

ОБЩЕДОСТУПНЫЙ

Приложение 1

Утверждено

Распоряжением 100-L


Председателя Правления ЗАО «АйДи Банк»

от 24 июля 2023 года

## ПРАВИЛА

ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ


Ответственное подразделение	Отдел разработки продуктов директората по корпоративному бизнесу
Дата вступления в силу	01/09/2023
Распространение	Все подразделения ЗАО «АйДи Банк» Клиенты ЗАО «АйДи Банк»
Прочие положения	
Сопутствующая документация	Процедура открытия и обслуживания счетов корпоративных клиентов Постановление № 102-Н Совета Центрального Банка Республики Армения об утверждении положения 4 «Минимальные условия проведения внутреннего контроля банков»

	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: <b>01/09/2023</b>	Редакция 3	стр 2 /15	<b>ОБЩЕДОСТУ          ПНЫЙ</b>

### Содержание

ГЛАВА 1. ЦЕЛЬ.....	3
ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА .....	6
ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА.....	8
ГЛАВА 5. СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА.....	10
ГЛАВА 6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	11
ГЛАВА 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	12
ГЛАВА 8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР).....	12
ГЛАВА 9. ОГРАНИЧЕНИЯ .....	12
ГЛАВА 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ТАРИФОВ, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	13
ГЛАВА 11. ПРАВООТНОШЕНИЯ СТОРОН .....	14



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 3 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

## ГЛАВА 1. ЦЕЛЬ

1. Целью настоящего документа является определение общих условий открытия, ведения и обслуживания банковского счета для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также организации и осуществления расчетных операций, предусмотренных настоящими правилами.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2. Настоящие Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Правила) регулируют условия открытия и обслуживания банковского счета (далее также – счет) юридических лиц – резидентов и нерезидентов РА (в том числе организаций без статуса юридического лица, филиал, представительство, учреждение и иное обособленное подразделение, создаваемое юридическими лицами) и индивидуальных предпринимателей (далее – Клиент) в ЗАО «АйДи Банк» (далее – Банк), организации и осуществления расчетных операций, предусмотренных настоящими Правилами.

3. Банк открывает для Клиента банковский счет на основании заявки-анкеты (оферты) Клиента на открытие и обслуживание Банковского счета, и обязуется обслуживать счет и осуществлять расчетные операции в соответствии с условиями и тарифами, установленными соответствующими информационными сводками (далее Тарифы), а Клиент обязуется соблюдать указанные условия, и осуществлять все действия, направленные на их выполнение, в том числе по требованию Банка предоставлять необходимую информацию и документы для открытия и обслуживания банковских счетов.

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. Клиенты Банка, у которых уже есть действующий банковский счет в Банке или активная платежная карта, могут отправить сообщение об открытии банковского счета через систему Банк-клиент (система IDBusiness), которое будет рассматриваться Банком как должным образом представленная клиентом заявка (оферта) на открытие и ведение банковского счета. Оферта об открытии нового счета, представленная в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, подразумевает согласие лица, подающего оферту, со всеми условиями и тарифами на открытие, управление и обслуживание банковского счета, а также согласие на обработку персональных данных физического лица, подавшего оферту от имени Клиента.

В случае принятия Банком заявки (оферты), принятие (акцепта) заявки направляется в электронной форме на адрес электронной почты Клиента, зарегистрированный в Банке, и договор об открытии счета и обслуживании считается заключенным в установленном порядке.

6. В отдельных случаях Банк имеет право открывать счета Клиента при неполном представлении сведений (в том числе документов), указанных в пункте 3, в этом случае Банк не принимает распоряжения о снятии денежных средств со счета Клиента до момента, когда информация, и/или документы, запрашиваемые Банком, представлены в полном объеме. В случае непредставления Клиентом документов в срок, установленный Банком, банковский счет закрывается, а сумма, имеющаяся на данном счету, подлежит возврату Клиенту.

7. Банк подтверждает открытие счета Клиента посредством письма о принятии (акцепте) заявки на открытие и обслуживание Банковского счета, которое направляется на адрес электронной почты, указанный в



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 4 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

заявлении на открытие и обслуживание Банка Клиента (помимо отправки Клиенту в электронном виде, по желанию Клиента акцепт может быть также предоставлен лично на руки).

8. Заявка (оферта) на открытие и обслуживание банковского счета и принятие (акцепт) заявки на открытие и обслуживание банковского счета в совокупности составляют договор об открытии и обслуживании банковского счета, заключаемый между Банком и Клиентом (далее также именуемый Договор).

9. Путем подписания (заключения) Договора банковского счета или направления Клиентом, у которого уже имеется банковский счет в Банке, предложения/сообщения об открытии нового банковского счета через систему «Банк-клиент», Клиент

1) подтверждает достоверность предоставленной им информации и обязуется уведомлять Банк о любых изменениях в предоставленной информации в течение 5 рабочих дней,

2) сообщает, что намерен сохранять конфиденциальность любой информации, предоставленной, сообщенной или разглашенной им ЗАО «АйДи Банк», а также информации полученной, собранной или обработанной ЗАО «АйДи Банк», в ходе правоотношений, возникающих между ним и ЗАО «АйДи Банк», в связи с чем просит рассматривать вышеуказанную информацию как информацию, составляющую банковскую тайну, предусмотренную пунктом 1 статьи 4 Закона РА «О банковской тайне»,

3) 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», опубликованный на официальном сайте Банка <https://www.idbank.am/> в разделе «Права клиента», на основании которого, при оказании услуг Клиенту посредством Системы, Банк будет уполномочен обрабатывать, в том числе собирать, использовать, передавать персональные данные Клиента и прочую информацию о последнем третьим лицам в определенных случаях и порядке,


4) Законный представитель клиента осознает, что предоставленная информация и данные, в зависимости от их содержания, могут повлиять на решения, принимаемые ЗАО «АйДи Банк». При этом Клиент и/или его законный представитель удостоверяет, что

✓ Соблюдает требования статьи 296 «Отмывание денег», статьи 295 «Приобретение, реализация или содействие в реализации имущества, полученного преступным путем» и статьи 310 «Финансирование террористической деятельности», статьи 309 «Содействие террористической деятельности» и все финансовые средства, которые будут переводиться по счетам, открытым на основании настоящей заявки (оферты), будут получены на законных основаниях и не будут каким-либо образом связаны с отмыванием денег и финансированием терроризма. При необходимости от имени Клиента готов предоставить Банку информацию (обосновывающие документы) о любой сделке,

✓ признает и соглашается с тем, что Банк может потребовать дополнительные документы и сведения для открытия банковского счета на основании заявки (оферты),

✓ проинформирован о том, что обязанность по дальнейшему обновлению всей информации, представленной в заявке (оферте) возлагается на Клиента/владельца счета.



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 5 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

✓ Все уведомления будут считаться отправленными надлежащим образом, если они отправлены на адрес электронной почты, указанный в заявке (оферте)/зарегистрированный в Банке, при этом Клиент обязуется уведомить Банк о смене адреса в течение 5 дней и несет негативный риск, связанный с неуведомлением.

10. Настоящие Правила, Тарифы, а также иные документы, связанные с открытием и ведением банковского счета, утверждаются Банком и могут быть изменены/дополнены в одностороннем порядке.

11. Распоряжения, сообщения, заявления и документы (например, договор, FATCA, доверенности, оферты и т.д.), полученные и отправленные через систему Банк-клиент от Клиента, имеющего банковский счет в Банке, считаются надлежащим образом представленными и имеют такую же юридическую силу, как собственноручная подпись клиента и/или соответствующего уполномоченного сотрудника Банка, а документы, полученные и отправленные последним через систему Банк-клиент, влекут за собой все юридические последствия, вытекающие из содержания данного документа. Данное положение также распространяется на корреспонденцию/документооборот, осуществляемый через электронную почту Клиента зарегистрированную в Банке, за исключением случаев подачи платежных инструкций. При этом в случае, если услуга, запрашиваемая по заявке, поданной Клиентом, является платной услугой, исходя из тарифов, установленных Банком, то стоимость указанной услуги подлежит безакцептному списанию со всех счетов Клиента в Банке, а указанная услуга подлежит оказанию при наличии денежных средств на счетах Клиента в соответствующей сумме.

12. Иные вопросы открытия, обслуживания и проведения операций со счетами системы «Банк-клиент» регулируются настоящими Правилами, Тарифами, договором на предоставление и обслуживание системы «Банк-клиент», заключенным между Банком и Клиентом, а также иными внутренними правовыми актами Банка.


13. Иные вопросы открытия, ведения банковских счетов и операций по банковским счетам с использованием мобильного приложения IDBusiness Mobile регулируются настоящими Правилами, Тарифами, публичными условиями предоставления дистанционного банковского обслуживания для Корпоративных клиентов Банка, а также иными внутренними правовыми актами Банка.

14. Настоящие правила применяются также к открытию и обслуживанию платежных карт в части, не противоречащей правилам открытия и обслуживания Платежных карт и/или информационным сводкам соответствующего типа карты.

15. Все сделки, совершаемые Клиентом, подписываются лицом, обладающим соответствующими полномочиями, а также закрепляются печатью, при наличии требования о проставлении печати уставом Клиента или внутренними правовыми актами, о чем Клиент дает заявление. В случае, если согласно внутренним документам Клиента, операции должны быть закреплены печатью, Клиент несет все риски, связанные с непоставлением Клиентом печати на операциях, проводимых в Банке (непоставление печати на документах) и предоставлением ложного заявления.

16. 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.



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 6 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

### ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

17. 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.

18. В отдельных случаях (например, в случае с клиентами-нерезидентами) Банк имеет право не принимать распоряжения Клиента по списанию средств со счета на срок до 6 месяцев с момента распоряжения, с целью проведения дополнительной тщательной проверки, за исключением распоряжений Клиента 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.

19. Валюты, в которых Банк может открыть Банковский счет, определяются Тарифами.

20. Каждый счет обслуживается только в одной валюте, если иное не предусмотрено Банком. Подписывая Договор, Клиент соглашается с тем, что в случае зачисления денежных средств на счет в валюте, отличной от валюты счета, Банк вправе без дополнительного согласия клиента внести эквивалентную сумму на счет Клиента, которая рассчитывается по текущему опубликованному Банком курсу для осуществления данной операции по безналичному расчету.

21. 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.

22. 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».


23. Банк не вмешивается в управление денежными средствами на счетах Клиента, за исключением случаев применения ограничений или иных правил, предусмотренных законодательством РА и Правилами.

24. Банк оказывает услуги и взимает комиссионные со счетов клиентов в обмен на предоставленные услуги, в соответствии с утвержденными Банком Тарифами, если для Клиента не установлен иной индивидуальный тариф (тариф, отличный от общедоступных тарифов). Комиссия в первую очередь взимается со счета, к которому она применима, а при недостатке средств на драмовых счетах, со счетов в иностранной валюте (доллары США, евро, российские рубли и др.). Суммы обязательств Клиента перед Банком (включая дебиторскую задолженность) также взимаются в порядке, установленном настоящим пунктом. По своему усмотрению Банк вправе изменить порядок списания комиссий со счетов.

25. В случае изменения Банком тарифа на обслуживание банковского счета, указанного в информационной сводке, и Клиентом не выбрана периодичность оплаты за обслуживание счета, то плата за обслуживание банковского счета устанавливается в соответствии с кратчайшей периодичностью, установленной Тарифами (например, при наличии месячной и годовой периодичности устанавливается месячная периодичность). По такому же принципу взимаются оплаты, периодичность оплаты которых определяется Тарифами. Условие, указанное в этом пункте, также распространяется на Клиентов с индивидуальным тарифом, после истечения срока действия индивидуального тарифа.

26. Комиссии взимаются в драмах РА, а комиссии, выраженные в иностранной валюте, взимаются по



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 7 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

курсу продажи данной валюты, установленному Банком на день совершения операции.

27. Комиссионные, облагаемые НДС, также включают НДС.

28. Банк не несет ответственности:

- 1) за последствия, вызванные неверными указаниями клиента,
- 2) за последствия, вызванные неисправностью средств связи,
- 3) за последствия, возникающие при форс-мажорных ситуациях.

29. Комиссионные, уплаченные в случае прекращения оказания услуг или отказа от услуги, возврату не подлежат.

30. В случае подачи клиентом заявления на закрытие банковского счета Банк закрывает банковский счет в течение 1 (одного) банковского дня. Денежные средства, имеющиеся на счете, возвращаются клиенту в течение того же банковского дня удобным для клиента способом.

31. Права владельца счета на распоряжение банковским счетом и денежными средствами могут быть ограничены по решению суда на основании заявления органов, обеспечивающих исполнение судебных актов, или налоговых органов.

32. Конфискация денежных средств на счете без распоряжения владельца счета может быть осуществлен по решению суда на основании заявления органов, обеспечивающих исполнение судебных актов, и налоговых органов, в порядке, установленном законодательством Республики Армения. Банк сообщает владельцу счета о конфискации денежных средств со счета путем направления выписки по счету, если Клиент ранее не обратился в Банк и не получил указанную информацию.

33. Клиент проинформирован, осведомлен и соглашается с тем, что в случаях, установленных законодательством Республики Армения, Банк вправе запросить у Клиента документы и (или) информацию, относящиеся к данной сделке и необходимые для Банка, а также до их получения приостановить или отказать в обслуживании счета. Клиент признает, что такой случай не может считаться нарушением Правил или законодательства РА, если запрос таких документов подается в течение одного рабочего дня после получения поручения на выполнение необходимой операции.


34. Если в случаях, предусмотренных пунктом 33 настоящих правил, в течение одного рабочего дня 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.

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

36. В случае непредставления документов/сведений, предусмотренных Законом РА "О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма", внутренними правовыми актами Банка или иными правовыми актами, Банк вправе вернуть указанную сумму без согласования с Клиентом (в безакцептном порядке).

37. Лицо, не являющееся владельцем счета, которое согласно законодательству РА имеет соответствующие полномочия/доверенности на представление интересов владельца счета в Банке может обслуживать и распоряжаться Банковским счетом клиента. По доверенности также могут быть открыты счета в



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 8 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

Банке и изменены данные Клиента, при условии, что в доверенности четко указано право на открытие счета в Банке и изменение данных Клиента.

38. Доверенность принимается (в порядке, представленном ниже), если:

1) Клиент представил в Банк оригинал доверенности, заверенный соответствующим уполномоченным лицом/органом, или

2) доверенность выдана на территории Банка, или

3) Доверенность отправлена через онлайн-платформы (в случае Клиентов-нерезидентов Клиент (также Клиент, отвечающий определенным критериям, включенным в состав Клиентов-нерезидентов РА, определенных Тарифами) должен также приложить квитанцию об отправке и указать, что оригинал отправлен в Банк) или

4) Доверенность отправлена по электронной почте, зарегистрированной в Банке и при этом при совершении первой операции оригинал Доверенности должен быть в Банке (либо доверенное лицо лично предъявило ее Банку или Клиент отправил его по почте и приложил к своему электронному письму квитанцию о почтовой доставке и указал, что оригинал отправлен в Банк),

5) Иные возможные способы и случаи принятия доверенности могут быть предусмотрены внутренними правовыми актами Банка.

6) Доверенности, выданные клиентами юридическими лицами, принимаются, если они выданы лицом, обладающим такими полномочиями.

39. Заверение доверенности (нотариусом или лицом/органом, наделенным такими полномочиями, определенными законодательством страны клиента) не требуется для открытия банковского счета:

1) В случае клиентов юридических лиц-резидентов РА, если доверенность представлена руководителем исполнительного органа юридического лица,

2) В случае клиентов юридических лиц-резидентов РА, если уполномоченное лицо представляет копию документа, удостоверяющего личность руководителя/директора исполнительного органа юридического лица,

3) В случае Клиентов-резидентов и нерезидентов РА, если доверенность оформляется в помещении Банка в присутствии сотрудника Банка,

4) Внутренними правовыми актами банка могут быть установлены иные случаи, когда не требуется заверение доверенности (нотариусом или лицом/органом, наделенным такими полномочиями, определенными законодательством страны клиента).

40. Для открытия счетов клиентов-резидентов и нерезидентов РА, за исключением случаев, указанных в пункте 39 настоящей части, доверенность должна быть заверена нотариусом или лицом/органом с подобными полномочиями, установленными законодательством страны клиента, а также доверенность должна быть утверждена международным представительством в порядке, определенном договорами.

#### ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

41. 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.





42. Для приема и исполнения платежного поручения устанавливается следующий график:

	Прием и исполнение платежного поручения			
	Прием	исполнение	Прием	исполнение
Драм РА	до 15:30	В течение того же банковского дня	После 15:30	На следующий банковский день
Доллар США, Евро, Рубль	до 16:00	В течение того же банковского дня	После 16:00	На следующий банковский день *
Другая валюта	В течение 3 банковских дней			
* Для переводов до 50 000 долларов США и 50 000 евро, день исполнения которых является нерабочим днем в стране банка-корреспондента, дата валютирования перевода будет перенесена на следующий банковский день, а для переводов свыше 50 000 долларов США, 50 000 евро и в рублях РФ перевод будет осуществлен на следующий банковский день				

43. Переводы в драмах РА в другие банки РА по условию "Срочно" осуществляются в тот же банковский день только в случае подачи поручения до 15:45 и взимания соответствующей комиссии. Эта услуга недоступна для транзакций, совершенных через системы удаленного обслуживания.

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

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

46. Банк может начислять проценты на остаток счета Клиента по процентной ставке, установленной Тарифами.

47. Проценты на остаток банковского счета начисляются за календарные дни со дня зачисления суммы до дня, предшествующего ее возврату Клиенту или списанию со счета Клиента на иных основаниях.


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

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

50. Банк осуществляет все расходы, связанные с поручением Клиента, путем взимания средств в безакцептном порядке со счета Клиента. Принимая настоящие правила, Клиент дает свое согласие и поручает Банку осуществлять операцию по взиманию, в безакцептном порядке, в соответствии с настоящим пунктом.

51. По требованию Банка Клиент должен заполнить заявление о реальном бенефициаре сделки, а



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 10 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

также связанных с ним лиц.

52. Клиент имеет право общаться с Банком удобным ему способом: по электронной почте, или посредством почтовой связи. Получение информации в электронном виде является наиболее удобным средством. Оно доступно 24 часа в сутки, без риска потери бумажной информации и обеспечивает конфиденциальность.

53. Выписки с банковского счета предоставляются Клиенту не реже чем через каждые тридцать дней, в соответствии с выбранным Клиентом вариантом:

- 1) По электронной почте
- 2) лично на территории Банка (вариант применим только к счетам ИП)
- 3) по почте.

Кроме того, если Клиент предпочитает получать выписки лично на территории Банка, Клиент обязан выбрать также другой вариант получения той же информации: по почте или на электронный адрес. Если клиент отказывается выполнить этот запрос или не предоставляет адрес электронной почты, выбранным считается способ получения по почте.

54. Банк не обязан предоставлять владельцу счета выписку по счету, если данный счет не дебетовался или кредитовался в течение отчетного периода.

55. Банк обязан предоставлять информацию о наличии, остатке и движении по банковскому счету и/или иную информацию не позднее, чем в течение 5 банковских дней после подачи Клиентом соответствующего заявления в Банк, при этом, справка об остатке и движении по счетам предоставляется Банком Клиенту для за дни, предшествующие дате или на дату выдачи справки, с указанием конкретного времени выдачи.

56. В случае обнаружения неточностей в операциях по счету в течение 15 дней после получения выписки по счету клиент может подать апелляцию в Банк. Если такая апелляция не поступает в указанный срок, Банк считает выписку принятой. Апелляция подается в Банк в форме письменного заявления. Банк принимает заявление об апелляции, поступившее в указанный срок, путем осуществления соответствующих действий, определенных правилами местной и международной платежной системы.


## ГЛАВА 5. СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

57. Обслуживание банковского счета может быть прекращено и договорные отношения могут быть 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, в случаях и в порядке, предусмотренных Правилами или внутренними правовыми актами Банка.

58. Банк может прекратить обслуживание счета и расторгнуть договорные правовые отношения по своей инициативе:

- 1) если по крайней мере в течение одного календарного года не было осуществлено никаких операций по данному счету, или остаток на счетах не превышает 5000 драмов РА (или эквивалентной суммы в иностранной валюте), кроме того, в случае закрытия банковского счета взимается комиссия в размере остатка на счету. Взимаемая комиссия не подлежит возврату. Данное положение не распространяется на клиентов, которые имеют более одного счета в Банке, и хотя бы по одному из этих счетов в течение указанного периода совершались операции, имеют депозиты (в том числе облигации) и кредитные обязательства (в том числе гарантии).



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 11 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

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 со дня получения запроса (уведомления) Банка Клиент не предоставил требуемую информацию/данные в срок, указанный в запросе (уведомлении),

6) 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,

7) У Банка есть обоснованное подозрение, что, пользуясь услугами Банка Клиент преследует единственную или основную цель расходования/растрачивания ресурсов Банка (человеческих, временных, материальных), причинения материального ущерба Банку, злоупотребления правом на получение личной выгоды, не вытекающие из характера предоставляемой услуги,

8) С участием клиента были совершены подлог или попытка подлога в коммерческих банках РА и/или других финансовых организациях,

9) В случае несоблюдения условий, предусмотренных настоящими Правилами, договором/соглашением,

10) В случаях, предусмотренных тарифами,

11) В иных случаях, определенных Банком, о которых Банк уведомляет Клиента способом уведомления, выбранным Клиентом,

12) В иных случаях договорные отношения могут быть расторгнуты по требованию Банка в случаях и порядке, установленных законодательством РА.

## ГЛАВА 6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

59. Банк обязуется:

1) Открыть соответствующий Банковский счет/счета 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, правилами и Тарифами.


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



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 12 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

последовательности и в порядке, установленной законодательством Республики Армения.

7) Списывать денежные средства со счета Клиента без поручения только в случаях, предусмотренных законодательством РА.

60. 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 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.

## ГЛАВА 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

62. 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)


63. 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

64. 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.

Банк и Клиент подтверждают, что они уведомлены о том, что законодательство РА и принятые



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 13 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

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.

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

65. 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.

66. 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.

67. 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.

68. 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.

69. 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.


70. 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.

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

71. Банк публикует Правила и Тарифы (включая дополнения и изменения) в доступных Клиентам местах и способами, в частности:

- 1) На сайте банка: <https://www.idbank.am/>
- 2) Размещая информацию на информационных панелях, имеющихся в отделениях Банка и других местах,



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 14 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

предназначенных для обслуживания Клиентов.

72. Изменения тарифов и других необходимых комиссий, а также изменения в настоящих Правилах считаются вступившими в силу по истечении 15 дней после их размещения на официальном сайте Банка и уведомления Клиента в установленном порядке, в случае если изменения касаются годовой процентной ставки, а во всех остальных случаях - по истечении 7 рабочих дней после размещения на официальном сайте Банка и после уведомления Клиента в установленном им порядке /в случае Клиентов - индивидуальных предпринимателей/, а в случае юридических лиц, по крайней мере, с момента их осуществления.

### ГЛАВА 11. ПРАВООТНОШЕНИЯ СТОРОН

73. 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.

74. 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 (пункт применим только для индивидуальных предпринимателей):

75. 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.

76. 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.

77. Банк и Клиент настоящим подтверждают, что выполнение настоящих правил полностью соответствует их интересам.


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

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

80. 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.

81. 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



	0230_FO_KRG_180723_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 01/09/2023	Редакция 3	стр 15 /15	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

обязуются не использовать неисполнимость какого-либо положения настоящих правил во избежание исполнения своих обязательств, установленных настоящими правилами.

82. 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», опубликованный на официальном сайте Банка <https://idbank.am/> в разделе «Права клиента» 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. При этом лицо подтверждает, что оно проинформировано о том, что в любое время, оно может отозвать свое согласие частично или полностью, и в этом случае Банк обязан прекратить обработку персональных данных и уничтожить данные в течение десяти рабочих дней, следующих за днем получения отзыва. Банк обязан сообщить лицу об уничтожении персональных данных в течение трех рабочих дней с момента уничтожения.

83. 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.

84. В течение 7 рабочих дней после сообщения Банком о появлении оснований, указанных в пункте 84 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 84, та же информация направляется на зарегистрированный адрес электронной почты Клиента.

85. Если сотруднику Банка не удастся выйти на связь с Клиентом в течение 1 месяца после появления оснований, указанных в пункте 84, и/или Клиент не обновляет данные, то счета последнего подлежат блокировке. Разблокировка счетов осуществляется после обновления данных клиентом.

86. Настоящие правила распространяются также на пакетные продукты, предлагаемые Банком (пакет, включающий более одной услуги, оказываемой Банком одновременно), в части, не противоречащей условиям, установленным информационной сводкой пакетного продукта.

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

