

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	01/09/2023
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-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 2 /14	

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ЦЕЛЬ	3
ГЛАВА 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
ГЛАВА 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ГЛАВА 4. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА.....	4
ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	6
ГЛАВА 6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	7
ГЛАВА 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	9
ГЛАВА 8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР).....	9
ГЛАВА 9. ОГРАНИЧЕНИЯ	9
ГЛАВА 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	10

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 3 /14	

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.

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

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 4 /14	

настоящих правил и осуществлять все действия, которые направлены на выполнение 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 дополнительной тщательной проверки Клиента-нерезидента, за исключением распоряжений Клиента-нерезидента по списанию средств со счета, предназначенных для покупки облигаций, выпущенных Банком, размещения средств в Банке качестве депозита, 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.
7. Настоящим клиент признает и принимает, что предоставление возможности совершать сделки (в том числе предоставление возможности пополнения счета) от его имени или вместо него или со своих счетов, путем предоставления своих данных третьим лицам от его имени считается предоставлением согласия данного лица на ознакомление со сведениями, составляющими банковскую тайну.

ГЛАВА 4. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

8. 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.
9. 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.
10. Банк не несет ответственности за соответствие сделок по зачислению наличности в иностранной валюте на банковский счет клиента требованиям, установленным законами

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 5 /14	

Республики Армения «О валютном регулировании и валютном контроле» и «Операций с наличностью».

11. В обмен на услуги, оказываемые в соответствии с Договором, заключенным между Банком и Клиентом, настоящими правилами и тарифами Банка, утвержденными Банком, Банк в безакцептном порядке взимает с Банковского счета Клиента комиссионные или иные сборы, на что Клиент дает свое согласие, подписывая с Банком Договор об открытии и обслуживании счета.

Помимо этого, заключая с Банком договор об открытии и обслуживании счета, Клиент дает свое безоговорочное согласие на списание Банком от имени Клиента с Банковского счета Клиента, и на основании указаний последнего, подлежащих уплате сумм, вытекающих из договоров.

12. 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.
13. 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.

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 6 /14	

14. Если в случаях, предусмотренных пунктом 13. 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.
15. 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 БАНКОВСКОГО СЧЕТА

16. 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.
17. 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.
18. Банк обязан сообщить клиенту о невыполнении платежного поручения с упоминанием причины невыполнения не позднее, чем в течение следующего банковского дня после подачи платежного поручения.
19. Зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента производится не позднее, чем на следующий банковский день после подачи соответствующего платежного документа.
20. 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.
21. 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, не адресованные Клиенту. 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.

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 7 /14	

22. Банк возмещает расходы, связанные с поручением Клиента, в безакцептном порядке взимая со счета Клиента или Клиент зачисляет сумму наличными. Принимая настоящие правила, Клиент дает свое согласие и поручает Банку - осуществлять операцию по взиманию, в безакцептном порядке, предусмотренное настоящим пунктом.
23. Банк может начислять проценты на остаток счета клиента в соответствии с действующей процентной ставкой, установленной тарифами Банка для соответствующего типа счета.
24. 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.
25. По требованию Банка Клиент должен заполнить декларацию о конечном бенефициаре сделки, а также взаимосвязанных с ним лицах.

ГЛАВА 6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

26. 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.

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 8 /14	

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 договорных условиях.

27. Клиент обязуется:

1) Представить Банку все необходимые для открытия Банковского счета документы, а также правильно и полностью заполненную заявку (в форме, установленной Банком)

2) Представить в Банк соответственно заполненные расчетно-платежные документы.

3) Оплатить услуги, предоставляемые Банком по тарифам, или на договорных основах, если во время выполнения настоящих правил возникнут подобные выплаты.

4) Представить Банку оригинальные копии доверенностей уполномоченных лиц, имеющих право на открытие, обслуживание Банковского счета в Банке, осуществление переводов, получение информации, в том числе выписок.

5) 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.

6) По требованию Банка представить документы и (или) объяснения, предусмотренные пунктом 13. настоящих правил.

7) Сообщать Банку об изменениях личных данных в соответствии с Договором, заключенным с Банком, а также подтверждать их неизменность в установленном Банком порядке.

8) 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/content/footer/AML-CTF-control/>).

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 9 /14	

ГЛАВА 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

28. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязательств, установленных настоящими правилами соответственно, Банк или Клиент несут ответственность в соответствии с законодательством РА.
29. 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)

30. Стороны освобождаются от ответственности за исполнение или частичное исполнение, или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим правилам, если данное неисполнение или частичное исполнение 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, помимо прочего являются 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.

ГЛАВА 9. ОГРАНИЧЕНИЯ

31. 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.
32. 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.

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 10 /14	

33. И Банк, и Клиент обязуются предпринять и осуществить необходимые и разумные меры, направленные на предупреждение и предотвращение коррупции, отмывания денег и финансирования терроризма.
34. 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.
35. 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 допускаемый ущерб окружающей среде.
36. 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.
37. Наличие адреса электронной почты является обязательным условием для открытия счета.

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

38. Настоящие правила вступают в силу с момента утверждения и действуют в течение всего периода обслуживания Банковского счета Клиента в Банке.
39. Обслуживание банковского счета может быть прекращено, а договорные обязанности расторгнуты в любое время, в случае подачи Клиентом заявления в Банк за один банковский

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 11 /14	

день до предполагаемого расторжения или прекращения и обнуления средств, имеющихся на Банковском счете.

40. 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 счете недостаточно средств для взимания тарифа обслуживания счета.
- 3) если Клиент нарушил ограничения, установленные в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в соответствии с Политикой по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, опубликованной на официальном сайте Банка, или законодательством РА, или была предпринята попытка такого нарушения, или у банка имеются сомнения в отношении осуществленных или планируемых Клиентом сделок, и Клиент не представил достаточно доказательств для исключения подобных подозрений по требованию Банка.
- 4) если Клиент не представляет запрошенные Банком документы/информацию, подтверждающие операцию.
- 5) если в сделках, осуществленных Клиентом или в его пользу /включая полученные переводы/ были использованы данные и информация, отличные от данных и информации, предоставленных Клиентом Банку.
- 6) клиент оскорбительно или неуважительно высказывался о Банке, предоставляемых Банком услугах, сотрудниках, стиле работы или иных темах, связанных с репутацией Банка, в социальных сетях, с использованием неуместных слов и оскорблений. Однако, данная норма ни при каких обстоятельствах не может быть распространена на те случаи, когда клиент без каких-либо оскорбительных и клеветнических выражений критикует Банк и/или работу Банка в здравом смысле.
- 7) клиент оскорбляет или проявляет неэтичное отношение к работникам Банка или Банку. Однако, данная норма распространяется как на случаи, зафиксированные на территории Банка, так и за пределами территории Банка, например, во время телефонного разговора и т.п.
- 8) У Банка есть обоснованное подозрение, что пользуясь услугами Банка Клиента преследует единственную или основную цель расходования/растрачивания ресурсов Банка (человеческих, временных, материальных), причинения материального ущерба Банку,

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 12 /14	

злоупотребления правом на получение личной выгоды, не вытекающие из характера предоставляемой услуги.

9) Подлог или попытка подлога были совершены в коммерческих банках РА и/или других финансовых организациях с участием клиента.

10) В иных случаях договорные отношения могут быть расторгнуты по требованию Банка в случаях и порядке, установленных законодательством РА, **договором об открытии и обслуживании счета, тарифами Банка.**

41. 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.

42. 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.

Споры, возникшие между Банком и Клиентом в отношении настоящих правил, открытия и обслуживания счета решаются путем переговоров. Если стороны не приходят к согласию в течение тридцатидневного срока, разрешение споров осуществляется в судебном порядке, в соответствии с законодательством РА. Подписывая Договор об открытии и обслуживании счета, Клиент дает свое согласие Банку на запись телефонных разговоров между ними в целях надлежащего оказания услуг и безопасности. Эти записи имеют доказательную силу и используются в качестве допустимых и надлежащих доказательств при возникновении споров между ними.

43. Подписывая договор об открытии и обслуживании Счета, Клиент дает свое согласие Банку на осуществление видео- и аудиозаписи при обслуживании Клиента на территории Банка. Данные записи/видеозапись/ имеют доказательную силу и используются в качестве допустимых и надлежащих доказательств в случае возникновения споров между ними.

44. Банк и Клиент настоящим 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.

45. Банк и Клиент настоящим подтверждают, что выполнение настоящих правил полностью соответствует их интересам, а также не наносит ущерба их репутации.

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 13 /14	

46. Банк, приверженный своей миссии, поддерживая самые высокие этические и нормативные стандарты, ведет ответственную деятельность и гарантирует, что ни Банк, ни услуги Банка прямо или косвенно не способствуют нарушению/ не обходят/ применимых международных санкций и/или ограничений.

47. Банк, являясь ответственным участником международной финансовой системы, в то же время ценя и защищая интересы, безопасность клиентов и справедливость их деятельности, следует санкциям и/или ограничениям Совета Безопасности ООН, Европейского Союза, Соединенного Королевства, Соединенных Штатов и другим международным санкциям и/или ограничениям.

48. Клиент признает и соглашается с тем, что политика санкций запрещает любые действия клиента, которые нарушают применимые санкции и/или ограничения. В результате таких действий переводы/транзакции будут отклонены, а банк может отказать в обслуживании таких клиентов.

49. 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.

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

51. 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.

52. 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 никоим образом не влияет на действительность или применимость других положений. Банк и Клиент обязуются не использовать неисполнимость какого-либо положения настоящих правил во избежание исполнения своих обязательств, установленных настоящими правилами.

53. Направляя в Банк надлежащим образом оформленное и подписанное заявление (оферту) на открытие банковского счета, Клиент дает свое безоговорочное согласие с текстом публичного соглашения «Об обработке, сборе, использовании и передаче персональных данных и прочей информации, а также о направлении запросов в ЗАО «АКРА КРЕДИТ РЕПОРТИНГ» и иные компетентные государственные и негосударственные органы и организации»,

 IDBank	RL-0310-0101-02			ОБЩЕДОСТУПНЫЙ
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 2	Страница 14 /14	

опубликованный на официальном сайте Банка в разделе «Права клиента» и/или в Мобильном банке в личном кабинете Клиента, в подразделе «Условия и положения» раздела «Регулирование», на основании которого Банк при оказании услуг Клиенту посредством Системы будет уполномочен обрабатывать, в том числе собирать, использовать, передавать персональные данные Клиента и прочую информацию о последнем третьим лицам в определенных случаях и порядке.

54. Клиент признает и соглашается с тем, что номер телефона, предоставленный им в период правоотношений, установленных с Банком, подлежит удалению из персональных данных Клиента, зарегистрированных в Банке, в следующих случаях:

- 1) Если третье лицо позвонив на официальный номер телефона Банка с номера телефона Клиента, зарегистрированного в Банке, сообщило Банку, что данный номер телефона принадлежит ему, или
- 2) Если посредством отправки на официальный адрес электронной почты Банка, либо через филиалы и/или контактный центр Банка, третье лицо представило Банку справку, выданную оператором мобильной связи, удостоверяющую, что данный номер принадлежит ему.

55. В течение 7 рабочих дней после сообщения Банком о появлении оснований, указанных в пункте 55 настоящих правил, Клиент обязуется обратиться в любое отделение Банка или подать заявление на смену номера телефона по электронной почте, зарегистрированной в Банке и/или через систему Банк-клиент, и до внесения изменений Банк прекращает предоставление информации на указанный номер телефона. В случае, если Банк не может связаться с Клиентом для информирования об основаниях, указанных в пункте 55, та же информация направляется на зарегистрированный адрес электронной почты Клиента.

56. Если сотруднику Банка не удастся выйти на связь с Клиентом в течение 1 месяца после появления оснований, указанных в пункте 55, и/или Клиент не обновляет данные, то счета последнего подлежат блокировке. Разблокировка счетов осуществляется после обновления данных клиентом.

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