на дату данного банковского дня Банком фактически осуществляются:***

- переводы, совершенные до 19.00 (кроме межбанковских местных переводов, в случае которых до окончания дня совершаются сделки, которые были осуществлены до 16.00), погашения кредитов, пополнения вклада;
- коммунальные платежи, совершенные до 17.30;

***в субботу, на дату данного банковского дня фактически осуществляются:***

- переводы, совершенные до 18.00 (кроме межбанковских местных переводов, которые будут осуществлены на следующий банковский день), погашения кредитов, пополнения вклада;
- коммунальные платежи, совершенные до 17:30.

Сделки, совершаемые после по истечении указанных часов, осуществляются Банком в течение следующего банковского дня.

Вышеуказанное условие не действует в случае открытия карт и кредитных заявок. В этом случае заявки рассматриваются и подтверждаются или отклоняются Банком в течение не более 5 (пяти) банковских дней.

10.16. Сделки, совершенные в предусмотренные Правилами часы, подтверждаются автоматически, за исключением внутрибанковских переводов между счетами разных Клиентов Банка, межбанковских местных переводов, которые подтверждаются исходя из следующего принципа:

- сделки, не превышающие 5 млн. драмов РА (10.000 долларов США, 9.000 Евро, 600.000 российских рублей) – автоматически;
- сделки, превышающие 5 млн. драмов РА (10.000 долларов США, 9.000 Евро, 600.000 российских рублей) – ответственным сотрудником Банка до окончания данного банковского дня (18:00 часов) после получения устного подтверждения Клиента.

10.17. Ход совершения сделок Клиента может контролироваться непосредственно в системе, в списке сделок, где отражается статус сделки. При этом, операции, совершаемые с конвертацией валюты, могут быть отклонены Банком, если в момент фактического совершения операции в Банке изменился курс обмена валюты, указанный в сделке.

10.18. На основании заполненной с помощью системы заявки на открытие карты, с Клиентом свяжется сотрудник Контактного центра Банка, при необходимости с целью уточнения некоторых дополнительных данных, после чего Банк откроет для Клиента карту, которую тот сможет получить, посетив один раз предпочтительный для него филиал Банка.

10.19. На основании заполненной с помощью системы кредитной заявки, с Клиентом свяжется сотрудник Контактного центра Банка для направления его в филиал на консультацию относительно кредита и фактическое оформление кредитной заявки.

10.20. Клиент обязан пользоваться Услугой добросовестно, не связывать Интернет сайты, предусмотренные для предоставления Услуги с иными сайтами, а также воздерживаться от тиражирования компьютерных программ, обеспечивающих предоставление Услуги на Интернет сайте или несанкционированного разглашения их конфиденциальных составляющих. Рекомендуются тщательно с правилами безопасности, предусмотренными настоящими Правилами.

**Прекращение предоставления услуги**

10.21. Срок действия Услуги не ограничивается. Клиент вправе в любое время отказаться от Услуги, письменно уведомив об этом Банк и лично заполнив заявление о прекращении Услуги в любом филиале Банка. В течение 1 (одного) рабочего дня по получении заявления Клиента, Банк прекратит предоставление Услуги Клиенту с погашением с банковских счетов Клиента его обязательств перед Банком.

10.22. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить предоставление Услуги без предварительного уведомления, в случае возникновения как минимум одного из следующих случаев:

- если Клиент нарушил настоящие Правила и Тарифы предоставления Услуги, а также иные обязательства, принятые в отношении Банка;
- если имеются основания предположить, что Услуга используется с какой-либо незаконной целью;
- если произошло несанкционированное разглашение логина и Пароля Клиента,
- если 12 (двенадцать) месяцев подряд по счетам Клиента посредством Услуги ни одной сделки осуществлено не было;
- если расторгнут заключенный между Клиентом и Банком договор обслуживания банковских/карточных счетов, депозитный/кредитный договор или по какому-либо основанию было прекращено обслуживание банковских/карточных/депозитных/кредитных счетов Клиента.

## 11. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО КРЕДИТАМ

11.1. Все кредиты, предлагаемые в рамках настоящих Правил (далее все виды кредитов вместе - Кредит), предоставляются в указанных в конкретных кредитных договорах целях и должны использоваться только в этих целях.

11.2. Расчет суммы процентов совершается в отношении использованной части /остатка суммы Кредита со дня использования, на ежедневной основе, принимая год за 365 дней. Сумма процентов подлежит выплате с периодичностью, установленной Кредитным договором и календарным графиком. Годовая процентная ставка по Кредиту может быть принята равной нулю в случае, когда по выбору Клиента в рамках соответствующего вида Кредита на весь срок его действия установлен льготный период в отношении процентной ставки по Кредиту.

11.3. Годовая фактическая процентная ставка по Кредиту включает указанные ниже выплаты, при их наличии:

- плата за предоставление Кредита, а в случае его рефинансирования - плата за предоставление нового Кредита;
- плата за подготовку документов, необходимых для кредитования;
- плата за обслуживание Кредита/Кредитного счета;
- платы за оформление залогов, страховку, оценку и прочие дополнительные услуги, если пользование данными услугами является условием для заключения Кредитного договора или получения рекламируемой фактической процентной ставки и бенефициаром данных услуг является Банк или Банком устанавливается круг лиц, с которыми Клиент вправе заключать договора на оказание дополнительных услуг;



- все виды выплат, связанных с картой, если предоставление карты является обязательным условием для предоставления Кредита и у Клиента нет разумной альтернативы для получения Кредита;
- комиссия, взимаемая за обналчивание Кредита при их перечислении на карту с тем предположением, что Кредит будет полностью обналчен посредством банкоматов Банка, если нет разумной альтернативы использования Кредита;
- прочие связанные с Кредитом выплаты, которые Клиент обязан выплатить при кредитовании.

**11.4.** Годовая фактическая процентная ставка по Кредиту не включает:

- пени и штрафы, выплаченные или выплачиваемые за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных законом и Кредитным договором;
- подлежащие выплате Клиентом платежи, независимо от обстоятельства оплаты товаров, услуг или работ за счет Кредита или не за счет него (cash price);
- платежи, совершаемые Клиентом за переводы, совершаемые с целью погашения Кредита и оплаты процентов, а также за обслуживание открытых с этой целью счетов, за исключением случаев, когда у Клиента нет разумной альтернативы в этом вопросе, и подобные платежи превышают 1.5-кратный размер средней платы, применяемой в отношении соответствующих платежей;
- платежи, предусмотренные за членство или подписку в организациях, союзах и других группах (за исключением тех, учредитель или участник которых кредитуются), вытекающие из договоров, не являющихся частью Кредитного договора, даже в случае, когда условия Кредита зависят от подобного членства или подписки;
- платежи за страхование, оценку и прочие дополнительные услуги, за исключением случаев, когда пользование данными услугами является предусловием для заключения Кредитного договора или получения рекламируемой фактической процентной ставки и бенефициаром данных услуг является Банк или Банком устанавливается круг лиц, с которыми Клиент вправе заключать договора на оказание дополнительных услуг.

**11.5.** Годовая фактическая процентная ставка по каждому виду Кредита устанавливается исходя из условий, установленных Тарифами для данного вида Кредита. Годовая фактическая процентная ставка по Кредиту подлежит изменению в случае изменения годовой процентной ставки по Кредиту, являющейся элементом расчета предусмотренной Кредитным договором по каждому виду Кредита и фактической процентной ставки, с момента внесения изменения пропорционально соответствующему изменению. Размер годовой фактической процентной ставки по Кредиту/Кредитного лимита Клиента и порядок его изменения устанавливаются Кредитным договором.

**11.6.** В случае Кредитных линий, размер годовой фактической процентной ставки исчисляется исходя из следующих принципов:

- а) срок действия Кредитного лимита, согласно сроку, указанному в Кредитном договоре;
- б) лимит полностью используется на следующий день его предоставления;
- в) в последний рабочий день месяца за счет Кредитного лимита погашаются начисленные проценты, а Кредит погашается полностью в конце срока.

**11.7.** Способы погашения Кредита (материнская сумма, проценты, плата за обслуживание, при наличии иные выплаты) устанавливаются Условиями и Тарифами каждого вида Кредита, и по выбору Клиента, по части каждого Кредита устанавливаются Кредитным договором, заключенным между Банком и Клиентом. По видам Кредитов, для которых устанавливается график погашения, он в виде графика погашения Кредита, процентов и ежемесячных комиссий по линии обслуживания кредитного счета, а также иных выплат, установленных Тарифами для данного вида Кредита, выдается в качестве приложения к Кредитному договору.

**11.8.** В случае, если дата погашения/выплаты Кредита попадает на нерабочий день, погашение материнской суммы Кредита, процентов и выплата ежемесячных/годовых комиссий за обслуживание Кредитного счета совершаются на следующий рабочий день.

**11.9.** В случае Кредитов, выданных в инвалюте, изменения курса обмена могут повлиять на сумму ежемесячных погашений Кредита.

**11.10.** Зачисление процентов, начисленных в отношении выданных в инвалюте Кредитов, ежемесячных/годовых комиссий за обслуживание Кредитного (при наличии), платы за страхование (при наличии), а также неустоек, совершается в валюте Кредита, а выплата начисленных процентов совершается по выбору Клиента или в драмах РА, в валюте Кредита по курсу обмена, установленному ЦБ РА на момент операции зачисления на счет.

**11.11.** С момента предоставления Кредита в Банке, в установленном порядке, открывается Кредитный счет.

**11.12.** При исполнении имеющихся в отношении Банка обязательств, погашения совершаются в следующей очередности:

- 1) комиссия за обслуживание карты (при наличии);
- 2) комиссия, взимаемая за совершение безналичных операций по карте (при наличии);
- 3) плата за услуги Cash Back (при наличии);
- 4) процент с дебиторской задолженности (при наличии);
- 5) дебиторская задолженность (при наличии);
- 6) пеня за просрочку процентов (при наличии);
- 7) пеня за просрочку Кредита (при наличии);
- 8) просроченные проценты (при наличии);
- 9) плата за страхование (при наличии);
- 10) штраф, предусмотренный за непогашение в размере 10% части использованного овердрафта/Кредитной линии (при наличии);
- 11) комиссия за обслуживание Кредита (при наличии);
- 12) сумма просроченного Кредита (при наличии);
- 13) проценты по Кредиту;
- 14) остаток Кредита;
- 15) судебные издержки и госпошлина (если таковые имеются и имеется вступившее в силу решение суда).

В случае, когда погашения совершаются посредством платежного терминала или иных средств дистанционных выплат, то все погашения совершаются в вышеупомянутой очередности, а при наличии сверх выплаченной суммы, она направляется на погашение остатка Кредита, за исключением случаев, когда при наличии возможности Клиентом отмечается иной вариант погашения.

**11.13.** Клиент может осуществлять погашение Кредита:

- 1) в филиалах Банка;
- 2) дистанционным способом – посредством платежных терминалов, систем Мобайл/Интернет/Телефон банкинг, а также посредством иных соответствующих систем/приложений, при наличии таковых;
- 3) из других банков с обязательным применением Кредитного кода и указанием его в соответствующем поле, применяемом согласно инструкции Центрального банка РФ, уточняя его в банке, откуда производится перевод суммы на погашение Кредита (например, Кредитный код не нужно указывать в поле “Цель платежа”), в противном случае никакой иной перевод не может быть направлен на погашение Кредита.
- 4) при конечном погашении кредита в филиале Банка.

При наличии сумм на обслуживаемых в Банке счетах Клиента, Банк вправе, согласно Кредитному договору или графику по Кредитному договору, в очередной день погашения Кредита направлять данные суммы на его погашение.

**11.14.** Прекращение действия одного из пунктов Кредитного договора не ведет к прекращению остальных его пунктов.

## **12. ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ БЕЗ ЗАЛОГА ИМУЩЕСТВА ИЛИ ПОД ЗАЛОГ ИМУЩЕСТВА (КРЕДИТ УНИВЕРСАЛ)**

**12.1.** Кредит предоставляется единовременно, безналичным способом, посредством зачисления на счет Клиента в Банке (далее – Банковский счет), указываемый в заключаемом между Банком и Клиентом Кредитном договоре в качестве счета на предоставление кредита.

**12.2.** Датой предоставления (использования) Кредита считается день зачисления Банком суммы Кредита на Банковский счет Клиента.

(Наименование главы 12 изменено решением Директората N 10 от 21.01.2021г.)

## **13. КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ**

**13.1.** Кредитная линия может предоставляться либо на действующую дебетовую карту Клиента и в этом случае Условия и Тарифы обслуживания карты остаются неизменными, либо на новую кредитную карту, для которой устанавливаются соответствующие Условия и Тарифы обслуживания.

**13.2.** Моментом предоставления Кредитной линии считается момент заключения между Банком и Клиентом договора о предоставлении Кредитной линии на кредитную карту или действующую дебетовую карту Клиента, после вынесения положительного решения Банком о предоставлении Кредитной линии.

**13.3.** Кредитная линия предоставляется Банком в виде восстанавливаемого кредитного лимита.

**13.4.** Кредитная линия предоставляется Банком по выбору Клиента, либо без льготного периода (на кредитную карту или действующую дебетовую карту), либо с льготным периодом (на кредитную карту). Кредитная карта с льготным периодом предполагает, что в случае погашения всей суммы использованного Кредита в течение льготного периода, с Клиента процентов за использование Кредита не взимается. При этом, часть использованного кредитного лимита по кредитной карте с льготным периодом подлежит выплате со дня, следующего за днем

формирования платежной выписки в течение льготного периода, установленного для вида соответствующей кредитной карты. Длительность льготного периода для каждой кредитной карты указана в соответствующем кредитном договоре и устанавливается Тарифами по данному виду кредита.

**13.5.** За предоставление Кредитной линии взимается комиссия сразу после совершения первой сделки по карте.

**13.6.** Комиссия за предоставление кредитного лимита взимается в случае как предоставления новой Кредитной линии, так и в случаях продления срока Кредитной линии и/или увеличения лимита. В случаях, когда осуществляется увеличение лимита Кредитной линии, единовременная комиссия за предоставление Кредитной линии применяется в отношении увеличенного кредитного лимита, однако в случае продления срока Кредитной линии единовременная комиссия за предоставление кредита применяется в отношении всей суммы кредитного лимита (действующего плюс увеличенного).

**13.7.** В случае истечения конечного срока кредита, Кредитная линия может автоматически продлеваться на условиях и в порядке, действующих в момент продления в Банке, если кредитная история Клиента соответствует требованиям Банка, и, если кредитным договором иного не установлено.

**13.8.** Банк вправе в одностороннем порядке, без получения дальнейшего согласия Клиента, увеличить лимит действующей Кредитной линии Клиента, применив тарифы, применяемые в отношении кредитного лимита (годовая процентная ставка, комиссии за обслуживание и пр.), одновременно продлив срок действия кредитного договора на 1 (один) год, начиная с момента истечения срока действующего кредитного договора, если:

- в течение последних 6 (шести) месяцев Клиент в среднем использовал 50% и более кредитного лимита;
- с момента предоставления кредитного лимита прошло больше 1 (одного) года;
- в течение последних 3 (трех) месяцев у Клиента не было случаев невыплаты подлежащей уплате минимальной суммы;
- Клиент удовлетворяет минимальным требованиям Банка в отношении Клиента при конкретном виде кредита, а именно: по линии среднемесячного оборота по счету, кредитной истории, возраста и пр.

Банк заранее выбранным Клиентом для коммуникации с Банком способом, закрепленным в договоре между Банком и Клиентом, уведомляет Клиента об увеличении кредитного лимита за 7 (семь) рабочих дней до вступления изменения в силу. Размер суммы, добавляемой к кредитному лимиту, зависит от размера кредитного лимита, использованного Клиентом в течение последних 6 (шести) месяцев.

### **13.9. Особенности выпуска/перевыпуска и обслуживания кредитных карт**

**13.9.1** В отношении кредитных карт применяются установленные настоящими Правилами положения, касающиеся Дебетовых карт в той мере, в которой иного не предусмотрено настоящей главой.

**13.9.2** Банк вправе по истечении срока кредитной карты осуществить автоматический перевыпуск карты, выпустив новую карту с сохранением PIN кода, если Клиентом за 40 календарных дней до истечения срока карты заявления о ее закрытии (в том числе кредитной линии, при наличии) представлено не было. Перевыпуск кредитной карты продления кредитной линии собой не представляет.

13.9.3 По истечении срока кредитной карты Банк вправе не осуществлять ее автоматического перевыпуска, если одновременно имеются все следующие условия:

- кредитная линия закрыта;
- за последние 6 месяцев Клиентом и по его инициативе сделок по карте не совершалось (совершенными Клиентом и по его инициативе сделками не считаются автоматически совершаемые Банком сделки);
- суммарный положительный остаток на карточных счетах не превышает 10,000 (десяти тысяч) драмов РА.

13.9.4 По истечении срока кредитной карты Банк вправе осуществить продление сроков действия кредитных карт на действующих в Банке условиях, без предварительного физического предоставления пластиковой карты<sup>1</sup>, если одновременно имеются следующие условия:

- кредитная линия закрыта;
- за последние 6 месяцев Клиентом и по его инициативе по кредитной карте была совершена 1 сделка (совершенными Клиентом и по его инициативе сделками не считаются автоматически совершаемые Банком сделки);
- суммарный положительный остаток на карточных счетах не превышает 10,000 (десяти тысяч) драмов РА.

13.9.5 Банк вправе в одностороннем порядке, без уведомления Клиента, расторгнуть договор и аннулировать кредитную карту, если Клиент не явился за ее получением в течение 180 календарных дней после уведомления. В силу настоящего пункта договор предоставления кредитной линии на кредитную карту считается расторгнутым/прекращенным, а кредит – погашенным.

13.9.6 Банк вправе, без предварительного Клиента, и без дополнительного согласия Клиента закрыть кредитную карту и карточные счета, если Клиентом и по его инициативе за последние 12 месяцев по карте ни одной сделки совершено не было (совершенными Клиентом и по его инициативе сделками не считаются автоматически совершаемые Банком сделки) и предоставленная на карту кредитная линия никогда не использовалась (в данном случае договор предоставления кредитной линии на кредитную карту считается расторгнутым/прекращенным, а кредит – погашенным).

13.9.7 Если Клиент, в течение 180 дней со дня изъятия карты банкоматом, не явился в Банк за ее получением, то Банк вправе уничтожить карту, перечислив положительный остаток на имеющиеся в Банке счета Клиента или на транзитный счета Банка, для получения которого Клиент может подойти с паспортом в любой филиал Банка, за исключением случаев наличия предоставленной на карту кредитной линии, при которой кредитная линия и карточные счета закрываются только в случае, когда по части предоставленной на кредитную карту кредитной линии нет обязательств (в данном случае договор предоставления кредитной линии на кредитную карту считается расторгнутым/прекращенным, а кредит направляется на погашение).

### **13.10. Особенности погашения кредитной линии**

13.10.1 Использованная часть кредитного лимита с льготным периодом погашения (полностью или частично) подлежит погашению (выплате) не позднее, чем в течении льготного периода (начиная со дня, следующего за днем формирования выписки и до указанного в выписке

---

<sup>1</sup> Карта по желанию Клиента будет выпущена Банком в случае явки последнего в Банк и представления соответствующего заявления.

последнего дня льготного периода включительно). Длительность льготного периода по каждой карте указывается в соответствующем кредитном договоре и устанавливается Тарифами по данному виду кредита. Условия по каждому виду кредита предусматривают подлежащую обязательному погашению минимальную сумму лимита, использованного в течение предыдущего месяца (в течение указанного в предыдущей выписке периода), которую Клиент должен уплатить окончания операционного дня последнего дня указанного в выписке льготного периода включительно, иначе с Клиента будет взыскана пеня за неуплату подлежащей выплате минимальной суммы, предусмотренной условиями данного вида кредита, а также Банку будет предоставлено право обратиться в суд с требованием о погашении задолженности. В случае полного погашения в течение льготного периода указанной в выписке использованной суммы, с Клиента процентов за пользование кредита не взыскивается, если иное настоящими Правилами, Тарифами и/или кредитным договором не установлено. Клиент должен быть внимательным при совершении погашений в течение льготного периода, и убедиться, что до совершения погашения выписка сформирована.

13.10.2 В случае предоставления кредитного лимита без льготного периода погашения, условиями/тарифами по данному виду кредита предусматривается минимальная сумма использованного кредитного лимита, включая сумму начисленных процентов, которые Клиент должен уплачивать в конце каждого месяца, в указанный в выписке день, иначе с Клиента будет взыскана пеня за неуплату подлежащей выплате минимальной суммы, предусмотренной условиями данного вида кредита.

13.10.3 В случае неполного погашения задолженности, сформированной по части кредитной линии, в отношении непогашенной части начисляются проценты (начиная со дня первой же непогашенной в течение предыдущего месяца сделки, из расчета года за 365 дней), зачисляемые в качестве отдельной сделки и добавляемые к действующему лимиту (капитализация). При этом, проценты за весь отчетный период начисляются по процентной ставке, действующей на день зачисления.

13.10.4 При совершении погашения задолженности по кредитной линии посредством переводов с карты на карту между картами Банка, необходимо:

- не расходовать с карточного счета сумму, зачисленную до 15:00 посредством перевода с карты на карту, до 21:00 данного дня. Если данный день является нерабочим, то 21:00 следующего рабочего дня;
- не расходовать с карточного счета сумму, зачисленную после 15:00 посредством с карты на карту, до то 21:00 следующего рабочего дня.

В случае несоблюдения установленных настоящим пунктом правил, переведенная сумма в качестве погашения кредитного обязательства рассматриваться не будет.

13.10.5 Для погашения обязательства по кредитной линии зачисленную на карту сумму необходимо не использовать/не расходовать с карточного счета в течение 24 часов. В случае несоблюдения установленного настоящим пунктом правила, переведенная сумма может не рассматривать в качестве погашения кредитного обязательства.

13.10.6 В случае совершения по карточному счету в течение одного дня приходной, а затем расходной сделки в размере одной и той же суммы, погашение кредитной линии (пополнение отрицательного остатка) совершается только в случае, если внесенная после расходной сделки сумма останется на карточном счете в течение одного рабочего дня. Если сумма приходной сделки превышает сумму расходной сделки, то на данный день совершается погашение кредитного

лимита в размере разницы, а погашение остальной внесенной суммы в случае ее оставления на карточном счете - в течение одного рабочего дня.

**13.11.** При учете совершенных по карте сделок расходование осуществляется с кредитного лимита, если на карточном счете нет суммы, превышающий кредитный лимит.

**13.12.** Клиент принимает, что в случае отсутствия кредитного лимита либо его недостатка, для учета совершенных по карте сделок Банк может без предварительного одобрения и последующего согласия Клиента установить перерасход по линии карточного счета, взыскав пени/проценты/штрафы, установленные договором кредитной линии и Тарифами, а также заблокировать карту. Если кредитная карта заблокирована, то она будет разблокирована после оплаты пени/процентов и перерасходованной части лимита.

**13.13.** В случае кредитных линий, при зачислении средств в валюте, отличающейся от валюты кредитного лимита, когда имеется использованная часть кредита, то для погашения последней данные средства конвертируются по установленному Банком курсу обмена, действующему на момент операции по зачислению соответствующей валюты (предоставленной кредитной линии).

**13.14.** В случае кредитных линий, конечный срок погашения кредита может отличаться от срока действия карты, зафиксированного на ее лицевой стороне, и полное погашение кредитной линии не ведёт к закрытию карты, поэтому до представления в Банк заявления о закрытии карты, она будет обслуживаться Банком согласно действующим в Банке Тарифам.

**13.15.** Для более детального ознакомления с принципами пользования кредитной картой с льготным периодом оплаты, можно изучить размещенную на официальном сайте Банка инструкцию и примеры пользования кредитной картой.

## **14. СТУДЕНЧЕСКИЙ КРЕДИТ**

**14.1.** Кредит предоставляется для уплаты платы за обучение студента/ученика.

**14.2.** Кредит предоставляется единовременно, безналичным способом и согласно положениям заключенного между Банком и Клиентом договора, перечисляется на соответствующий банковский счет учебного заведения (УЗ).

**14.3.** Банк вправе в любое время потребовать от Клиента представления справки и иного необходимого документа относительно обучения. Наличие справки о прекращении обучения (отчисления из УЗ) или непредъявление справки в предусмотренные настоящими Правилами сроки считается подтверждением факта прекращения обучения. В подобных случаях Банк вправе в одностороннем порядке пересмотреть и изменить установленную кредитным договором номинальную процентную ставку со следующего дня, когда узнал о факте прекращения обучения (отчисления из УЗ) либо совершить отзыв кредита.

**14.4.** Клиент обязан, по требованию Банка, в течение 5 рабочих дней представить в Банк справку относительно обучения студента/ученика и прочие необходимые документы.

## **15. КРЕДИТ/КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ, ОБЕСПЕЧЕННЫЕ ПЕРВИЧНЫМ ЗАЛОГОМ**

**15.1.** Кредит/кредитная линия предоставляется единовременно, безналичным способом.

**15.2.** Клиент вправе только после полного исполнения обязательств, принятых по кредитному договору в отношении Банка, свободно распоряжаться средствами, имеющимися на депозитном счете.

**15.3.** Клиент обязан только с согласия Банка распоряжаться заложенными денежными средствами, имеющимися на депозитном счете (согласие Банка считается выданным с момента исполнения платежного поручения Клиента Банком). При этом, согласие Банка считается выданным в отношении суммы денежных средств, указанной в принятом к исполнению платежном поручении.

## **16. КРЕДИТ ПОД ЗАЛОГ ЗОЛОТЫХ ИЗДЕЛИЙ**

**16.1.** Кредит предоставляется единовременно, безналичным способом, внесением на новый или действующий банковский/карточный счет Клиента.

(изменения сделаны согласно решению Директората номер 158 от 16.06.2022г.)

## **17. КРЕДИТОВАНИЕ В РАССРОЧКУ**

**17.1.** В рамках кредитования в рассрочку, Банк на основании Договора предоставления кредита, твердого залога и открытия банковского счета (далее – Договор рассрочки), на действующих в Банке условиях кредитования, посредством организаций-партнеров Банка (пунктов торговли) осуществляет приобретение товара(-ов)/услуг с условием оплаты в рассрочку.

**17.2.** Кредит предоставляется с целью приобретения товара(-ов)/услуг Клиентом.

**17.3.** Кредит в рассрочку предоставляется единовременно, безналичным способом, на основании поручения Клиента, посредством перевода суммы кредита на счет организации-партнера Банка (посредством которой приобретается товар/услуга).

**17.4.** Кредит считается выданным в день перевода на счет организации-партнера Банка (пункта торговли).

**17.5.** В случае, когда у Клиента нет счета в Банке, Банк открывает банковский счет (драмовый счет) на действующих в Банке условиях в день предоставления Кредита (далее – Банковский счет), на что Клиент дает свое согласие, подписывая Договор рассрочки, и дает Банку поручение на перечисление всей суммы Кредита на Банковский счет Продавца. В отношении открытого в рамках кредитования в рассрочку банковского счета платы за обслуживание не установлено, и он будет действовать бессрочно до представления Клиентом в Банк письменного заявления о его закрытии.

**17.6.** Товары, приобретаемые по договору рассрочки, могут приобретаться также с возможностью страхования данных товаров, если это предусмотрено данным видом кредита.

## **18. АВТОКРЕДИТ**

**18.1.** Кредит предоставляется с целью приобретения Клиентом автомашины как с первичного, так и вторичного рынков.

**18.2.** Кредит предоставляется единовременно, безналичным способом.

**18.3.** Кредит предоставляется после надлежащего заключения договора залога автомашины.



**18.4.** Банк вправе, в случае непроведения Государственным уполномоченным органом регистрации права, возникающего из договора залога автомашины, на 16-й (шестнадцатый) рабочий день, следующий за днем предоставления Кредита, направить сумму Кредита, имеющуюся/замороженную на Банковском счете, направить на погашение кредитных обязательств.

**18.5.** Клиент обязан пользоваться заложенной автомашиной исключительно в личных целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, в том числе не использовать в качестве такси. В случае нарушения указанного условия, Банк вправе в одностороннем порядке изменить годовую ставку по Кредиту и установить максимум в двойном размере расчетной ставки банковского процента. Нарушение указанного требования может привести также к отказу в возмещении ущерба страховой компанией при страховом происшествии.

**18.6.** Клиент обязан эксплуатировать заложенную автомашину исключительно на территории Республики Армения и Нагорного Карабаха. В случае нарушения настоящего требования и/или непредъявления по требованию Банка автомашины в течение 10 (десяти) рабочих дней, Банк вправе квалифицировать Кредит в качестве необеспеченного, и потребовать с Клиента либо представления иного приемлемого для Банка нового средства обеспечения, а в случае невозможности, потребовать возврата всей суммы Кредита, или изменить в одностороннем порядке годовую ставку по Кредиту и установить ее максимум в двойном размере расчетной ставки банковского процента.

## **19. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА В РАМКАХ КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ**

### **19.1. Клиент вправе:**

19.1.1 в течение 7 рабочих дней, следующих за заключением Договора (время на раздумье), в одностороннем порядке без какой бы то ни было причины расторгнуть кредитный договор. В этом случае Клиент обязуется выплатить Банку сумму Кредита (в том числе сумму Кредита, направленную на погашение кредитных обязательства, имеющих согласно кредитному договору в других финансовых организациях) и проценты за пользование суммой кредита (за использованные дни), начисляемые в соответствии с фактической годовой процентной ставкой, предусмотренной кредитным договором;

19.1.2 ***досрочно погасить кредит. Неустойки за досрочное погашение обязательства не взыскиваются. В случае досрочного погашения кредита:***

- вычету подлежат проценты в отношении остатка, комиссии и платежи на обслуживание;***
- вычету не подлежат неустойки, начисленные за неисполнение либо ненадлежащее исполнение условий договора, суммы зачисленные с целью погашения и/или выплаты процентов, а также сумма, уплаченная за обслуживание открытых счетов, расходы на нотариальное удостоверение, государственную регистрацию (при наличии подобных услуг), страховые выплаты, совершенные за выбранные дополнительно - по желанию заемщика услуги страхования, не связанные с настоящим кредитом;***
- в случае полного досрочного погашения, возврату подлежат заранее совершенные платежи за фактически неиспользованные месяцы/дни;***

19.1.3 письменно обратиться в Банк, потребовав досрочного расторжения кредитного договора и/или закрытия кредитного лимита с одновременным погашением обязательств в отношении Банка;

19.1.4 в случае кредитных линий, письменно обратиться в Банк, потребовав досрочного расторжения договора и/или закрытия кредитного лимита с одновременным обеспечением как минимум положительного остатка в размере обязательств, имеющих по карте в отношении Банка. Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента (в соответствии с установленной Банком типовой формой) прекратит обслуживание данной карты при полном наличии суммы в размере обязательства, а при недостатке, погасив имеющиеся в отношении Банка обязательства с сумм, имеющих на счетах Клиента в Банке. В случае отсутствия достаточных средств на счетах Клиента для погашения обязательств, обслуживание данной карты прекращено не будет до полного исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных договором. В подобных случаях, в отношении карты Клиента могут применяться установленные Тарифами выплаты.

## **19.2. Клиент обязан:**

19.2.1. при заключении кредитного договора, совершать выплаты, установленные Тарифами Банка для данного вида кредита;

19.2.2. обеспечить полное использования Кредита в соответствии с его целевым назначением;

19.2.3. нести ответственность в размере недостающего средства обеспечения по кредитному договору всем принадлежащим ему по праву собственности имуществом в порядке, установленном законодательством РФ;

19.2.4. в случае классификации Кредита и/или начисленных процентов в качестве просроченных, уплатить пени в размере, установленном условиями и Тарифами соответствующего вида кредита, а также кредитным договором, заключенным между Клиентом и Банком, и одновременно возместить причиненные Банку убытки;

19.2.5. в течение всего действия кредитного договора разрешить Банку и уполномоченным им лицам, без временных ограничений, проводить проверки целевого использования Кредита и/или финансово-экономической деятельности, обеспечивая предоставление Банку всей требуемой проверяющей стороной документации, касающейся финансово-экономической деятельности и целевого использования полученных средств;

19.2.6. в случае наличия непогашенных обязательств/кредитов, заранее, однако не позднее двух банковских дней, уведомить Банк о привлечении кредитов (займов) третьих лиц или установленных законодательством РФ других средств, представления другим лицом в отношении Клиента судебного иска на основании банкротства или несостоятельности, или о наличии подобного иска;

19.2.7. в случае возбуждения в отношении него процесса банкротства в обстоятельствах наличия в Банке непогашенных обязательств/кредитов, незамедлительно погасить Кредит, независимо от договорного срока его погашения, выплатив проценты и неустойки, причитающиеся за фактический срок использования Кредита и плату, предусмотренную за предоставление и обслуживание Кредита;

19.2.8. осуществить платежи, предусмотренные Тарифами и условиями Банка, согласно действующим на данный момент в Банке Тарифам и условиям.

## 20. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА В РАМКАХ КРЕДИТНЫХ ДОГОВОРОВ

### 20.1. Банк вправе:

20.1.1. отказаться от предоставления Кредита Клиенту, если возникли такие обоснованные обстоятельства, явно свидетельствующие о том, что выдаваемая Клиенту сумма не будет возвращена полностью или частично;

20.1.2. в случае неисполнения (несвоевременного исполнения) любого условия, предусмотренного заключенным между Клиентом и Банком кредитным договором и/или договором залога, а также ухудшения финансово-экономического положения Клиента, выявления ложных данных в документах, представленных с целью получения Кредита, в случае осуществления действий, напрямую запрещенных условиями кредитного договора, без предварительно полученного письменного согласия Банка:

- предъявить требование о досрочном взыскании задолженности по Кредиту, начисленных в отношении него процентов, ежемесячной комиссии за обслуживание кредитного счета и неустоек;
- представить в суд иск о взыскании в порядке, установленном законодательством порядке (взыскание может быть обращено на предмет залога);

20.1.3. уступить (передать) право требования в отношении обязательств Клиента третьему лицу без дополнительного согласия Клиента;

20.1.4. в случае возникновения просроченных обязательств по линии кредитов (займов), предоставленных Клиенту третьими лицами в обстоятельствах наличия в Банке непогашенных обязательств/кредитов и/или ухудшения финансово-экономического положения Клиента, потребовать с Клиента досрочного погашения Кредита;

20.1.5. приостановить начисление пени и штрафов в рамках заключенного между Клиентом и Банком кредитного договора без дополнительного согласия Клиента. Подписывая кредитный договор, Клиент дает согласие на приостановку начисления пени и штрафов;

20.1.6. при необходимости требовать с Клиента представления дополнительных документов;

20.1.7. в течение всего действия кредитного договора, без временных ограничений, осуществлять проверку целевого использования Кредита, предмета залога (фотосъемку);

20.1.8. с целью проверки и контроля кредитоспособности Клиента посредством своих компетентных сотрудников осуществлять последовательный контроль в отношении финансового положения Клиента и требовать представления любой информации, которую Клиент обязан представить;

20.1.9. изменить условия кредитной линии/карты/Кредита, заранее уведомив об этом Клиента в сроки и порядке, установленные законодательством РФ, способом, указанным последним в соответствующим договоре, заключенным между Клиентом и Банком. Если после вступления изменений в силу Клиент продолжает пользоваться Кредитом, картой, кредитным лимитом или не сдаёт карту, после полного погашения кредитных обязательств, то изменения считаются принятыми Клиентом.

### 20.2. Банк обязан:

20.2.1. в рамках настоящих Правил и в случае соответствия Клиента требованиям Банка, предоставить ему Кредит в соответствии видом кредита, указанным в заявлении о предоставлении Кредита, на условиях и в размере суммы, установленных Банком;

20.2.2. соблюдать конфиденциального договоров в предусмотренном законодательством РА порядке;

20.2.3. в случае одностороннего изменения условий Кредита, минимум за 7 (семь) дней вперед уведомить об этом Клиента способом коммуникации, выбранным им в соответствующем договоре, являющимся основанием для применения измененных условий со срока, указанного в уведомлении. Если Клиент не согласен с измененными условиями, то он вправе досрочно расторгнуть кредитный договор, выполнив в полном объеме свои обязательства, принятые по кредитному договору в отношении Банка по состоянию на день расторжения.

## 21. СРЕДСТВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТА

**21.1. Обеспечением Потребительского кредита/Кредитной линии без залога имущества** является право Клиента на получение заработной платы/дохода и денежных поступлений на свой счет (Предмет залога). Предмет залога в распоряжения Банка не переходит. Исключением из означенного является кредитная линия, обеспеченная первичным залогом.

**21.2. Обеспечением Студенческого кредита** может являться право Клиента на получение заработной платы/дохода и денежных поступлений на свой счет (Предмет залога) и/или поручительство. Предмет залога во владение Банка не передается.

**21.3. Обеспечением по договору Кредита /Кредитной линии, обеспеченной первичным залогом** являются денежные средства, имеющиеся на обсуживаемом в Банке срочном счете по вкладу (далее – Счет по вкладу), а также право требования Клиента по вкладу (далее- Предмет залога). С момента заключения кредитного договора Счету по вкладу присваивается статус Депозитного залогового счета (далее – Депозитный счет). С момента подписания кредитного договора любые касающиеся Депозитного счета заключенные договор или соглашение, действуют в той мере, в которой не противоречат кредитному договору. Предмет залога находится во владении Банка. Клиент гарантирует и подтверждает, что Предмет залога на момент заключения кредитного договора принадлежит ему по праву собственности и на правах совместной собственности другому лицу не принадлежит, правами третьих лиц не обременен, предметом другого Предмета залога не является, под запретом или арестом не находится.

В случае, когда Предмет залога является обеспечением исполнения обязательств по более чем одному кредитному договору, в случае каждой просрочки обязательств, просроченными считаются все обеспеченные Предметом залога обязательства, независимо от конечного срока исполнения данных обязательств и обстоятельства их просрочки. В данных обстоятельствах Клиент предоставляет Банку право на определение очередности погашения обязательства за счет Предмета залога.

**21.4. Обеспечением по договору предоставления Кредита под залог золотых изделий** являются золотые изделия, описанные в акте инвентаризации, являющемся неотъемлемой частью кредитного договора (далее- Предмет залога). Предмет залога переходит в распоряжении Банка. Возврат Предмета залога Клиенту осуществляется на основании Акта возврата, являющегося неотъемлемой частью кредитного договора. Подписывая кредитный договор, Клиент гарантирует и подтверждает, что Предмет залога на момент заключения кредитного договора принадлежит по праву собственности исключительно ему, другому лицу не продан, правами третьих лиц не обременен, предметом другого залога не является, не оспаривается, под запретом или арестом не находится.

21.4.1. Банк вправе в любое время провести переоценку Предмета залога.

21.4.2. В случае снижения стоимости Предмета залога в результате его переоценки (в том числе в случае выявления фактического несоответствия с весом/пробой Предмета залога, означенными в Акте инвентаризации), Банк вправе потребовать с Клиента дополнительный приемлемый для Банка залог в размере сниженной стоимости и/или погашения Кредита в этом размере. Предусмотренное настоящим пунктом правило действует также в условиях, когда рыночная цена Предмета залога меньше, суммы остатка Кредита умноженной на коэффициент 1.02 или если стоимость 1г золота пробы 999 (согласно данным официального сайта ЦБ РФ) снизилась более чем на 10 (десять) процентных пунктов по сравнению со стоимостью, имеющейся на день заключения договора.

21.4.3. Предмет залога не страхуется.

21.4.4. После полного исполнения принятых по договору кредитных обязательств, Предмет залога возвращается Клиенту (его наследнику) или его уполномоченному лицу (на основании надлежащим образом составленной и удостоверенной в установленном законодательством РФ порядке доверенности).

21.4.5. В случае, когда после полного погашения Кредита Клиент не забирает Предмет залога из Банка, то последний оформляется в качестве принятой в Банке на хранение ценности, и начиная с 16-го рабочего дня после погашения Кредита, с Клиента взимается комиссия за хранение Предмета залога в размере 0.01% от оцененной стоимости Предмета залога за каждый день просрочки. В случае, когда Предмет залога является средством обеспечения более чем одного Кредита, то в случае одновременного погашения Кредитов основанием для исчисления комиссии за хранение Предмета залога принимается размер комиссии, установленной кредитным договором с более поздним сроком заключения, а в случае погашения Кредитов в разное время, расчет 16 рабочих дней начинает исчисляться со дня погашения более позднего Кредита, и для исчисления комиссии за хранение Предмета залога за основание принимается размер комиссии, установленной кредитным договором с более поздним сроком погашения. В случае смерти Клиента и представления его наследником(-ами) свидетельство о праве на наследство, с последнего/-их комиссии за хранение Предмета залога не взимается.

21.4.6. В течение действия договора Банк вправе в любое время, по любой причине, при возникновении необходимости, без предварительного согласия Клиента либо его предварительного уведомления, вскрыть запечатанные мешки с Предметом залога, на что Клиент дает свое безоговорочное и безотзывное согласие, подписывая кредитный договор.

**21.5. Обеспечением по Договору рассрочки** являются товары, приобретаемые согласно данному договору, а при оказании услуг – право Клиента на получение дохода. Предмет залога во владение Банка не передается.

**21.6. Обеспечением по договору предоставления Автокредита или любого потребительского кредита под залог автомашины (в том числе на выкуп/рефинансирование кредита)** является соответственно приобретаемая либо уже имеющаяся автомашина. Предмет залога во владение Банка не передается.

**21.7. Обеспечением по договору предоставления потребительского кредита под залог недвижимого имущества (в том числе на выкуп/рефинансирование кредита)** является приобретаемое либо уже имеющееся недвижимое имущество. Предмет залога во владение Банка не передается.

## 22. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА

22.1. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств, принятых по кредитному договору, на Предмет залога может быть обращено взыскание. Право Банка на взыскание Предмета залога во внесудебном порядке никоим образом не может комментироваться в качестве обязательства последнего и никоим образом не ограничивает права Банка на обращение взыскания на Предмет залога в предусмотренном законодательством РФ судебном порядке (в том числе посредством арбитража, при наличии арбитражного соглашения).

22.2. Предусмотрение настоящей главой процедуры по взысканию действуют в случае, когда по заключенным между Банком и Клиентом кредитным договорам не бывает установлено иного.

**22.3. Порядок исполнения обязательства за счет денежных средств, являющихся первичным залогом.**

22.3.1. Подписывая кредитный договор, Клиент дает Банку свое согласие относительно направления Предмета залога –денежных средств на исполнение кредитного обязательства в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения в установленные сроки им своих обязательств по кредитному договору.

22.3.2. Банк совершает погашение (возврат) причитающихся ему сумм по кредитному договору посредством безакцептного зачета денежных средств с Депозитного счета на основании права безакцептного зачета, предоставленного Банку в силу подписания Клиентом кредитного договора. Подписанием кредитного договора положение настоящего пункта считается поручением, выданным Клиентом Банку на обеспечение исполнения обязательств, принятых в отношении Банка.

22.3.3. В случае неисполнения Клиентом очередного погашения по **кредиту** (включая материнскую сумму, проценты, штрафы, пени и прочие выплаты, при наличии) (до истечения действия кредита), без дополнительного уведомления Клиента:

1) в размере текущей задолженности осуществляется вычет из суммы залога (вклада), однако не более минимального остатка вклада, установленного условиями договора по вкладу, остальная часть вклада продолжает обслуживаться согласно условиям, действующим для данного вида вклада;

2) в случае, когда в результате погашения текущей задолженности сумма вклада окажется меньше минимальной суммы, установленной Банком для данного вида вклада, договор банковского вклада Клиента расторгается и осуществляется полное погашение кредита (включая материнскую сумму, проценты, штрафы, пени и прочие выплаты, при наличии) за счет суммы вклада.

В случае очередной неуплаты Клиентом обязательства согласно графику, после 2 (двух), согласно графику текущих обязательств по кредиту, автоматических погашений за счет вклада, договор банковского вклада Клиента расторгается без дополнительного уведомления и осуществляется полное погашение кредита (включая материнскую сумму, проценты, штрафы, пени и прочие выплаты, при наличии) за счет суммы вклада. В случае, если после полного погашения кредита за счет суммы вклада возникает положительная разница, то превышающая часть перечисляется на банковский счет Клиента. При этом, пересчет начисляемых на вклад процентов осуществляется согласно условиям договора банковского вклада. Если во всех вышеупомянутых случаях расторжения договора сумма вклада недостаточна для полного

погашения кредита (включая материнскую сумму, проценты, штрафы, пени и прочие выплаты, при наличии), то оставшая непогашенная часть Кредита в размере данного остатка продолжает обслуживаться в качестве потребительского кредита, обеспеченного оборотом средств по счетам.

22.3.4. В день полного погашения кредитных обязательств в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения данных обязательств, Договор срочного банковского вклада автоматически расторгается без дополнительного уведомления Клиента и осуществляется погашение кредита (включая материнскую сумму, проценты, штрафы, пени и прочие выплаты, при наличии) за счет суммы вклада. В случае, если сумма вклада превышает сумму кредита (включая материнскую сумму, проценты, штрафы, пени и прочие выплаты, при наличии), то превышающая часть переводится на банковский счет Клиента. При этом, по вкладу выплачиваются проценты, начисленные на дату расторжения вклада, но по ставке предыдущего периода/срока, действующей на момент оформления вклада. Например, если расторжение вклада, являющегося залогом по кредитному договору, совершено на 95-й день действия вклада, при этом, указанный срок, согласно условиям, действующим на момент оформления данного вклада, входит в период с 91-го по 180-й день, ставка в течение которого составлял  $x\%$ , а для предыдущего периода с 60-го по 90-й день она составляла  $y\%$ , то в данном случае при досрочном погашении вклада, расчет процентов будет исчисляться по ставке  $y\%$ , а не  $x\%$ . В случае, если условиями данного вклада предыдущего периода/срока не имеется, то расчет процентов по вкладу совершается по ставке вклада до востребования, действующей на момент расторжения вклада.

22.3.5. В случае несовершения полного погашения кредитной линии по состоянию на день ее конечного срока, предусмотренного договором **кредитной линии**, Банк вправе, при совпадении или превышении конечного срока вклада с конечным сроком кредитной линии, без дополнительного уведомления Клиента направить сумму вклада в безакцептном порядке на погашение суммы кредитной линии и начисленных процентов (при наличии также штрафов, пени и прочих выплат), расторгнув вклад на дату конечного срока кредитной линии. В случае, если сумма вклада превышает сумму кредитной линии и начисленных процентов (при наличии также штрафов, пени и прочих выплат), то превышающая часть переводится на банковский счет Клиента. При этом, по вкладу выплачиваются проценты, начисленные на дату расторжения вклада, но по ставке предыдущего периода/срока, действующей на момент оформления вклада. Например, если расторжение вклада, являющегося залогом по кредитной линии совершено на 95-й день действия вклада, при этом, указанный срок, согласно условиям, действующим на момент оформления данного вклада, входит в период с 91-го по 180-й день, ставка в течение которого составлял  $11\%$ , а для предыдущего периода с 60-го по 90-й день она составляла  $10\%$ , то в данном случае в при досрочном погашении вклада, расчет процентов будет исчисляться по ставке  $10\%$ , а не  $11\%$ . В случае, если условиями данного вклада предыдущего периода/срока не имеется, то расчет процентов по вкладу совершается по ставке вклада до востребования, действующей на момент расторжения вклада.

## **22.4. Порядок обращения взыскания на золотые изделия, являющиеся предметом залога, без обращения в суд.**

22.4.1. В случае неисполнение либо ненадлежащего исполнения обязательств, принятых по кредитному договору, Банк на заложенные золотые изделия (далее – Предмет залога) вправе обратиться взыскание во внесудебном порядке, при этом, Банк вправе воспользоваться любым из следующих возможностей:

- изъять Предмет залога в собственность в размере, соответствующем основному обязательству, или передать в собственность третьего лица, или
- реализовать Предмет залога от имени Клиента в порядке, установленном Гражданским кодексом РФ, в том числе посредством прямой продажи.

22.4.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, принятых по Договору, Банк письменно надлежащим образом уведомляет Клиента о взыскании Предмета залога без обращения в суд.

22.4.3. Через 2 (два) месяца после передачи Уведомления о взыскании Клиенту, Банк с соблюдением требований законодательства РФ вправе воспользоваться (не обязан) любым из предоставленных ему прав.

22.4.4. После реализации Предмета залога и удержания расходов, связанных с обращением на него взыскания и его реализацией, Банк удовлетворяет все требования, вытекающие из кредитного договора, а остальную сумму возвращает Клиенту.

22.4.5. Если после реализации Предмета залога требования Банка в полной мере не удовлетворяются, то Банк вправе в порядке, предусмотренном законодательством РФ обратиться взыскание на другое имущество Клиента.

22.4.6. С момента обращения взыскания на Предмет залога и его реализации все права Клиента в отношении Предмета залога прекращаются.

22.4.7. С момента вручения Уведомления о взыскании Клиенту вытекающие из кредитного договора имеющиеся в отношении Банка обязательства Клиента полностью (остаток Кредита, накопленные до этого момента проценты, неустойки и прочие выплаты Клиента по кредитному договору) в смысле пункта 1-го статьи 252 Гражданского кодекса РФ считаются НЕИСПОЛНЕННЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, т.е. Клиент вправе прекратить взыскание Предмета залога и его реализацию, если выплатит все НЕИСПОЛНЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА полностью.

22.4.8. Любое уведомление или требование, относительно взыскания Предмета залога, направленное Клиенту в рамках кредитного договора (далее-Уведомление), будет считаться надлежащим образом полученным Клиентом (надлежащим образом врученным последнему), если был лично вручен Клиенту, или был соблюден следующий порядок Уведомления:

22.4.8.1. Уведомление было отправлено по почтовому адресу Клиента, указанному в конце кредитного договора (в случае изменения адреса, по последнему известному Банку адресу);

22.4.8.2. на 7-й календарный день, считая со дня направления Уведомление по почтовому адресу Клиента (в случае изменения адреса, по последнему известному Банку адресу), Уведомления будет считаться отправленным/врученным/полученным надлежащим образом, независимо от:

- обстоятельства фактического получения или неполучения Уведомления Клиентом;
- обстоятельства получения/ознакомления с Уведомлением другим лицом вместо Клиента (независимо знали об этом Клиент, или нет);
- того, является ли 7-й календарный день рабочим, или нет.

22.4.9. Днем отправки Уведомления считается день его передач почтовой службе.

22.4.10. В случае неуведомления Клиентом Банка об изменении почтового адреса, и отправки Уведомлений по последнему известному Банку адресу, они будут рассматриваться в качестве полученных надлежащим образом.



## **22.5. Порядок обращения взыскания на автомашину и/или недвижимое имущество, являющиеся предметом залога.**

22.5.1. Подписывая кредитный договор Клиент в порядке, установленном законодательством РФ, дает согласие и предоставляет право (уполномочивает) Банку, в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств, установленных кредитным договором, без обращения в суд обратиться взыскание на являющиеся предметом залога автомашину и/или недвижимое имущество (далее – Предмет залога) и реализовать их, передав Предмет залога в собственность Банка или указанного Банком третьего лица в соответствующем размере кредитного обязательства (материнской суммы, ежемесячной/годовой платы за обслуживание кредитного счета (при наличии), платы за страхование (при наличии), процентов, пени, штрафов) или в форме прямой продажи продать третьему лицу или реализовать Предмет залога с публичных торгов, организованных другими лицензированными компаниями. При этом, начальной ценой реализации Предмета залога считается цена оценки, указанная в кредитном договоре. В случае неосуществления продажи Предмета залога по начальной цене, Банк вправе каждый следующий раз снижать стоимость продажи.

22.5.2. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения кредитных обязательств, обеспеченных залогом, предусмотренным кредитным договором (просрочка процентов, частичных погашений кредита, установленных приложением к кредитному договору/графиком выплат в рассрочку, ежемесячной/годовой платы за обслуживание кредитного счета (при наличии), платы за страхование (при наличии), иных имеющихся комиссий и прочих обязательств, предусмотренных кредитным договором), Банк вправе письменно, надлежащим образом уведомить Клиента об обращении взыскания на Предмет залога во внесудебном порядке (Уведомление о взыскании). Подобное уведомление считается отправленным надлежащим образом, если Клиент лично получил его в Банке или оно было отправлено заказным письмом (телеграммой) по адресу, указанному Клиентом при заключении кредитного договора. Уведомление Клиента подобными способами считается вручением Уведомления о взыскании надлежащим образом.

22.5.3. Через 2 месяца после вручения надлежащим образом Клиенту Уведомления о взыскании, Банк, в силу Гражданского кодекса РФ и с соблюдением правил преимущественного права на приобретение, вправе от имени Клиента и за его счет реализовать Предмет залога любым способом, установленным в вышеупомянутом пункте, по усмотрению Банка. При этом, Клиент и Банк принимают, что цена реализации Предмета залога упомянутыми способами соответствует разумной цене, действующей на данный момент на рынке.

22.5.4. С суммы, полученной от реализации Предмета залога удерживаются расходы на его реализацию, затем удовлетворяются требования Банка, при наличии погашаются налоговые обязательства, а оставшая сумма выплачивается Клиенту или переводится на его счет в течение 5 (пяти) банковских дней после реализации Предмета залога.

22.5.5. В случае, когда Клиент и Залогодатель/-и по договору залога являются разными лицами, то предусмотренные в настоящей главе процессы осуществляются также в отношении Залогодателя/-ей.

22.5.6. В случае неполного погашения за счет суммы, полученной с реализации Предмета залога обязательств, возникших по кредитному договору, Банк вправе без дополнительного уведомления предъявить в суд требование о погашении остаточного обязательства.

22.5.7. В случае кредитов, обеспеченных поручительством, при неисполнении либо неполном исполнении Клиентом своих обязательств, Банк вправе предъявить поручителям требование об исполнении неисполненных либо неполностью исполненных обязательств, согласно положения соответствующего договора поручительства, заключенного между Банком и поручителем.

## **23. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИМУЩЕСТВА И/ИЛИ ЛИЦА В РАМКАХ КРЕДИТОВ ПОД ЗАЛОГ ИМУЩЕСТВА**

**23.1. В случае автокредита или потребительского кредита под залог автомашины (в том числе выкупа/рефинансирования кредита), Банк обязуется:**

- после предоставления Кредита застраховать Предмет залога (автомашину) сроком на 1 (один) год в одной из сотрудничающих с Банком страховых компаний в размере остатка кредита или рыночной стоимости Предмет залога (автомобиля) – исходя из условий конкретной разновидности кредита. Ежегодно продлевать страховку еще на 1 (год) на сумму остатка кредита или рыночной стоимости автомобиля, являющегося Предметом залога. При этом рыночная стоимость автомобиля, учитываемая при страховании, ежегодно снижается на 10%-ов. На последний год застраховать Предмет залога на остаточный срок Кредита. Если на момент заключения/перезаключения договора страхования остаток материнской суммы Кредита меньше или равен минимальной франшизе, и/или остаток Кредита меньше 30 000 драмов РА и/или количество дней просрочки по данному Кредиту превышает 271 дней, то перезаключения договора страхования не происходит;
- исходя из условий конкретной разновидности кредита, после предоставления Кредита застраховать Клиента сроком на 1 (один) год в одной из сотрудничающих с Банком страховых компаний от рисков смерти, временной и полной нетрудоспособности вследствие несчастного случая, с применением указанной в кредитном договоре пропорциональности доли заемщика/созаемщика в сумме кредита минимум в отношении остатка суммы Кредита, задекларировав это в качестве суммы страхования по линии каждого лица на каждый год. Банк обязан ежегодно продлевать страховку еще на 1 (год). На последний год застраховать Клиента на остаточный срок Кредита. Если остаток Кредита меньше 30 000 драмов РА и/или количество дней просрочки по данному Кредиту (материнская сумма и/или проценты) превышает 271 дней, то перезаключения договора страхования не происходит. Страхование осуществляет до достижения лицом 65 лет, включительно.

(Подпункт 23.1 изменен решением Директората N 36 от 22.02.2021г.)

**23.2. В случае потребительского кредита под залог имущества (в том числе выкупа/рефинансирования кредита), Банк обязуется:**

- после предоставления Кредита застраховать Предмет залога (недвижимое имущество) сроком на 1 (один) год в выбранной Клиентом и сотрудничающей с Банком страховой компании в размере рыночной стоимости Предмет залога (недвижимого имущества) или остатка материнской суммы Кредита (размер определяется исходя из условий конкретного вида кредита). Ежегодно продлевать страховку еще на 1 (год). На последний год застраховать Предмет залога (недвижимое имущество) на остаточный срок Кредита. Если остатка материнской суммы Кредита меньше 30 000 драмов РА и/или количество дней

просрочки по данному Кредиту (материнская сумма и/или проценты) превышает 271 дней, то перезаключения не происходит;

- после предоставления Кредита застраховать Предмет залога (недвижимое имущество) в размере рыночной стоимости Предмет залога (недвижимого имущества) или остатка материнской суммы Кредита (размер определяется исходя из условий конкретного вида кредита) от пожара, взрыва, воздействия воды, механических повреждений, стихийных бедствий, незаконных действий третьих лиц.

**23.3.** Подписывая кредитный договор Клиент подтверждает, что осведомлен и согласен с тем, чтобы в случае любого страхования, предусмотренного кредитным договором, Банк выступил в качестве Страхователя и Бенефициара, а также о том, что осведомлен и согласен с условиями страхования Сухопутного транспорта Недвижимого имущества и от Стихийных бедствий, с которыми ознакомился в Банке, а более детально может ознакомиться на сайте Банка и/или соответствующей страховой компании, о чем указано в информационных листках страхования, являющихся неотъемлемой частью кредитного договора. Указанные условия действуют в течение одного года, а об их изменениях Клиент уведомляет посредством электронной почты, а при его отсутствии в данных Клиента, имеющих в Банке – посредством краткого сообщения (SMS), в течение максимум 7 (семи) рабочих дней после уведомления Банка.

**23.4.** Банк согласен, чтобы в случае происшествия, Клиент или его уполномоченное лицо/водитель выступил/выступили в качестве непосредственного участника процесса возмещения, в том числе незамедлительно уведомил/-и страховую компанию о происшествии, представил/-и письменное заявление- страховой иск с целью урегулирования, происшествия, а также обжаловал/-и решение, вынесенное страховой компанией.

(Наименование главы 23 изменено решением Директората N 10 от 21.01.2021г.)

## **24. ОНЛАЙН КРЕДИТОВАНИЕ**

**24.1.** Заявка на получение кредита может быть представлена также онлайн способом. Для организации дальнейшего процесса подачи заявки и получения кредита онлайн способом необходимо зарегистрироваться в личном кабинете (далее – Личный кабинет) на официальном сайте Банка.

**24.2.** Для регистрации в Личном кабинете необходимо нажать на кнопку «Войти», расположенную в правом углу на официальном сайте Банка, далее выбрать команду «Регистрироваться» и заполнить требуемые поля.

**24.3.** После регистрации в Личном кабинете Клиент получает возможность в любой момент войти в Личный кабинет и, выбрав поле «Заявка физического лица», представить заявку на получение кредита, следуя за командами. После получения сообщения «Отправлено в Банк» в блоке «Мои заявки» необходимо подождать до тех пор, пока соответствующий сотрудник Банка в течение 5-и рабочих дней свяжется с Клиентом для организации дальнейшего процесса.

**24.4.** О решении по заполненной кредитной заявке Клиент может быть уведомлен в поле «Статус заявки» в Личном кабинете.

**24.5.** В случае онлайн кредитования кредита в рассрочку после утверждения заявки соответствующий сотрудник подносит приобретенный товар и кредитный договор с приложенными документами к месту, отмеченному Клиентом, где сотрудник фотографирует Клиента вместе с документом, удостоверяющим личность, и отдельно документ, удостоверяющий личность, после чего кредитный договор и приложенные документы дает на подпись Клиенту.

**24.6.** В случае онлайн кредитования потребительского кредита после утверждения заявки процесс предоставления кредита осуществляется либо посредством Личного кабинета без явки в Банк, либо посредством явки в Банк.

24.6.1. Для принятия Кредитного договора и приложенных условий посредством Личного кабинета Клиент должен надлежащим образом быть идентифицирован. Если Клиент имеет в Банке действующий счет (без кредитного лимита), то необходимо в соответствующем поле Личного кабинета заполнить его данные. На номер телефона Клиента, зарегистрированный в Банке, со стороны Банка отправляется СМС сообщение, в котором отмечается код одноразового использования. Клиент, который ввел верный полученный код, считается надлежащим образом идентифицированным. После принятия Кредитного договора и приложенных условий кредит предоставляется на счет указанной Клиентом карты согласно положениям кредитного договора, а кредитный договор механическими средствами, подписанными Банком, используя планшеты электронной подписи, и приложенные документы в течение 1-го рабочего дня отправляются на адрес электронной почты Клиента. Для принятия индивидуального листка потребительского кредита, кредитного договора и приложенный условий Клиент отправляет Клиенту SMS сообщение с соответствующей ссылкой, утверждение которой считается принятием указанных условий.

24.6.2. В случае невозможности осуществления какого-либо одного этапа процесса, представленного в подпункте 24.6.1 настоящих Правил, необходимо посетить Банк с целью организации процесса получения кредита.

(Глава 24 дополнена решением Директората N 381 от 21.12.2020г.)

## **25. ПРЕДЛАГАЕМЫЕ ПАРАЛЛЕЛЬНО КРЕДИТАМ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ, УСЛОВИЯ И СКИДКИ**

### **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ**

**25.1.** По видам Потребительский кредит без залога имущества, Кредитная линия, Кредит в рассрочку, Кредит под залог золотых изделий, Студенческий кредит (из ресурсов Банка) в Банке действует услуга “Дополнительное обслуживание кредитного счета”, включающая дополнительные услуги:

- предоставление информации относительно кредитной истории Клиента в особом обобщенном информационном формате (сформированной на основании запроса в АКРА);
- страхование от несчастных случаев в размере суммы кредита/остатка кредита/максимального лимита по кредиту (в случае Кредитных линий) в период дополнительного обслуживания Кредитного счета;
- в случае кредитования в рассрочку, страхование движимого имущества (приобретаемого товара) - в период дополнительного обслуживания Кредитного счета.

Банк в процессе “Дополнительного обслуживания Кредитного счета” страхует Клиента в одной из сотрудничающих с Банком страховых компаний от рисков смерти, временной и полной нетрудоспособности вследствие несчастного случая минимум в размере суммы Кредита/максимального лимита Кредита (в случае Кредитных линий), максимум сроком на один год, после чего страховка продлевается. На последний год Банк страхует Клиента на остаточный срок Кредита. Если остаток/максимальный лимит Кредита меньше 30 000 драмов РА и/или количество дней просрочки по данному Кредиту (материнская сумма и/или проценты) превышает

90 дней, перезаключения не происходит. Страхование осуществляется до достижения лицом 65 лет, включительно.

В случае кредитования в рассрочку, услуга “Дополнительного обслуживания Кредитного счета” вместо страхования от Несчастных случаев включает страхование приобретаемого имущества в период дополнительного обслуживания Кредитного счета, включающего страхование приобретаемых по кредитному договору товаров: электротехники, обогревателей, сантехники и мебели от пожара и прочих физических повреждений, причиненных имуществу, максимум в размере стоимости приобретения Предмета залога сроком на один год, после чего страховка продлевается. На последний год Банк страхует Клиента на остаточный срок Кредита. Если остаток Кредита меньше 30 000 драмов РА и/или количество дней просрочки по данному Кредиту (материнская сумма и/или проценты) превышает 90 дней, перезаключения не происходит.

Клиент имеет возможность при заключении кредитного договора по линии одного из указанных в настоящей главе Кредитов выбрать услугу “Дополнительного обслуживания Кредитного счета” или отказаться от нее. Клиент вправе в любой момент отказаться от услуги “Дополнительного обслуживания Кредитного счета”, оплатив установленный внутренними правовыми актами Банка разовый штраф в размере 1000 драмов РА.

В случае выбора Клиентом услуги “Дополнительного обслуживания Кредитного счета”, ему могут предлагаться льготные условия обслуживания Кредита в Банке, согласно условиям и Тарифам, действующим на данный момент в Банке. При этом, в случае отказа Клиента от услуги “Дополнительного обслуживания Кредитного счета”, указанные льготные условия перестанут действовать.

В случае выбора Клиентом услуги “Дополнительного обслуживания Кредитного счета”, Клиент подтверждает, что осведомлен и согласен с тем, чтобы Банк выступал в качестве Страхователя и Бенефициара. Банк, при страховом происшествии, в качестве Бенефициара распоряжается суммой страхового возмещения согласно порядку и форме, установленным действующими внутренними правовыми актами Банка.

Банк в свою очередь соглашается на то, чтобы при страховом происшествии Клиент выступал в качестве непосредственного участника процесса возмещения, в том числе незамедлительно уведомил страховую компанию о происшествии, представил письменное заявление - страховой иск с целью урегулирования происшествия, а также обжаловал решение, вынесенное страховой компанией.

Выбирая услугу “Дополнительное обслуживание кредитного счета” по соответствующему кредитному договору, Клиент подтверждает, что осведомлен и согласен с условиями Страхования от несчастных случаев, а в случае Кредитования в рассрочку – с условиями Страхования имущества, с которыми ознакомливается в Банке, а более детально с условиями страхования может ознакомиться на сайте Банка и/или соответствующей страховой компании, о чем указано в кратких информационных листках страхования, являющихся неотъемлемой частью кредитного договора. Указанные условия действуют в течение действия кредитного договора, а об их изменениях Клиента уведомляют посредством короткого сообщения (SMS) в течение максимум 7 (семи) рабочих дней после вступления в силу новых условий и уведомления об этом со стороны Банка.

## **СКИДКИ**

**25.2.** Клиент имеет возможность воспользоваться льготными условиями, предлагаемыми в рамках заработной платы, получаемой на имеющийся в Банке счет, если получает заработную плату на имеющийся в Банке счет или соглашается открыть зарплатную карту в Банке и получать не нее свою заработную плату или соответствует условиям программы “Люди дела”.

В случае наличия заработной платы, получаемой на имеющийся в Банке счет, или условия перевода заработной платы в Банк после заключения кредитного договора, Банк может предоставить Клиенту льготное условие в виде скидки с процентной ставки, действующей в Банке для данного вида Кредита, согласно Тарифам по данному виду Кредита. В случае прекращения поступлений заработной платы на имеющийся в Банке счет в течение действия кредитного договора на соответствующих льготных условиях, Банк, с момента, когда узнал об этом, а в случае выдачи Кредита с условием перевода заработной платы в Банк – в случае неперевода в Банк заработной платы в течение 2 (двух) месяцев после заключения соответствующего кредитного договора и/или в случае перевода при прекращении поступлений заработной платы, вправе поднять годовую процентную ставку по Кредиту, установленную соответствующим кредитным договором в размере предоставленной Клиенту скидки, о чем Банк уведомляет Клиента за 7 (семь) рабочих дней до изменения ставки посредством способа коммуникации, выбранного по соответствующему договору, заключенному между Банком и Клиентом. Подписывая кредитный договор, Клиент безоговорочно даёт согласие по части изменения процентной ставки, и принимает, что никакого иного соглашения заключено не будет.

## **ВЫКУП/РЕФИНАНСИРОВАНИЕ КРЕДИТА**

**25.3.** В случае, когда Клиент имеет хорошо обслуживаемый (удовлетворяющий всем установленным параметрам Банка) Кредит/Кредитную линию в других финансовых организациях, Банк предлагает воспользоваться услугой выкупа Кредита.

Выкуп кредитов дает Клиенту возможность:

1. снизить номинальную годовую процентную ставку по кредиту/кредитам;
2. объединить несколько кредитов, оптимизировав ежемесячные платежи по кредитам, а также продлить срок кредита;
3. получить дополнительный кредитный лимит;
4. получить льготные условия обслуживания кредита, согласно условиям и Тарифам, действующим на данный момент в Банке.

**25.4.** Кредит предоставляется единовременно, безналичным способом, с направлением на погашение основной суммы кредита, имеющегося в другой финансовой организации.

**25.5.** В случае, когда размер кредитных обязательств Клиента в другой финансовой организации (включая начисленные проценты, неустойки и прочие выплаты) превышает общую сумму Кредита, предоставляемого по заключенному с Банком кредитному договору, Клиент обязуется за счет собственных средств в размере превышающей суммы полностью погасить свои кредитные обязательства в отношении другой финансовой организации и в предусмотренные кредитным договором сроки представить в Банк документ, подтверждающий полное погашение.

**25.6.** Клиент обязан после предоставления кредитных средств, выданных с условием выкупа, рефинансирования или погашения кредитных обязательств других финансовых организаций:

- в течение 8 (восьми) банковских дней направить их на полное погашение кредитных обязательств, имеющих в других финансовых организациях, и закрытие кредитного договора;
- в случае рефинансирования кредитов из других финансовых организаций, после перевода Банком сумм, направленных на погашение кредита, имеющегося в другой финансовой организации, совершить полное погашение кредитных обязательств в размере непогашенных кредитных обязательств (сумма накопленных процентов, платы за обслуживание и пр.)\* и максимум в течение 5 рабочих дней представить в Банк ордера погашения кредита/кредитной линии (с указанием “погашение/закрытие кредита” или оной аналогичной пометкой) или справку о полном погашении кредита/кредитной линии или копию/изображение выписки с нулевым остатком по кредитному счету.

\*в случае неисполнения настоящего обязательства, его неполного исполнения, кредит по части непогашенных обязательств финансовой организации будет считаться просроченным и информация о Клиенте будет направлено в кредитное бюро (АКРА).

**25.7.** Кредит может быть выдан под залог права на получение дохода, автомашины или недвижимого имущества, согласно условиям данного вида кредита.

**25.8.** В случае предоставления кредита под залог автомашины, в отношении отношений между Банком и Клиентом применимы положения, установленные пунктами 18.3-18.6 настоящих Правил, если кредитным договором иного не предусмотрено.

**25.9.** В случае соответствия Клиента условиям, предусмотренным внутренними актами Банка, Банк может наличным способом предоставить Клиенту потребительский кредит по условиям, предусмотренным для данной разновидности кредита, с целью выкупа кредита под залог золотых изделий в порядке, предусмотренном процессом выкупа кредита под залог золотых изделий из других финансовых учреждений. Обеспечением обязательств перед Банком в рамках заключенного с Клиентом договора будут служить золотые изделия, описанные в представленном Клиентом акте оценки финансового учреждения, которые будут последующим залогом в Банке. (Подпункт 25.9 добавлен решением Директората N 118 от 26.04.2021г.)

## 26. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

**26.1.** В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения настоящих Правил, а также заключаемых впоследствии договоров, а также по причиненным друг другу убыткам Стороны несут ответственность в порядке, установленном законодательством РА.

**26.2.** Клиент настоящим уведомляется, а подписывая кредитный договор, также и подтверждает, что осведомлен относительно того, что информация о неисполнении, неполном исполнении кредитных обязательств с установленными кредитными договорами сроки, в течение трех рабочих дней направляется в кредитное бюро (АКРА), а также, что наличие плохой кредитной истории впоследствии может явиться препятствием к получению других кредитов Клиентом.

**26.3.** Клиент, подписывая кредитный договор, соглашается, что Банк вправе в случае неисполнения обязательств в предусмотренные кредитным договором сроки, начиная с момента нарушения обязательства, выполнить обязательства Клиента за счет остатков имеющихся в Банке банковских/карточных счетов, без получения соответствующих платежных распоряжений, направленных Клиентом Банку, для обеспечения чего настоящим Клиент предоставляет Банку безотзывное право, в случаях неисполнения либо ненадлежащего исполнения любых денежных

обязательств, вытекающих из кредитных договоров, на взыскание с его счетов, обслуживаемых как в Банке, так и других банках, действующих на территории РА, в неоспоримом порядке требуемой суммы задолженности. При этом, указанные суммы взыскиваются как с драмового счета/-ов Клиента, так и с его валютного счета/-ов, в случае которого соответствующая конвертация осуществляется по курсу обмена, действующему на данный момент в Банке.

**26.4.** В случае неуплаты материнской суммы Кредита и/или суммы процентов в сроки, предусмотренные кредитным договором/-ами, Банк вправе прекратить начисление процентов в отношении просроченной части Кредита с сохранением начисление процентов в отношении непросроченной части, и в отношении просроченного Кредита и/или просроченной суммы процентов (до их фактической выплаты) применить пени в установленном кредитным договором размере, однако не более максимального размера штрафа, установленного законодательством РА, а после достижения указанного максимального размера Банк вправе восстановить начисление процентов в отношении остатка Кредита (включая просроченную часть). Исходя из специфики каждого вида кредита, конкретным кредитным договором может предусматриваться иной порядок начисления пени и штрафов.

**26.5.** В случае наличия в рамках кредитного договора условия выкупа, рефинансирования или погашения кредитных обязательств других финансовых организаций и неисполнения последнего, а также непредъявления документа, подтверждающего полное погашение кредитных обязательств других финансовых организаций в установленные кредитным договором сроки, Банк вправе в одностороннем порядке изменить предусмотренную Договором процентную ставку и в отношении остатка Кредита начислить процент в двойном размере расчетной ставки банковского процесса, за 7 (семь) рабочих дней уведомив Клиента посредством способа коммуникации, выбранным по соответствующему договору, заключенному между Банком и Клиентом.

## 27. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

**27.1.** Споры и разногласия, возникшие между Банком и Клиентом, а также непредусмотренные договорами другие вопросы разрешаются в порядке, установленном законодательством РА.

**27.2.** *Клиент вправе представлять возникающие между ним и Банком и носящие имущественный характер жалобы-требования Примирителю финансовой системы, если требование Клиента не превышает десяти миллионов драмов РА или эквивалентной суммы в инвалюте.*

*До представления своего требования Примирителю финансовой системы Клиент обязан письменно представить его в Банк с указанием нарушения Банка и представлением обоснований факта нарушения.*

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



**27.3.** Споры и разногласия, возникающие между Банком и Клиентом в рамках кредитных договоров, могут быть разрешены также в арбитражном суде.

**27.4.** Настоящим сообщается, что в случае выбора варианта "Да" в рамках кредитного договора для разрешения споров Арбитражным судом и по его правилам, по кредитному договору заключенным между Банком и Заемщиком, исключая подсудность судам общей юрисдикции, может быть передан одному из нижеперечисленных арбитражных судов:

- Постоянно действующее учреждение "Арбитражный суд" при ООО "Арбитраж"
- СБА учреждение "Финансовый арбитраж"
- Постоянно действующий Арбитражный суд ООО "Международный Арбитражный суд"
- Учреждение "ГНМ Арбитраж"

по выбору стороны заявителя. Рассмотрение дела в Арбитражном суде осуществляется в соответствии с законом РА "О коммерческом арбитраже" и Положениями Арбитражных судов.

Кроме того, выбирая разрешения споров в арбитражном порядке, Заемщик заверяет, что осведомлен о процессе рассмотрения дел в Арбитражном суде. Вышеперечисленные нормативные материалы размещены на интернет сайтах Арбитражных судов [www.arb.am](http://www.arb.am), [www.uba.am](http://www.uba.am), [www.int-arbitrage.com](http://www.int-arbitrage.com) [www.arbitragegnm.com](http://www.arbitragegnm.com), и Банка, а также можно получить из головного офиса и филиалов Банка. Стороны устанавливают, что арбитражный трибунал и состав арбитров формируется в соответствии с Положением Арбитражного суда. Стороны договариваются, что слушание спора будет осуществляться исключительно на основании письменных материалов, без проведения устного рассмотрения. Споры решаются в соответствии с нормами материального права Республики Армения. Языком Арбитражного судебного процесса считается армянский, местонахождением арбитража – РА, г. Ереван. Решение Арбитражного суда окончательное и может быть оспорено только посредством признания недействительным. Рассмотрение споров со стороны Арбитражного суда платное.

**27.5.** С действующим в Банке порядком представления жалоб, а также с особенностями арбитражного рассмотрения споров, документом "Что делать, если у Вас имеется жалоба" можно ознакомиться на официальном сайте Банка – в разделе "Права клиентов".

**27.6.** Заявления на обжалование сумм, не полученных из банкоматов Банка, держателей карт, выпущенных Банком, должны быть представлены максимум в течение 1-го года с момента выяснения факта неполучения суммы, заявление, представленное после указанного срока, не подлежит изучению со стороны Банка.

(Подпункт 27.6 дополнен решением Директората N 381 от 21.12.2020г., подпункт 27.4 изменен решением Директората N 270 от 21.11.2022г., подпункты 27.3 и 27.4 изменены решением Директората N172 от 23.08.2023г, подпункты 27.3 и 27.4 изменены решением Директората N 18 от 01.02.2024г.)

**Примечание:** в случае разночтений между армянским и русским версиями настоящих Правил за основу принимается армянская версия.