


ПРАВИЛА


ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК»
ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Ответственное подразделение	Управление разработки продуктов директората по розничному бизнесу
Дата вступления в силу	
Распространение	Все подразделения ЗАО «АйДи Банк» Клиенты ЗАО «АйДи Банк»
Прочие положения	
Сопутствующая документация	Процедура открытия, обслуживания и закрытия счетов Постановление № 102-Н Совета Центрального Банка Республики Армения об утверждении положения 4 «Минимальные условия проведения внутреннего контроля банков»,

 IDBank	RL 0310-0101-01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 05/08/2022 15/08/2022	Редакция 1	Страница 2 /9	ОБЩЕДОСТУПНЫЙ

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ЦЕЛЬ	3
ГЛАВА 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
ГЛАВА 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
ГЛАВА 4. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА	Error! Bookmark not defined.
ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА	Error! Bookmark not defined.
ГЛАВА 6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	6
ГЛАВА 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	Error! Bookmark not defined.
ГЛАВА 8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)	7
ГЛАВА 9. ОГРАНИЧЕНИЯ.....	8
ГЛАВА 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	8

	RL 0310-0101-01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 05/08/2022 15/08/2022	Редакция 1	Страница 3 /9	ОБЩЕДОСТУПНЫЙ


ГЛАВА 1. ЦЕЛЬ

1. Целью настоящего документа является определение условий открытия, ведения, обслуживания банковского счета, хранения денежных средств и организации и осуществления расчетных операций, предусмотренных настоящими Правилами:

ГЛАВА 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

2. Определения и сокращения, используемые в настоящих правилах, имеют следующее значение:

- 1) **Банк** – ЗАО «АйДи Банк»,
- 2) **Банковский счет** - текущий и / или сберегательный счет/счета,
- 3) **Клиент** - физическое лицо, заключившее с банком письменный договор на открытие и обслуживание банковского счета,
- 4) **Оферта** – заявка-анкета на открытие и обслуживание Банковского счета, представляемая физическим лицом в Банк,
- 5) **Акцепт**- документ, подтверждающий принятие Оферты – заявки-анкеты на открытие и обслуживание Банковского счета, представленной физическим лицом в Банк,
- 6) **Договор** - представленная Клиентом Оферта вместе с Акцептом, а также договор/соглашение об открытии и обслуживании Банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом,
- 7) **Тарифы Банка (информационный бюллетень)** - тарифы/информационные бюллетени, утвержденные внутренними правовыми актами Банка для клиентов-физических лиц.

	RL 0310-0101-01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 05/08/2022 15/08/2022	Редакция 1	Страница 4 /9	ОБЩЕДОСТУПНЫЙ

ГЛАВА 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3. По поручению Клиента и на основании соответствующей заявки-анкеты (оферты) Банк открывает для клиента Банковский счет и обязуется вести и обслуживать этот Банковский счет, хранить денежные средства, зачисленные на счет и осуществлять расчетные операции в соответствии с положениями настоящих правил; Клиент обязуется выполнять требования настоящих правил и осуществлять все действия, которые направлены на выполнении настоящих правил, в том числе предоставлять информацию и документы, необходимые для открытия и обслуживания Банковского счета в соответствии с настоящими правилами.

4. Банк открывает Банковский счет Клиента в течение одного банковского дня после представления со стороны Клиента должным образом заполненной заявки (в форме, представленной Банком) и необходимых документов.

5. Банк имеет право не принимать распоряжения Клиента-нерезидента по списанию средств со счета на срок до 6 месяцев с целью проведения дополнительного изучения Клиента-нерезидента, за исключением распоряжений Клиента-нерезидента по списанию средств со счета, предназначенных для покупки облигаций, выпущенных Банком, размещения средств на депозит в Банке, а также осуществление переводов на другой счет, открытый в Банке.

6. Банк подтверждает открытие Банковского счета посредством Акцепта, лично предоставляемого клиенту в Банке, или отправления по электронной почте, указанной в Оферте Клиента, или посредством подписания двустороннего договора

ГЛАВА 4. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

7. Банк осуществляет операции с Банковским счетом клиента на основании поручения клиента, в пределах остатка счета, если иное не предусмотрено законодательством РА, другими договорами и /или соглашениями.

8. Банк не несет ответственности за направления использования денежных средств клиента в драмах или иностранной валюте и не вмешивается в распоряжение средствами, вложенными на Банковском счете, если иное не предусмотрено законодательством РА, другими договорами и/или соглашениями.

9. Банк не несет ответственности за соответствие сделок по зачислению наличности в иностранной валюте на банковский счет клиента требованиям, установленным законами Республики Армения «О валютном регулировании и валютном контроле» и «Операций с наличностью».

10. Банк предоставляет услуги и в безакцептном порядке взимает с Банковского счета клиента комиссионные за предоставление услуг в соответствии с тарифами Банка, утвержденными Банком и/или, Договором, подписанным с Клиентом.

11. Безналичные операции по Банковскому счету Клиента осуществляются в соответствии со следующим:

- 1) в фактическом присутствии физического лица после установления личности последнего посредством удостоверяющего личность документа. В случае операций на сумму до 1 000 000 драмов РА (эквивалент в иностранной валюте) документ, удостоверяющий личность, может не потребоваться, если в Банке имеется ксерокопия оригинала документа, удостоверяющего личность Клиента, и если подпись Клиента в документе, подтверждающем транзакцию, совпадает с подписью, содержащейся в документе, удостоверяющем личность Клиента, В случае операций,

превышающих 1 000 000 драмов РА (эквивалент в иностранной валюте), Клиент должен предоставить документ, удостоверяющий личность. Банк может в одностороннем порядке изменить лимит суммы, указанный в настоящем документе.

- 2) На основании инструкций, полученных через онлайн-платформы, или сообщений, полученных с этих платформ. В этом случае транзакция не может быть осуществлена Банком до тех пор, пока он не получит дополнительное уточнение и подтверждение от Клиента.

12. Клиент уведомлен, осознает и принимает, что в случаях, предусмотренных законодательством РА Банк имеет право потребовать у клиента представления документов и (или) разъяснений, связанных с данной сделкой и необходимых Банку для осуществления операций по счетам (переводы и прочее), а также отозвать или отказать в обслуживании Банковского счета до их получения. Клиент принимает, что данный случай не может считаться нарушением настоящего Договора или законодательства РА, если требование на представление указанных документов было выдвинуто в течение одного рабочего дня после получения поручения Клиента на осуществление необходимой операции.

13. Если в случаях, предусмотренных пунктом 12. настоящих правил, в течение двух рабочих дней клиент не представляет Банку необходимые документы, осуществление данной сделки приостанавливается; сделка может быть осуществлена на основании нового поручения, а платежное поручение, отправленное по электронной системе, удаляется из системы и для осуществления сделки клиент должен внести новое поручение.

14. Клиент может распоряжаться средствами, имеющимися на своем счете в пределах других полномочий, установленных настоящими условиями и законодательством РА, принимая во внимание ограничения, предусмотренные настоящими условиями и законодательством РА.

ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

15. Банк не выполняет поручение клиента, если оно заполнено неверно, содержит ошибки, исправления, на счете недостаточно средств для осуществления перевода, а также если отсутствует какое-либо из необходимых условий, предусмотренных настоящими правилами.

16. Снятие средств со счета Клиента осуществляется не позднее следующего банковского дня, после подачи Клиентом соответствующего платежного поручения. При этом, платежные поручения, представленные Банку Клиентом до 15:30 считаются представленными в Банк в тот же день, а платежные поручения, представленные после 15:30 рассматриваются как представленные на следующий банковский день.

17. Банк обязан сообщить клиенту о невыполнении платежного поручения с упоминанием причины невыполнения не позднее, чем в течение следующего банковского дня после подачи платежного поручения.

18. Зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента производится не позднее, чем на следующий банковский день после подачи соответствующего платежного документа.

19. Банк предоставляет Клиенту выписки - с Банковского счета о ежедневных операциях, которые считаются утверждёнными со стороны Клиента, если в течение 5 банковских дней с момента предоставления/отправления выписки Клиент не представляет письменные замечания, связанные с выпиской.

Клиент обязуется вернуть ошибочно зачисленные на его счет или неадресованные ему средства не позднее, чем на следующий банковский день после зачисления. В случае невыполнения данного обязательства Банк имеет право в безакцептном порядке взимать средства, неадресованные Клиенту.

20. Банк имеет право в безакцептном порядке взимать со счета средства, ошибочно зачисленные на счет в результате технических неполадок с целью исправления ошибки в выполненном переводе.

21. Банк возмещает расходы, связанные с поручением Клиента, в безакцептном порядке взимая со счета Клиента или Клиент зачисляет суммой наличными. Принимая настоящие правила, Клиент дает свое согласие и поручает Банку - осуществлять операцию по взиманию, в безакцептном порядке, предусмотренное настоящим пунктом.

22. Банк может начислять проценты на остаток счета клиента в соответствии с действующей процентной ставкой, установленной тарифами Банка для соответствующего типа счета.


23. Банк имеет право в одностороннем порядке менять тарифы обслуживания счета Клиента и настоящие правила. Тарифы и размеры других необходимых платежей, предусмотренные настоящим пунктом, установлены в информационных бюллетенях, опубликованных на официальном сайте Банка: www.idbank.am. Изменения тарифов и других необходимых платежей, предусмотренных в настоящем пункте, а также настоящими правилами, считаются вступившими в силу по истечении 15 дней после их размещения на официальном сайте Банка и уведомления Клиента указанным им способом - при изменении годовой процентной доходности, а во всех остальных случаях - по истечении 7 рабочих дней после размещения на официальном сайте Банка и извещения Клиента указанным им способом.

24. По требованию Банка Клиент должен заполнить декларацию о конечном бенефициаре сделки, а также взаимосвязанных с ним лицах.

ГЛАВА 6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

25. Банк обязуется:

- 1) Открыть соответствующий Банковский счет на имя Клиента после представления полного пакета документов в сроки, предусмотренные настоящими правилами.
- 2) Осуществлять операции по Банковскому счету Клиента в соответствии с законодательством РА, банковскими правилами и настоящими правилами, при соблюдении требований, установленных законодательством РА.
- 3) Обеспечить конфиденциальность операций, осуществляемых по Банковскому счету Клиента.
- 4) Предоставлять информацию о Банковском счете Клиенту и уполномоченному лицу Клиента, а также, в случае необходимости, другим лицам, в порядке, установленном законодательством РА.
- 5) Выполнять платежные поручения, представленные Клиентом в рамках полномочий, установленных настоящими правилами и законодательством РА своевременно, надлежащим образом.
- 6) В случае недостаточности средств на Банковском счете клиента, списывать денежные средства в последовательности и в порядке, установленной законодательством Республики Армения.
- 7) Списывать денежные средства со счета Клиента без поручения только в случаях, предусмотренных законодательством РА.
- 8) Предоставлять услуги, которые непосредственно не связаны с расчетно-кассовым обслуживанием (кредитование, факторинг, лизинг, покупка ценных бумаг, распределение и аналогичные операции) на основе отдельных Соглашений, заключаемых с Клиентом.
- 9) Производить расчетно-кассовое обслуживание на основании тарифов, установленных Банком или на

	RL 0310-0101-01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 05/08/2022 15/08/2022	Редакция 1	Страница 7 /9	ОБЩЕДОСТУПНЫЙ

договорных условиях.

26. Клиент обязуется: Представить Банку все необходимые для открытия Банковского счета документы, а также правильно и полностью заполненную заявку (в форме, установленной Банком)

- 1) Представить в Банк соответственно заполненные расчетно-платежные документы.
- 2) Оплатить услуги, предоставляемые Банком по тарифам, , или на договорных основах, если во время выполнения настоящих правил возникнут подобные выплаты.
- 3) Представить Банку оригинальные копии доверенностей уполномоченных лиц, имеющих право на открытие, обслуживание Банковского счета в Банке, осуществление переводов, получение информации, в том числе выписок.
- 4) Представить обновленную информацию в случае изменения ранее представленной информации о себе и взаимосвязанных лицах. При этом, если клиент не выполняет обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, а Банк обнаруживает невыполнение, то Банк может не осуществлять операций, предусмотренных настоящими правилами до представления клиентом обновленной информации.
- 5) По требованию Банка представить документы и (или) объяснения, предусмотренные пунктом 12. настоящих правил.
- 6) Информировать Банк в случае изменения персональных данных в соответствии с Договором, заключенным с Банком, а также подтверждать их неизменность в установленном Банком порядке.
- 7) Ознакомиться и руководствоваться политикой «АйДи Банка» по «Борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» на протяжении всего периода деловых отношений с Банком (<https://idbank.am/information/consumer-rights/contentfooter/AML-CTF-control/>).


ГЛАВА 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

27. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязательств, установленных настоящими правилами соответственно, Банк или Клиент несут ответственность в соответствии с законодательством РА.

28. Банк не несет ответственности за достоверность информации, указанной в представленных документах, заполненных заявках, а также платежных поручениях, представленных Клиентом.

ГЛАВА 8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

29. Обе Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение или частичное выполнение своих обязательств по настоящим правилам, если данное невыполнение или частичное выполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после принятия заявки - анкеты на открытие и обслуживание Банковского счета, и которое Стороны не могли предвидеть или предупредить. Обстоятельствами непреодолимой силы включают, помимо прочего землетрясения, наводнения, войны, введение военного и чрезвычайного положения, политические волнения, забастовки, прекращение работы средств связи, акты государственных органов, и прочие обстоятельства, ведущие к невозможности исполнения обязательств, предусмотренных настоящими правилами.

	RL 0310-0101-01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 05/08/2022 15/08/2022	Редакция 1	Страница 8 /9	ОБЩЕДОСТУПНЫЙ

ГЛАВА 9. ОГРАНИЧЕНИЯ

30. С целью выполнения условий, предусмотренных настоящими правилами, и Клиент и Банк обязуются во время осуществления своей деятельности строго соблюдать требования всех тех действующих Положений, которые запрещают коррупцию, отмывание денег и финансирование терроризма в кругу общественных или частных деятелей.

31. Банк и Клиент подтверждают, что они уведомлены о том, что законодательство РА и принятые международные обязательства РА запрещают отмывание денег или содействие отмыванию денег, осуществление сделок с частными лицами и организациями, связанными с терроризмом, предоставление им финансовых средств и содействия.

32. И Банк, и Клиент обязуются предпринять и осуществить необходимые и разумные меры, направленные на предупреждение и предотвращение коррупции, отмывания денег и финансирования терроризма.

33. Банк и Клиент заявляют, что в соответствии с имеющимися у них сведениями, их уполномоченные представители, агенты и любые другие лица, вовлеченные в осуществление настоящих договорных взаимоотношений, или каким-либо образом влияющие на принятие решений, прямо или косвенно не предлагают, не дают, не соглашаются на дачу денежных средств или аналогичных ценностей в качестве бонуса или подарка какому-либо лицу или компании, в том числе представителю или сотруднику Правительства, представителю политической партии, кандидату политического мандата, или какому-либо лицу, выполняющему законодательные, административные или судебные функции от имени какого-либо государства, агентства или общественной организации, или представительства международной общественной организации, с целью их коррумпирования и/или поощрения незаконной деятельности и операций, для выполнения каких-либо сделок или получения привилегий во время осуществления коммерческой деятельности.

34. Банк и Клиент уведомлены о том, что их деятельность не может причинять ущерб окружающей среде и подтверждают, что их взаимоотношения и следствия данных взаимоотношений не нанесут не допустимый ущерб окружающей среде.

35. В течение осуществления функций, предусмотренных настоящими правилами, и Банк, и Клиент обязаны соблюдать требования всех действующих законов и правил, не допускающих дискриминацию по признаку расы, религии, цвета кожи, национальности, возраста, пола или инвалидности.

36. Для открытия счета наличие адреса электронной почты является обязательным условием.

ГЛАВА 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

37. Настоящие правила вступают в силу с момента утверждения и действуют в течение всего периода обслуживания Банковского счета Клиента в Банке.

38. Обслуживание банковского счета может быть прекращено, а договорные обязанности расторгнуты в любое время, в случае подачи Клиентом заявления в Банк за один банковский день до предполагаемого расторжения или прекращения и обнуления средств, имеющихся на Банковском счете.

39. Банк может прекратить обслуживание счета и расторгнуть договорные правовые отношения с Клиентом:

- 1) если в течение одного года не было осуществлено никаких операций по данному счету,
- 2) если по состоянию на дату очередной выплаты на счет недостаточно средств для взимания тарифа обслуживания счета.
- 3) если Клиент нарушил ограничения, установленные с целью борьбы против отмыывания денег и финансирования террористов или, была попытка подобного нарушения, или у банка имеются сомнения в отношении сделок, осуществленных или предусмотренных Клиентом, и Клиент не представил достаточно доказательств для исключения подобных подозрений.
- 4) В других случаях договорные отношения могут быть расторгнуты по требованию Банка в порядке, установленном законодательством РА.

40. Взаимоотношения между сторонами, связанные с выполнением настоящих правил, характеризуются как отношения, основанные на особом доверии друг к другу лиц, наилучшим образом обеспечивающих осуществление своей цели.

41. Требования, вытекающие из взаимоотношений открытия и обслуживания счета, могут быть представлены Примирителю Финансовой системы, который разрешает споры, возникшие между Сторонами в соответствии с законом РА «О Примирителе финансовой системы». При этом, если размер имущественного требования не превышает 250 000 драмов РА или эквивалентную ей сумму в валюте, решения Примирителя финансовой системы не могут быть оспорены Банком.

42. Споры, возникшие между Банком и Клиентом в отношении настоящих правил, открытия и обслуживания счета решаются путем переговоров. Если стороны не приходят к соглашению в течение тридцатидневного срока, разрешение споров осуществляется в судебном порядке, в соответствии с законодательством РА.

43. Банк и Клиент подтверждают, что на момент открытия счета им не известны такие обстоятельства, вследствие которых они не уполномочены или не в состоянии заключить либо выполнить настоящие правила.

44. И банк и Клиент подтверждают также, что выполнение настоящих правил полностью соответствует их интересам, а также не наносит ущерба их репутации.

45. Все уведомления, подтверждения и анкеты, связанные с осуществлением целей настоящих правил, должны быть надлежащим образом отправлены или составлены на месте в письменном виде и подписаны уполномоченными лицами сторон.

46. Информация о счете Клиента и его обслуживании является банковской тайной и не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РА.

47. Положения настоящих правил интерпретируются в буквальном смысле содержащихся в них слов и выражений, с учетом других условий, полного смысла и целей, которыми руководствуются Банк и Клиент.

48. Если какое-либо из положений настоящих правил признается недействительным или становится неприменимым, оно должно быть пересмотрено в рамках действующего законодательства с целью восстановления намерений Банка и Клиента. Недействительность или неприменимость какого-либо из положений настоящих правил никаким образом не влияет на действительность или применимость других положений. Банк и Клиент обязуются не использовать неисполнимость какого-либо положения настоящих правил во избежание выполнения своих обязательств, установленных настоящими правилами.

49. Взаимоотношения, не урегулированные настоящими правилами, регулируются в порядке, установленном законодательством РА.