УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В ЗАО «АМИО БАНК» И СТАНОВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ЧЕРЕЗ ДИСТАНЦИОННЫЕ КАНАЛЫ

УВЕДОМЛЕНИЕ И СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ И БИОМЕТРИЧЕСКИХ ДАННЫХ

Настоящее уведомление и согласие на обработку персональных данных (далее – Уведомление и Согласие) предоставляется в соответствии с Законом РА "О защите персональных данных" (далее Закон). Обработчик персональных данных или Банк: ЗАО "АМИО БАНК", адрес: РА, г. Ереван, улица Налбандяна 48.

Ознакомившись с настоящим Уведомлением и Согласием на удаленной платформе Банка и одобрив его, заполнив знак «V», Вы подтверждаете, что ознакомлены с настоящим Уведомлением и Согласием и согласны на обработку Банком Ваших персональных и биометрических данных, т.е. имя, фамилия, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, номер социальной карты/госуслуги или подтверждение его отсутствия, адрес, номер телефона, биометрические данные (лицо, отпечаток пальца и т.д.) и/или иная информация (в том числе подтверждение смерти и даты), позволяющая прямо или косвенно идентифицировать клиента в соответствии с законом.

Ваши персональные и биометрические данные будут обработаны в целях того, чтобы стать клиентом Банка, заключить договоры между Вами и Банком, воспользоваться услугами, предоставляемыми Банком в будущем, получить информацию об акциях/предложениях/иных услугах, проводимых Банком.

Согласие на обработку персональных и биометрических данных дается в соответствии с Законом в целях совершения с Вашими персональными данными таких операций (сбор, запись, ввод, согласование, хранение, использование и т.п.), которые необходимы для достижения целей, указанных в настоящем Уведомлении и Согласии и для исполнения обязательств, возложенных на Банк законодательством.

Подтверждая Уведомление и Согласие путем заполнения знака "V" на удаленной платформе Банка, вы разрешаете и уполномочиваете Банк осуществлять запрос к вашему рабочему месту, информационным системам, принадлежащим государственным органам и органам местного самоуправления и/или иным лицам, ЗАО "АКРА КРЕДИТ РЕПОРТИНГ", "НОРК ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ЦЕНТР СОЦИАЛЬНЫХ УСЛУГ" Фонда, а также предоставление Ваших персональных данных и получение информации о Вас, а также разрешить передачу Ваших персональных и биометрических данных в целях онлайн-идентификации и совершения операций организациям, относящимся к группе компаний «Sumsub», которые обязаны реализовать соответствующие технические и организационные меры для обеспечения безопасности персональных и биометрических данных. в целях достижения целей, указанных в настоящем Уведомлении-Согласии.

Согласие на обработку персональных и биометрических данных предоставляется Вами, и Банк получает право на обработку Ваших персональных данных в целях регистрации в качестве клиента Банка на момент обращения в Банк, при наличии удостоверяющих личность документов, а также в течение срока действия договоров, заключенных между Вами и Банком, в целях совершения действий, определенных договорами, а также в целях предоставления организациям, сотрудничающим с Банком /оказание услуг Банку/выполнение работ для Банка в соответствии с Законом РА "О банковской тайне", при условии, что необходимо предоставить данные услуги или выполнить работы и/или во всех тех случаях, когда требование об оформлении данных прямо определены законом.

Настоящее Уведомление и Согласие считается предоставленным даже в случае, если указанные органы, являющиеся источником вышеуказанных данных, будут переименованы, реорганизованы или заменены другими органами/источниками, если объем информации, подлежащей получению или предоставлению на основании настоящего Уведомления, будет считаться предоставленным. Уведомление и Согласие не подлежит изменению.

В случае письменного отзыва вами согласия на обработку ваших персональных и биометрических данных, а также исправления или уничтожения персональных данных (если персональные данные являются неполными или недостоверными, либо устаревшими, либо получены незаконным путем или не являются необходимыми для достижения целей обработки). Банк обязуется прекратить обработку Ваших персональных данных либо исправить или уничтожить Ваши персональные данные в течение десяти рабочих дней, если между Вами и Банком нет невыполненных обязательств и отсутствуют договорные отношения, в противном случае договорные отношения между Вами и Банком подлежат расторжению со всеми негативными последствиями. В случае отзыва согласия на обработку Ваших персональных и биометрических данных или требования об уничтожении Ваших персональных данных Ваши персональные данные перестают обрабатываться Банком, но сохраняются в информационном архиве и могут быть использованы только в случаях, предусмотренных законом. Отзыв согласия не имеет обратной силы.

Согласие на обработку персональных и биометрических данных дается при подаче заявления на регистрацию в качестве клиента в Банке и продолжает действовать в течение всего срока действия договоров, заключенных между Вами и Банком, а в случаях, определенных законодательством, - срок, определенный для этих случаев.

Если вы являетесь “США-физическим лицом/гражданином” в значении Закона США о налогообложении иностранных счетов (далее — FATCA), Банк имеет право предоставить информацию о вас, ваших счетах и доходах в США. Служба внутренних доходов в случаях и порядке, предусмотренных законом FATCA (Internal Revenue Service, IRS) с формами отчетности, установленными на основании указанного закона.

В соответствии с требованиями закона США “О налогообложении иностранных счетов” Банк имеет право в одностороннем порядке закрыть ваш счет, если Банк обнаружит в ваших данных характеристики налогоплательщика США (т.е. гражданство США, место жительства, постоянный вид на жительство в США, место рождения в США, место жительства и/или почтовый адрес в США, контактный номер телефона и/или номер факса в США, доверенность или право подписи, выданное лицу с зарегистрированным адресом в США, а также Регулярное платежное поручение, выданное для совершения более одного перевода на счет в США), и Вы отказываетесь предоставить Банку информацию о Вас Налоговой службе США/налоговому агенту США в соответствии с требованиями FATCA.

Вы обязаны уведомить (уведомить) Банк в письменной форме в течение 30 дней о приобретении статуса “Физического лица США/гражданина:” в будущем по закону FATCA.

Клиенты, имеющие гражданство США и/или вид на жительство в США, постоянный вид на жительство в США, должны предоставить Банку свой идентификационный номер налогоплательщика (ИНН/номер социального страхования), и данный клиент будет зарегистрирован в Банке как “ Физическое лицо США/гражданин ”.

УСЛОВИЯ СТАНОВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ЧЕРЕЗ ДИСТАНЦИОННЫЕ КАНАЛЫ ЗАО «АМИО БАНК»

1. На основании предоставленных Вами данных Банк соберет данные и зарегистрирует Вас как клиента в системе Банка, откроет банковский счет, активирует системы «Мобильный/Интернет Банк», а информация о совершенних действиях будет

предоставлена посредством электронного письма, отправленный на указанный вами адрес электронной почты.

ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ КЛИЕНТУ ДО ПОДПИСАНИЯ ДОГОВОРА (БАНКОВСКИЙ СЧЕТ)

2. **Характер услуги:** Банковский счет открывается физическими лицами-резидентами РА. С помощью счета можно совершать неограниченные депозиты и снятие средств, переводы в Армению и за границу, безналичную конвертацию иностранной валюты, операции, связанные с открытием депозита, выдачей кредита и другие операции по счету.
3. **Существенными условиями оказания услуг являются:**

✓ Валюта: драм РА
✓ Комиссия за открытие банковского счета: бесплатно,
✓ Годовая плата за обслуживание банковского счета – бесплатно,
✓ Простые годовые проценты: 0%,
✓ Годовая процентная доходность: 0%,
✓ Срок действия договора: бессрочный,
✓ Минимальный баланс счета не осуществляется,
✓ Комиссия за выдачу средств не взимается согласно тарифам,
✓ Случаи и объемы возникновения иных обязательных платежей,
✓ Пени и/или штрафы.

4. **Обязательная необходимая информация для подачи заявления:** Клиент в праве связываться с Банком удобным для него способом: в электронной форме или по почте или иным способом связи (если таковой предусмотрен Банком). Получать информацию в электронном виде наиболее удобно. Он доступен круглосуточно и без выходных, исключает риск потери бумажной информации и обеспечивает конфиденциальность.

5. Банк предоставляет Клиенту выписку по банковскому счету в электронной форме в соответствии с требованиями законодательства РА. Клиент может на основании своего письменного, в том числе поданного в электронном виде заявления, отказаться от права получения выписки по электронной почте, по почте или иным средством связи (если таковое предусмотрено Банком) под расписку. При этом Клиент имеет право в одностороннем порядке изменить средство связи своим письменным заявлением не чаще одного раза в год, осуществляемую через 30 дней после получения Банком письменного заявления. Обязательная ежемесячная отчетность предоставляется Банком бесплатно.

ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМАЯ КЛИЕНТУ ДО ПОДПИСАНИЯ ДОГОВОРА (СИСТЕМЫ «МОБИЛЬНЫЙ/ИНТЕРНЕТ БАНК»)

6. **Характер услуги:** посредством системы электронного банковского обслуживания (системы «Мобильный/Интернет-Банк») осуществляются все доступные через Систему расчетные операции и получается полная информация о счете.
7. **Существенными условиями оказания услуг являются:**

✓ просмотр: бесплатный,
✓ возможность выполнения операций – бесплатно,
✓ срок действия договора: бессрочный.

ЗАПОЛНИВ ЗНАК «V» НА УДАЛЕННОЙ ПЛАТФОРМЕ БАНКА, ВЫ ПОДТВЕРЖДАЕТЕ И ПРИНИМАЕТЕ:

8. Основные правила (общие) открытия и ведения Банком банковских и Обезличенных металлических счётов ЗАО “АМИО БАНК” (далее Правила), которые являются общедоступными и размещены на официальном сайте Банка здесь,
9. Тарифы на услуги, оказываемые Банком физическим лицам ЗАО “АМИО БАНК” (далее Тарифы), которые являются общедоступными и размещены на официальном сайте Банка здесь,
10. Сводную информацию о банковском счете, которая является общедоступной и размещается на официальном сайте Банка здесь,
11. особенности электронного банковского обслуживания банковского счета в системе электронного банковского обслуживания (системы «Мобильный/Интернет Банк»), являющиеся общедоступными и размещенные на официальном сайте Банка здесь,
12. Условия и порядок гарантирования возмещения вкладов Закона РА "О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц",
13. Предоставляемая вами информация верна и достоверна.
14. На основании предоставленной Вами информации Банк сделает запрос в информационной базе Банка, принадлежащим государственным органам и органам местного самоуправления и/или иным лицам,
15. Согласно законодательству Республики Армения, информация, которая должна быть предоставлена банком до заключения договора,
16. Банк, в случае невозможности информирования выбранным Вами способом уведомления по каким-либо причинам, может в качестве выражения доброй воли по своему усмотрению использовать любой адрес/способ связи/номер телефона, который Вы указали в Электронном заявлении для открытия счета или в другой письменной форме, как полностью альтернативный способ уведомления Вас, предоставленный Банку,
17. Криптовалюта или транзакции, связанные с криптовалютой, не допускаются через банковские счета Банка.
18. Банк в праве отказать в регистрации в качестве клиента в случае, если на момент подачи электронного заявления:
    1) всли вы являетесь действующим клиентом Банка,
    2) в случае наличия действующего банковского счета в Банке,
    3) в возрасте до 18 лет,
    4) в случае предоставления недостоверной информации,
    5) в случае непрохождения биометрической идентификации, если фотография лица и фотография на документе, удостоверяющего личность, не совпадают,
    6) в случае невыполнения иных условий данной услуг.

ИЗВЕЩЕНИЕ ОБ УСЛОВИЯХ И ПОРЯДКЕ ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДОВ

ВНИМАНИЕ: Пожалуйста, ознакомьтесь с положениями настоящего документа перед подписанием Соглашения. Гарантом Вашего вклада является Фонд гарантирования вкладов (далее – Фонд).

Местонахождение фонда: г. Ереван, ул. Хоренаци 15, Бизнес-центр "Элит Плаза", Телефон: +374 10 58 35 14, Веб-сайт: http://www.adgf.am

1. ЗАО “АМИО БАНК” телефон +37410592020,+37460372500

Случай возмещения.

Ваш Гарантированный депозит подлежит возмещению в следующих случаях:

- Если Банк признан неплатежеспособным в соответствии с законодательством Республики Армения и решением Центрального банка Республики Армения (далее – Центральный банк) подтверждается факт невозможности возврата вкладов в течение сроки, установленные законом и договорами, или
- В случае признания Банка банкротом в порядке, установленном законодательством Республики Армения (далее – неплатежеспособный Банк).

2. **Максимальная сумма гарантированного вклада и порядок расчета.**
   Порядок расчета гарантированных вкладов определен решением Совета Центрального банка Республики Армения № 261-Н от 26 августа 2008 года.
   Внимание: Все Ваши драмовые вклады в одном Банке считаются одним драмовым вкладом, за исключением негарантированных вкладов, а все Ваши вклады в иностранной валюте в одном Банке считаются одним вкладом в иностранной валюте, за исключением негарантированных вкладов.
   В случае, если Ваш банковский вклад в Банке образовался в результате слияния одного или нескольких банков, Ваш банковский вклад в каждом присоединяющемся Банке рассматривается как отдельный банковский вклад в порядке, установленном законодательством.

Лимиты гарантируемых вкладов

Валютная структура депозита	Если у вас есть только АМД вклад в том же Банке	Если в том же банке имеете только инвалютный вклад	Если у вас есть вклад в драмах РА и иностранной валюте в том же Банке	
			Если драмовый депозит превышает 7 миллионов драмов	Если драмовый депозит менее 7 миллионов драмов
Максимальный размер гарантированного вклада	16 миллионов драмов	7 миллионов драмов	16 млн драмов РА (гарантируется только драмовый депозит)	7 миллионов драмов РА (драмовый вклад гарантирован в полном объеме, а валютный вклад гарантирован в размере разницы между 7 миллионами драмов и драмовым вкладом, подлежащим возмещению)

Негарантированный банковский вклад

Ваш банковский вклад не гарантируется, если:

а) Вы являетесь руководителем данного банка и/или членом семьи последнего,

б) Вы являетесь лицом, имеющим значительное участие в Банке и/или членом семьи последнего,

в) Вы, как владелец (совладелец) вклада, отказались от права собственности на свою часть вклада,

г) Ваш вклад, в установленном законом и иными правовыми актами порядке, признан денежным средством, приобретенным преступным путем, до тех пор, пока Вы не докажете обратное,
д) 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 аналогичных вкладов на момент внесения банковского вклада,
е) Ваш вклад был внесен в филиалы банка, находящиеся за пределами Республики Армении.

Порядок и сроки возмещения гарантированных вкладов

3. 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 непредставления 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.
4. Ваш банковский депозит на момент инвестирования находится в размере и порядке, определенных Законом.
    - гарантированный вклад /в случае совместных вкладов банковские вклады одного или нескольких совместных вкладчиков не считаются гарантированным вкладом, указывают гарантированную часть общей суммы вклада в процентном отношении/
    - негарантированный вклад
    - Если Вы имеете отдельный банковский вклад в несостоятельном банке и, одновременно, в том же банке являетесь собственником совмест- ного 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.
    - 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 1,000 драмов РА.

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