

Условия открытия и обслуживания счетов государственного содействия

1. Общие положения

1.1. Настоящие условия (далее – Условия) регулируют договорные отношения между ЗАО «Банк ВТБ (Армения)» (далее – Банк) и физическим лицом (резидентом и нерезидентом), подписывающим/-ими Заявление-договор (далее - Договор) на открытие Счета государственного содействия в пользу ребенка (далее – Владелец счета).

1.2. Согласно настоящим Условиям, закону РА “О государственных пособиях” и постановлению Правительства Республики Армения “Об установлении и назначении единовременного пособия при рождении ребенка и утверждении порядка выплат последнего” N275-Н от 06.03.2014г. (далее-Постановление), применяемые в Условиях понятия имеют следующий смысл:

- **Служба** – Государственная служба социального обеспечения Министерства труда и социальных вопросов Республики Армения;
- **Родитель** - отец или мать Владельца счета, факт происхождения ребенка у которых определен в установленном законом порядке или усыновитель (удочеритель) Владельца счета;
- **Владелец счета** –ребенок, на имя которого Клиентом открывается в Банке Счет государственного содействия, с целью безналичного получения Семейного капитала, выплачиваемого Службой;
- **Клиент**– законный представитель Владельца счета (Родитель), проживающий (зарегистрированный) по одному адресу с Владельцем счета в Республике Армения и подписавший Заявление – Договор с целью открытия Счета государственного содействия в Банке. При этом вне зависимости от лица, открывшего Счет государственного содействия в Банке, данные лица, распоряжающегося Семейным капиталом, предоставляются Банку исключительно Службой и Клиент может являться распорядителем Семейным капиталом, если представленное Банком лицо, распоряжающееся Семейным капиталом, и Клиент одно и то же лицо;
- **Сумма Семейного капитала** – средства, имеющиеся на Счете государственного содействия;
- **Лицо, имеющее право распорядится Семейным капиталом (Распорядитель)** – Родитель, проживающий (зарегистрированных) по одному адресу в Республике Армения с Владельцем Счета, получивший право на распоряжение средствами на Счете государственного содействия и представивший в Службу заявление о назначении пособия. Данные Распорядителя представляются Банку Службой.
- **Банк** – ЗАО “Банк ВТБ (Армения)”

Слова “Клиент”, “Заявитель”, “Вы”, “Ваш” и “Вам” относятся к физическим лицам, открывшим в Банке Счет государственного содействия и пользующимся им (включая также лиц. Распоряжающихся Семейным капиталом).

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

1.4. Настоящие Условия составлены согласно Гражданскому Кодексу РА, закону РА “О государственных пособиях” и постановлению Правительства Республики Армения “Об установлении и назначении единовременного пособия при рождении ребенка и утверждении порядка выплат последнего” N275-Н от 06.03.2014г., договору, заключенному 12.09.2014г. между Банком и Службой “О выплате единовременного пособия при рождении ребенка, открытии и обслуживании Счета государственного содействия безналичным способом и открытии и обслуживании Счетов государственного содействия (обслуживания Семейного капитала)”, закону РА “О привлечении банковских банков” и действующему законодательству РА.

1.5. Типовые формы Договора и других документов по осуществлению операций по Счету государственного содействия и прочих подобных документов устанавливаются Нами в одностороннем порядке и могут периодически изменяться.

1.6. Мы не вправе распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Счете государственного содействия и ограничивать Ваши права, за исключением предусмотренных законом случаев.

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

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

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

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

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

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

- 1.13. Вы обязаны представить Банку изменения и дополнения, внесенные в документы, необходимые для открытия Счета государственного содействия, в течение 10 (десяти) календарных дней после их осуществления.
- 1.14. Мы не несем ответственности за документы, представленные Клиентом для заключения Договора, достоверность содержащейся в них информации, а также внесенные в дальнейшем изменения. Вы обязаны сообщить Банку об изменениях и предоставить Банку оригиналы измененных документов, или нотариально или предусмотренным законом порядком заверенные копии. Пока Вы не предоставили должные документы об изменениях, Мы руководствуемся имеющимися документами, представленными Вами ранее. Вы гарантируете возмещение убытков (включая упущенную выгоду), которые понесет Банк в результате невыполнения Вами обязанности по уведомлению.
- 1.15. Мы вправе потребовать, чтобы представленные Вами документы на иностранных языках были переведены на армянский язык, а в предусмотренных законом случаях, заверены нотариально. При этом, расходы на перевод и заверение Нами не возмещаются.
- 1.16. Конфиденциальность банковского счета гарантируется законодательством РА.
- 1.17. В силу настоящих Условий Мы выступаем в качестве Вашего налогового агента: по линии подлежащих уплате налоговых и иных обязательных взносов с полученных Вами доходов в порядке и размерах, установленных законодательством РА.
- 1.18. Мы не несем ответственности за понесенные Вами ущерб, убытки, или случаи просрочки вследствие действий государственных органов или непреодолимой силы, включая неисправность оборудования и непредусмотренные отключения или перебои в электроснабжении.
- 1.19. Вы несете ответственность за соответствие произведенных по счету операций законодательству РА, а также за точность документов, служащих основанием для открытия счета и совершения сделки, за внесенные в них изменения.
- 1.20. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, принятых по Договору, согласно порядку, установленному законодательством РА.
- 1.21. Все отношения, нерегулируемые настоящими Условиями, регулируются Гражданским кодексом РА, законом РА “О государственных пособиях” и постановлением Правительства Республики Армения “Об установлении и назначении единовременного пособия при рождении ребенка и утверждении порядка выплат последнего” N275-Н от 06.03.2014г..
- 1.22. Вы подтверждаете и согласны, что договор обслуживания Банковского счета заключается в одном экземпляре, который хранится в Банке. При первом же Вашем требовании Вам будет предоставлена копия Договора, заверенная Банком.
- 1.23. Мы обязаны обеспечить конфиденциальность информации, которая стала нам известна при обслуживании Вашего счета и является конфиденциальной согласно законодательству РА. Информация о Вас, Ваших счетах и операциях по ним может быть предоставлена только Вам и другим лицам, с Вашего согласия или согласно порядку, установленному законодательством РА.

2. Условия открытия банковского счета

- 2.1. С целью получения и распоряжения суммой Семейного капитала Банком на основании заявления клиента открывается специальный банковский счета на имя Владельца счета – Счет государственного содействия.
- 2.2. Счет государственного содействия открывается в драмах РА.
- 2.3. В день открытия Счета государственного содействия и подписания Договора банк предоставляет Клиенту справку об открытии Счета государственного содействия для представления ее в соответствующий территориальный отдел Службы, Банк не несет ответственности за непредставление Вами данной справки в соответствующий территориальный отдел Службы и вследствие этого незачисление суммы Семейного капитала на Счет государственного содействия, открытый в Банке.
- 2.4. Для открытия Счета государственного содействия Вы должны представить в Банк следующие документы:
- документ, удостоверяющий личность (оригинал);
 - номер общественных услуг (социальная карта) / Справку об отсутствии номера общественных услуг (социальной карты) (оригинал);
 - при опекунстве, документ, подтверждающий опекунство в отношении Владельца счета (оригинал);
 - свидетельство о рождении/документ, удостоверяющий личность Владельца счета (оригинал) (в случае, если Заявитель является отцом или матерью Владельца счета, также свидетельства о рождении/документы, удостоверяющий личность предыдущих детей);
 - номер общественных услуг/ Справку об отсутствии номера общественных услуг Владельца счета (оригинал).
- 2.5. Требуемый от Вас для открытия счета перечень документов устанавливается Нами и может периодически изменяться.
- 2.6. Мы вправе отказать Вам в открытии Счета государственного содействия, если:
- Вы не представили Банку все документы, требующиеся для открытия Счета государственного содействия;
 - Вы представили недостоверные сведения;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством РА.

3. Условия обслуживания Счета государственного содействия и распоряжения денежными средствами, имеющимися на счете

3.1. Владелец счета вправе распоряжаться средствами на Счете государственного содействия (включая Семейный капитал) без ограничений после достижения им 18 (восемнадцати) лет.

3.2. До достижения Владельцем счета 18 (восемнадцати) лет, Вы в порядке, установленном настоящими Условиями и законом, можете проводить следующие операции по Счету государственного содействия:

- неограниченно наличным и безналичным способом пополнять Счет;
- осуществлять только безналичные переводы со Счета исключительно в направлениях, указанных в пункте 3.3;
- получать выписки со Счета государственного содействия.

3.3. До достижения Владельцем счета 18 лет, Вы вправе осуществлять безналичные переводы со Счета государственного содействия в следующих направлениях:

- 1) на оплату процентов или погашение основной суммы задолженности по ипотечному кредиту, выданному с целью приобретения или строительства квартиры, жилого дома в РА, если должник является Родителем Владельца счета (за исключением опекуна);
- 2) на оплату за учебу (тал же плата за дошкольное учебное заведение) Владельца счета или члена его семьи, который был принят в расчет при определении очередного порядкового номера Владельца счета, Родителя Владельца счета, в процессе их обучения в учебных заведениях, установленных постановлением Правительства РА N1691-Н от 27-го декабря 2012г.;
- 3) на погашение процентов по кредиту и основной суммы кредита, предоставленного Родителю Владельца счета (за исключением опекуна), если процентная ставка по кредиту частично субсидируется согласно “Порядку субсидирования процентных ставок по кредитам, выдаваемым в области сельского хозяйства”, утвержденному подпунктом 1-ым пункта 4-го постановления Правительства РА N 349-Н от 31.03.2011г., и имеется заключение Государственного учреждения “Бюро по реализации программ сельского финансирования” Аппарата Правительства РА относительно целевого использования кредита;
- 4) на приобретение квартиры, жилого дома или другой недвижимости (далее - имущество) в установленных постановлением Правительства РА N 1017-Н от 14.07.2005г. удаленных, приграничных, высокогорных, горных, а также имеющих до 1000 жителей сельских поселениях, а также в поселениях Айгут Гегаркуникской области, Ехегнут Лорийской области, Татев Сюникской области, Ицакар тавушской области Республики Армения, если покупатель является Родителем Владельца счета, за исключением опекуна (посредством перечисления суммы на банковский счет продавца имущества);
- 5) посредством перевода на любой банковский счет, совершая периодические или разовые платежи, однако не более 50000 драм РА в месяц.

3.4. С разрешения министра труда и социальных вопросов РА, на основании заявления Распорядителя, Семейный капитал может расходоваться для выплаты соцплаты, установленной постановлением Правительства РА N 318-Н от 04.03.2004г., Владельцу счета или члену его семьи, который был принят в расчет при определении очередного порядкового номера Владельца счета, Родителю Владельца счета, если по состоянию на день обращения Владелец счета зарегистрирован в составе семей, имеющих индекс нуждаемости выше “0” по системе оценки необеспеченности семей, и Владелец счета или член его семьи, который был принят в расчет при определении очередного порядкового номера Владельца счета, Родитель Владельца счета не имеет права на приобретение данного вида медпомощи в рамках гос.заказа или медицинского страхования. В данном случае Распорядителем в Банк представляется документ, подтверждающий разрешение министра труда и социальных вопросов РА.

3.5. В установленных законом случаях средствами, имеющимися на Счете государственного содействия (включая сумму Семейного капитала, зачисленные на счет средства и начисленные проценты) может распоряжаться также другой законный представитель владельца счета, проживающий (зарегистрированный) с ним по одному адресу.

3.6. Операции по Счету государственного содействия осуществляются Нами согласно законодательству РА, договору, заключенному между Банком и Службой, внутренним нормативным актам Банка и требованиям Условий / Тарифов.

3.7. Для осуществления сделок по Счету государственного содействия Вы можете обратиться в любой филиал Банка, представив удостоверяющий личность документ или документы, требуемые главой 4-ой настоящих Условий.

3.8. Мы на основании Вашего поручения в установленных законодательством РА случаях, на основании надлежащим образом представленных документов на осуществление операций по безналичного списанию средств со Счета государственного содействия, осуществляет безналичный перевод со Счета государственного содействия не позднее следующего банковского дня после получения соответствующего поручения.

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

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

3.11. Поступление и/или списание денежных средств со Счета государственного содействия осуществляются на основании приходного/расходного кассового ордера. Проставленная Вами подпись на указанных Вами квитанциях является свидетельством осуществленной по Счету государственного содействия операции.

3.12. Вы даете Нам право в безакцептном порядке списывать денежные средства с Вашего Счета государственного содействия в Банке в следующих случаях:

- при ошибочном зачислении Банком денежных средств на Ваш Счет государственного содействия;
- в прочих случаях, предусмотренных законодательством РА;
- в случаях, предусмотренных пунктом 3.13. настоящего Договора.

3.13. На основании требования полученного из Службы, Мы вправе без предварительного Вашего уведомления, произвести следующие действия со Счетом государственного содействия:

- прекратить осуществление операций по Счету государственного содействия;
- перевести со Счета государственного содействия в государственный бюджет Республики Армения излишне выплаченные суммы единовременного пособия при рождении ребенка, при этом Банк не несет ответственности за ошибочно выплаченные суммы, если они были списаны со счета до дня следующего за днем получения требования;
- закрыть Ваш Счет государственного содействия и имеющиеся на нем средства перевести на другой Счет государственного содействия или в государственный бюджет Республики Армения;
- закрыть Ваш Счет государственного содействия и выплатить средства, имеющиеся на Счете государственного содействия, лицу, указанному в требовании.

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

4. Документы, необходимые для безналичного перевода сумм со Счета государственного содействия

4.1. С целью распоряжения средствами на счете государственного содействия лицо, имеющее право распоряжаться Семейным капиталом, для осуществления безналичного перевода со Счета должно представить следующие документы:

4.1.1. В случае совершения перевода согласно подпункту 1-ому пункта 3.3. настоящих Условий:

- оригинал документа, удостоверяющего личность Распорядителя (если должник является Родителем, не являющимся Распорядителем, также оригинал документа, удостоверяющего личность Родителя);
- если кредит выдан другим Банком, также справку, выданную данным Банком (максимум 15-дневной давности), в которой в обязательном порядке должны быть указаны следующие данные:
 - 1) ФИО, данные удостоверяющего личность документа Должника;
 - 2) цель приобретения ипотечного кредита;
 - 3) сумма задолженности по ипотечному кредиту по состоянию на дату выдачи справки;
 - 4) номер и дата выдачи договора ипотечного кредита;

4.1.2. В случае совершения перевода согласно подпункту 2-ому пункта 3.3. настоящих Условий:

- оригинал документа, удостоверяющего личность Распорядителя (если должник является Родителем, не являющимся Распорядителем, также оригинал документа, удостоверяющего личность Родителя);
- если перевод средств производится как плата за обучение Владельца счета, то – свидетельство о рождении Владельца счета;
- если перевод средств производится за ребенка, проживающего по тому же адресу с Владельцем счета, то - свидетельство о рождении/удостоверяющий личность документ последнего;
- счет-фактуру из учебного заведения с отметкой ИНН.

4.1.3. В случае совершения перевода согласно подпункту 3-ему пункта 3.3. настоящих Условий:

- оригинал документа, удостоверяющего личность Распорядителя (если должником является Родитель, не являющийся Распорядителем, то также и оригинал документа удостоверяющего личность Родителя);
- если кредит выдан другим Банком – справку из данного Банка (максимум с 15-дневной давности), в которой в обязательном порядке должны быть указаны следующие данные:
 - 1) Ф.И.О. Должника, данные документа, удостоверяющего его личность;
 - 2) отметка о том, что кредит предоставлен согласно “Порядку субсидирования процентных ставок по кредитам, выдаваемым в области сельского хозяйства”, утвержденному подпунктом 1-ым пункта 4-го постановления Правительства РА N 349-Н от 31.03.2011г.;
 - 3) сумма договора, остаток материнской суммы кредита и сумма задолженности по линии начисленных процентов по состоянию на дату выдачи справки;
 - 4) номер, дата выдачи кредитного договора и номер счета.

4.1.4. В случае совершения перевода согласно подпункту 4-ому пункта 3.3. настоящих Условий:

- оригинал документа, удостоверяющего личность Распорядителя (если покупателем/собственником является Родитель, не являющийся Распорядителем, то также и оригинал документа удостоверяющего личность Родителя);
- оригинал удостоверенного в нотариальном порядке договора купли-продажи и оригинал свидетельства о государственной регистрации права собственности Родителя;
- номер банковского счета продавца имущества.

4.1.5. В случае совершения перевода согласно подпункту 5-ому пункта 3.3. настоящих Условий:

- оригинал документа, удостоверяющего личность Распорядителя.

4.2. Мы не несем ответственности за представление Вами ложных, недействительных, не соответствующих действительности документов с целью совершения перевода сумм, предусмотренных пунктом 4.1.

4.3. В случае совершения перевода средств, согласно подпункту 4.1.2. пункта 4-го настоящих Условий, если перевод производится для Родителя Владельца счета или члена его семьи, который был принят в расчет при определении очередного порядкового номера Владельца счета, то Банк вправе произвести перевод средств только в порядке и сроках, установленных постановлением N275-Н “Об установлении и назначении единовременного пособия при рождении ребенка и утверждении порядка выплат последнего” и заключенным с Банком договором “О выплате единовременного пособия при рождении ребенка, открытии и обслуживании Счета государственного содействия безналичным способом и открытии и обслуживании Счетов государственного содействия (обслуживания Семейного капитала)”, на основании разрешения, полученного со стороны Службы.

5. Условия предоставления выписок с банковского счета

5.1. Вы можете получить ежемесячную выписку с банковских счетов разного типа заранее выбранным Вами способом.

5.2. Данные, отраженные в выписке, считаются должным уведомлением о сделках, совершенных по данному счету. Выписка из счета предоставляется Вам за подписью сотрудника Банка и со штампом.

5.3. Мы не обязаны предоставлять Вам выписку, если в отчетном периоде движений по данному банковскому счету не было (счет не был кредитован или дебетован).

5.4. В случае возникновения вопросов относительно полученной Вами выписки, можете обратиться в любой филиал Банка или позвонить по справочному номеру Банка: 87-87.

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

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

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

6.3. Нами в отношении ежедневного остатка на Счете государственного содействия на следующий календарный день начисляется процент в порядке и размере, установленном заключенным между Вами и Банком Договором. При этом Мы начисляем процент в отношении каждой суммы, поступившей на Счет государственного содействия, начиная со следующего календарного дня до календарного дня, предшествующего закрытию Счета государственного содействия.

6.4. В случае изменения процентной ставки рефинансирования Центрального банка РА в процессе действия Договора Счет государственного содействия, Мы вправе изменить процентную ставку годовых, начисляемых по Счету государственного содействия и установить в размере, соответствующем процентной ставке рефинансирования Центрального банка РА.

6.5. Проценты, начисляемые в отношении остатка, выплачиваются в драмах РА.

6.6. Начисленные в отношении остатка Счета государственного содействия проценты до достижения Владельцем счета 18 лет, не могут Вам выплачиваться ни в наличном, ни в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 3.3 и 3.13 настоящих Условий.

7. Порядок изменения и расторжения Договора

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

7.2. В случае изменения внутренних актов Банка, влияющих на настоящие Условия или установление, изменение или прекращение прав, обязанностей или ответственности сторон, которое приведет к изменению годового процентного дохода, Мы извещаем Вас о новых условиях выбранным Вами способом, по крайней мере за 15 (пятнадцать) дней до изменения годового процентного дохода.

7.3. Информация считается предоставленной Вам Банком с момента, когда она отправляется на Ваш почтовый/электронный адрес или, когда становится доступной Вам на территории Банка, вне зависимости от того, когда Вы фактически получаете эту информацию. Во всех прочих случаях изменение или дополнение положений Договора осуществляется по письменному согласию сторон, путем составления дополнительного соглашения.

8. Порядок закрытия Счета и расторжения Договора

8.1. Договор Счета государственного содействия может в любой момент быть расторгнут и счет закрыт по достижении Владельцем счета 18 лет.

8.2. Вы вправе расторгнуть Договор до достижения Владельцем счета 18 лет и закрыть открытый в Банке Счет государственного содействия в случае исчерпания средств на счете или с целью перевода суммы Семейного капитала на Счет государственного содействия, открытый в другом банке.

8.3. Мы в случаях, предусмотренных пунктами 3-им и 4-ым пункта 3.13 настоящих Условий, на основании требования, полученного из Службы, в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть Счет государственного содействия без предварительного Вашего уведомления.

9. Порядок разрешения споров

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

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

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

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

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

10. Уведомление

УВАЖАЕМЫЙ Клиент, ВНИМАНИЕ! Просим до подписания договора вклада ознакомиться с положениями настоящего документа. Гарантом возмещения Вкладов является Фонд гарантирования возмещения вкладов (далее - Фонд), адрес: 0010, Республика Армения, г. Ереван, ул. В.Саргсяна 6, Тел.: (37410) 583514, Интернет сайт: www.adgf.am.

Все определения, используемые в настоящем уведомлении, соответствуют определениям закона Республики Армения «О гарантировании возврата банковских вкладов физических лиц» (далее - Закон).

Случай возмещения

Ваш гарантированный вклад подлежит возмещению в следующих случаях:

- если Банк признается несостоятельным согласно порядку, предусмотренному законодательством Республики Армения, и по решению Совета Центрального банка Республики Армения (далее - Центральный банк) подтверждается факт невозможности возврата Банком вкладов в сроки, установленные законом и договорами; или
- если Банк признается банкротом (далее - несостоятельный банк) в установленном законодательством Республики Армения порядке;
- в случае, если Ваш банковский вклад в банке был сформирован в результате объединения одного или нескольких банков, то Ваш имеющийся в каждом банке вклад в установленном законом порядке рассматривается в качестве отдельного вклада.

Максимальный размер и порядок расчета гарантированного вклада

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

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

Лимиты гарантированных вкладов следующие:

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

Если Вы имеете отдельный банковский вклад в несостоятельном банке и, одновременно, в том же банке являетесь собственником совместного банковского вклада, сумма гарантированного вклада складывается из суммы Вашего отдельного банковского вклада и суммы принадлежащей Вам доли в совместном банковском вкладе, согласно порядку и в размере, установленном Законом. Если Вы имеете проблемные обязательства к несостоятельному банку, то подлежащая возмещению сумма исчисляется на основании положительной разницы между суммой Вашего банковского вклада и суммой проблемных обязательств. Проблемной задолженностью считается та Ваша задолженность, по которой Вы более чем на 90 дней от срока, означенного в договоре, просрочили погашение основной суммы (либо ее части) или выплату процентов.

Совместный банковский вклад двух или более вкладчиков считается отдельным банковским вкладом каждого лица, в размере

доли, установленной договором. Если договором доли вкладчиков в совместном банковском вкладе не установлены, то совместных банковский вклад распределяется между вкладчиками равномерно.

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

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

Негарантированный банковский вклад

Ваш банковский вклад не гарантирован, если:

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

Порядок и сроки возмещения гарантированных вкладов

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

С момента вложения Ваш банковский вклад, согласно порядку и в размере, установленном законом является:

- гарантированным вкладом (в случае тех совместных вкладов, при которых у одного или нескольких вкладчиков банковские вклады не считаются гарантированными, отметить гарантированную часть в общей сумме вклада в процентном соотношении) ;
- не гарантированным вкладом.

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

Вышеупомянутые положения закона Республики Армения "О гарантировании возврата банковских вкладов физических лиц", применяются в той степени, в которой они не противоречат требованиям закона Республики Армения "О государственных пособиях" и постановлению Правительства Республики Армения "Об установлении и назначении единовременного пособия при рождении ребенка и утверждении порядка выплат последнего" N275-Н от 06.03.2014г.

ИНФОРМАЦИОННАЯ БРОШЮРА**Счета государственного содействия физических лиц****1. Основные условия Счета государственного содействия**

- 1.1. С целью получения и распоряжения суммой Семейного капитала Банком на основании заявления клиента открывается специальный банковский счета на имя Владельца счета (ребенка) – Счет государственного содействия.
- 1.2. Счет государственного содействия открывается в день подписания Клиентом Заявления-договора Счета государственного содействия.
- 1.3. Счет государственного содействия открывается в драмах РА.
- 1.4. Владелец счета (Клиент) вправе распоряжаться средствами на Счете государственного содействия (включая Семейный капитал) без ограничений после достижения им 18 лет.
- 1.5. До достижения Владельцем счета 18 лет Клиент можете проводить следующие операции по Счету государственного содействия:
- неограниченно наличным и безналичным способом пополнять Счет;
 - осуществлять только безналичные переводы исключительно в направлениях, предусмотренных законом;
 - получать выписки со Счета государственного содействия.
- 1.6. Для открытия Счета государственного содействия Клиент должен представить в Банк следующие документы:
- документ, удостоверяющий личность (оригинал);
 - номер общественных услуг (социальная карта)/ Справку об отсутствии номера общественных услуг (социальной карты) (оригинал);
 - при опекунстве, документ, подтверждающий опекунство в отношении Владельца счета (оригинал);
 - свидетельство о рождении/документ, удостоверяющий личность Владельца счета (оригинал) (в случае, если Заявитель является отцом или матерью Владельца счета, также свидетельства о рождении/документы, удостоверяющий личность предыдущих детей);
 - номер общественных услуг/ Справку об отсутствии номера общественных услуг Владельца счета (оригинал).
- 1.7. Счет государственного содействия открывается в присутствии Клиента, в случае предъявления необходимых документов.
- 1.8. Клиент вправе в любое время закрыть свой счет и перевести имеющиеся на счете средства на Счет государственного содействия, открытый в другом банке.
- 1.9. Банк гарантирует конфиденциальность операций, совершенных Клиентом, согласно закону РА “О Банковской тайне”. Банк на основании требования Государственной службы социального обеспечения осуществлять следующие действия:
- не позднее третьего банковского дня представления требования закрыть Счет государственного содействия и имеющиеся на нем средства перевести на другой Счет государственного содействия или в государственный бюджет РА;
 - прекратить осуществление операций по Счету государственного содействия;
 - закрыть Счет государственного содействия и выплатить средства, имеющиеся на Счете государственного содействия, лицу, указанному в требовании.

2. Информация о тарифах по Счету государственного содействия

Услуга	Тариф (в драмах РА)
Открытие счета	
Открытие счета	Бесплатно
Обслуживание счетов	
Годовое обслуживание счета	Бесплатно
Минимальный остаток	
Минимальный остаток	Не требуется
Заккрытие счета	
Заккрытие счета	Бесплатно
Дополнительные услуги	
Годовая простая процентная ставка, применяемая в отношении ежедневного остатка по Счету государственного содействия	СР ЦБ РА + 0.5%
Выдача книжки по Счету государственного содействия (а также в случае утраты или обновления последней)	300
Информационные услуги	
Выдача непосредственно в банке	
Предоставление выписки по банковскому счету¹	
<i>за текущий или предыдущий месяц</i>	Бесплатно
<i>сроком давности от 2-х до 12-и месяцев</i>	1900
<i>сроком давности более 1-ого года</i>	3900
Предоставление копий платежных документов¹	
Для документов, хранящихся в бумажной форме²	
<i>сроком давности до 1-ого года</i>	2900
<i>сроком давности более 1-ого года</i>	4900
Для документов, хранящихся в электронной форме²	1900
Предоставление справок по стандартной в Банке форме¹	
на армянском языке	2900
на русском и английском языках	3900
Предоставление справок по нестандартной в Банке форме¹	5900

¹ Включая НДС² Для каждой формы

* В случае каждого изменения процентной ставки рефинансирования Центрального банка РА в процессе действия Договора государственного содействия, годовая ставка устанавливается в соответствии с новой ставкой рефинансирования.

4.1 “Годовая простая (номинальная) процентная ставка” - в годичном разрезе установленная тарифами процентная ставка, на основании которой банком исчисляются подлежащие уплате проценты.

Валюта счета	Плавающая процентная ставка
Драмы РА	СР ЦБ РА + 0.5%

Пример исчисления процентов, выплачиваемых по договору Счета государственного содействия: если установленная ЦБ РА годовая ставка рефинансирования равна 6 %, то годовая процентная ставка по Счету государственного содействия в драмах РА равна 6.50 % и Владелец счета для 366 дней получит:

- (100000 драмов РА) * 6.50% = 6.500 драмов РА за 364 дней.

4.2 **Годовой процентный доход по счету (АРУ)** - “АРУ-Эй-Пи-Уай (далее -АРУ)” для данного счета показывает на сколько снизится годовой процентный доход в результате совершения владельцем счета связанных со счетом обязательных платежей и добавления (капитализации) суммы процентов к материнской сумме.

АРУ - пример расчета процентов, выплачиваемых по процентной ставке годового процентного дохода: если установленная со стороны ЦБ РА годовая ставка рефинансирования равна 6 %, то эффективная годовая процентная ставка по Счету государственного содействия в драмах РА равна:

Валюта счета	Плавающая процентная ставка
Драмы РА	6.50%

- (100000 драмов РА) * 6.50% = 6.500 драмов РА за 364 дня.

3.6. Денежные средства, имеющиеся на Счете государственного содействия могут быть возвращены до достижения ребенком 18 лет в случай, установленных законом РА, при этом:

- если количество дней фактического хранения Счета государственного содействия (включая также поступившие денежные средства) в Банке меньше 365 дней (включая 365-ый день), то Банк производит перерасчет процентов по годовой процентной ставке, установленной на данный момент в Банке для Банковского счета;
- если количество дней фактического хранения Счета государственного содействия (включая также поступившие денежные средства) в Банке больше 366 дней, то Банк производит перерасчет процентов по годовой процентной ставке, установленной договором Клиента для Счета государственного содействия на момент расторжения договора (с учетом изменений ставок рефинансирования ЦБ РА).

3.7. В случае изменения процентной ставки рефинансирования Центрального банка РА в процессе действия Договора государственного содействия, годовая ставка по Вкладу автоматически устанавливается в соответствии с новой ставкой рефинансирования

4. Порядок разрешения споров

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

Клиент имеет возможность предъявлять жалобы-требования, возникающие между ним и Банком, Примирителю финансовой системы.

Сообщаем, что Банком было заключено соглашение об отказе от права оспаривания решений Примирителя финансовой системы по требованиям, общий размер которых не превышает 250.000 (двухсот пятидесяти тысяч) драмов РА или эквивалентную сумму в валюте и общая сумма сделки не превышает 500.000 (пятьсот тысяч) драмов РА или эквивалентную сумму в валюте.

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

Объявление: Взыскание денежных средств со счета без распоряжения владельца счета может быть осуществлено по решению суда на основании заявки, представленной органами принудительного исполнения судебных актов или налоговыми органами. Банком предпринимаются необходимые меры по уведомлению в течение трех банковский дней Клиента о принятом в порядке, предусмотренном Гражданско-процессуальным кодексом РА судебном решении, получении решения и представления Банком сведений, содержащий банковскую тайну (письменно, устно или электронным способом).

5. Сумма банковского счета гарантируется Фондом гарантирования возврата вкладов, согласно закону РА “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц”.

Лимиты по гарантированным вкладам следующие:



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

6. Согласно закону РА “О подоходном налоге”, при выплате начисленных процентов Клиенту Банк выступает в качестве налогового агента, взимает подоходный налог в размере 10% от суммы процентов (дохода) и передает в государственный бюджет.

С полной информацией относительно услуги можете ознакомиться на сайте www.vtb.am, а также позвонив в единую информационную службу по телефону 87 87.

Вышеупомянутые положения закона Республики Армения "О гарантировании возврата банковских вкладов физических лиц", применяются в той степени, в которой они не противоречат требованиям закона Республики Армения "О государственных пособиях" и постановлению Правительства Республики Армения “Об установлении и назначении единовременного пособия при рождении ребенка и утверждении порядка выплат последнего” N275-Н от 06.03.2014г.