

## Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

### 1. Общие положения

1.1. Настоящими правилами (далее именуемыми Правила) открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей регулируются условия открытия и обслуживания банковских счетов (далее Счет) юридических лиц (в том числе организаций, не имеющих статус юридического лица, филиалов, представительств, учреждений и прочих обособленных подразделений, созданных юридическими лицами), индивидуальных предпринимателей (далее Клиенты), а также организации и осуществления расчётных операций, предусмотренных настоящими Правилами, в ЗАО «АйДи Банк» (далее именуемом Банк).

1.2. На основании Заявки (Оферты) на открытие и обслуживание Банковского счета, предъявленной Клиентом Банка, Банк открывает банковский счет для Клиента и обязуется обслуживать этот счет и осуществлять расчётные операции согласно Правилам, условиям, определенным соответствующими информационными бюллетенями, и тарифам (далее Тарифы), а Клиент обязуется соблюдать их и осуществлять все операции, направленные на их выполнение, в том числе по требованию Банка предъявлять информацию и документы, необходимые для открытия и обслуживания банковских счетов.

1.3. Банк открывает банковский счет Клиента в случае предъявления Клиентом Заявки (оферты), заполненной правильно и надлежащим образом, и предоставлении всех необходимых документов в Банк в течение того же банковского дня.

1.4. В отдельных случаях Банк вправе открывать счета Клиента в случае неполноты указанной в пункте 1.2 информации (в том числе документов), в случае чего Банк не принимает поручения о списании денежных средств со счета Клиента до тех пор, пока запрошенная Банком информация и/или документы не будут предоставлены в полном объеме. В случае не предоставления документов в установленный Банком срок со стороны Клиента банковский счет будет закрыт, и сумма на данном счете возвращается Клиенту.

1.5. Банк подтверждает открытие счета Клиента письмом о принятии (акцептировании) заявки на открытие и обслуживание Банковского счета Клиента, которое отправляется на адрес электронной почты (помимо отправки Клиенту электронным способом, по желанию Клиента предоставляется лично) указанный в заявке Клиента на открытие и обслуживание Банковского счета..

1.6. Заявка (оферта) на открытие и обслуживание Банковского счета и документы по акцептированию заявки (оферты) на открытие и обслуживание Банковского счета совместно являются заключенным между Банком и Клиентом договором об открытии и обслуживании банковского счета (далее именуемым Договор).

1.7. Подписав (заключив) Договор о Банковском счете Клиент заявляет, что принимает Правила и тарифы, проинформирован, что они равносильны договору, в связи с чем не имеет возражений.

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



## 2. Основные правила обслуживания счета

- 2.1. Банк осуществляет операции по счетам Клиента на основании соответствующего поручения Клиента, в рамках остатка счета, если иное не предусмотрено законодательством, прочими договорами и/или соглашениями.
- 2.2. В отдельных случаях (например, в случае клиентов-нерезидентов) Банк имеет право не принимать поручения по списанию средств со счета Клиента в течение 6 месяцев со дня представления поручения с целью проведения дополнительного изучения Клиента, за исключением поручений по списанию средств со счета, предназначенных для покупки облигаций, выпущенных Банком, размещения средств на депозит в Банке, а также осуществления переводов с одного счета Клиента на другой счет, открытый в Банке. При этом условие, указанное в настоящем пункте, распространяется на все счета Клиента, действующие в банке.
- 2.3. Валюты, в которых Банк может открывать Банковские счета, устанавливаются Тарифами.
- 2.4. Каждый счет обслуживает одну валюту, если иное не предусмотрено Банком. Подписывая Договор, Клиент дает свое согласие на то, что в случае перевода на счет денежных средств в валюте, отличной от валюты данного счета, Банк вправе без дополнительного согласия Клиента зачислить на счет Клиента эквивалентную сумму, рассчитанную по действующему на данный момент опубликованному обменному курсу для безналичных сделок для осуществления данной операции.
- 2.5. Банк не несет ответственности за направления по использованию денежных или валютных средств Клиента и не препятствует распоряжению средствами, имеющимися на счетах, если иное не предусмотрено законодательством РА, прочими договорами и/или соглашениями.
- 2.6. Банк не несет ответственности за соответствие сделок по зачислению на счет Клиента иностранной валюты в наличной форме с требованиями, предусмотренными законами РА «О валютном регулировании и валютном контроле» и «О кассовых операциях».
- 2.7. Банке не препятствует распоряжению средствами, имеющимися на счетах Клиента, за исключением случаев применения ограничений и прочих регулирований, предусмотренных законодательством РА и Правилами.
- 2.8. Банк оказывает услуги, взамен которых взимает комиссионные со счетов клиентов в безакцептном порядке согласно утвержденным Банком Тарифам, если для Клиента не установлен иной индивидуальный тариф (отличный от опубликованных тарифов).
- 2.9. Если Банк меняет установленный информационным бюллетенем тариф на обслуживание банковского счета, и Клиент не выбрал периодичность внесения платы за обслуживание счета, то плата за обслуживание банковского счета устанавливается в соответствии с кратчайшей периодичностью, утвержденной Тарифами (например, при ежемесячной и годовой периодичности устанавливается ежемесячная периодичность). По указанному выше принципу также взимаются платежи, для которых устанавливается периодичность оплаты в рамках Тарифов. Условие, указанное в настоящем пункте, распространяется и на Клиентов, для которых действует индивидуальный тариф, по истечении срока действия такого индивидуального тарифа.
- 2.10. Комиссионные взимаются в драмах РА, а выраженные в иностранной валюте комиссионные взимаются согласно обменному курсу продажи данной валюты, установленному Банком на день данной сделки.
- 2.11. Комиссии, облагаемые НДС, также включают НДС.
- 2.12. Банк не несет ответственность:
- 1) За последствия, возникшие в результате неправильных указаний со стороны Клиента,
  - 2) За последствия, возникшие в случае неисправности средств связи,
  - 3) За последствия ситуаций непреодолимой силы (форс-мажор).
- 2.13. В случае прекращения или отказа от услуг оплаченные комиссионные не подлежат возврату.
- 2.14. В случае предъявления Клиентом заявления о закрытии банковского счета Банк закрывает счет в течение 1 (одного) банковского дня. Имеющиеся на счету денежные средства возвращаются Клиенту в течение того же банковского дня удобным для Клиента способом.
- 2.15. Права владельца счета по распоряжению банковским счетом и имеющимися на нем денежными



средствами могут быть ограничены на основании заявки, предъявленной органами, обеспечивающими принудительно исполнение судебных актов, или налоговыми органами, по решению суда.

2.16. Конфискация средств со счета без поручения владельца счета может быть осуществлена на основании заявки, предъявленной органами, обеспечивающими принудительно исполнение судебных актов, или налоговыми органами, по решению суда в порядке, установленном законодательством РА. Банк информирует владельца счета о конфискации денежных средств со счета путем отправки выписки со счета, если до этого Клиент не обратился в Банк и не получил указанную информацию.

2.17. Клиент проинформирован, осознает и принимает, что в установленных законодательством РА случаях Банк вправе потребовать от Клиента документы и (или) информацию касательно данной сделки, необходимые Банку, для осуществления операций (переводов и т.д.) по счету, а также до получения указанных документов и информации приостановить или отказать в обслуживании счета. Клиент принимает, что такой случай не может считаться нарушением Правил или законодательства РА, если требование таких документов было предъявлено в течение одного рабочего дня после получения поручения об осуществлении необходимой функции от Клиента.

2.18. В случае не предъявления требуемых Банком документов в течение одного рабочего дня в предусмотренных в пункте 2,17. настоящих Правил случаях осуществление данной сделки расторгается и сделка может быть осуществлена на основании нового платежного поручения, а платежное поручение, предоставленное через электронную систему, удаляется из системы и для осуществления сделки Клиент должен предоставить новое платежное поручение.

2.19. Клиент может распоряжаться средствами, имеющимися на своем счету, в рамках прочих полномочий, установленных Правилами и законодательством РА, учитывая ограничения, примененные в предусмотренном Правилами и/или установленном законодательством РА порядке.

2.20. В случае не предоставления документов/информации, предусмотренных законом РА «Об отмыывании денег и финансировании терроризма», внутренними правовыми актами Банка или прочими правовыми актами, о зачисленных на счет Клиента в безналичном порядке суммах в течение двух недель Банк вправе вернуть указанную сумму без согласия Клиента (в безакцептном порядке).

Банковский счет Клиента может обслуживаться и управляться лицом, не являющимся владельцем счета, которое согласно законодательству РА имеет соответствующие полномочия/доверенности для представления интересов владельца счета в Банке. По доверенности могут также быть открыты Банковские счета, если в доверенности четко указано полномочие для открытия Банковского счета.

2.21. Нотариального заверения предоставленной юридическим лицом доверенности не требуется, если уполномоченное лицо является в Банк вместе с руководителем исполнительного органа, и доверенность выдается в присутствии сотрудника Банка. Доверенности, представленные Клиентами, являющимися индивидуальными предпринимателями, принимаются, если выданы в присутствии сотрудника Банка и заверены (нотариусом или лицом/органом, наделенным прочими такими полномочиями, установленным законом. Доверенности принимаются также, если Клиент предъявил его по системам удаленного обслуживания (система IDBusiness, приложение IDBusiness Mobile (при наличии возможности)) или зарегистрирован в Банке по электронной почте. Доверенность для открытия счетов Клиентов, являющихся юридическими лицами не резидентами РА, подлежит заверению нотариусом или со стороны лица/органа, имеющего прочие аналогичные полномочия, установленные законодательством страны клиента, а также должна быть утверждена по процедуре, установленной международными соглашениями.

### 3. Порядок обслуживания счета

3.1. Банк не выполняет поручение Клиента, если оно заполнено неполноценным образом, в нем имеются ошибки, удаления, имеющиеся на счету средства недостаточны для осуществления перевода, а также если отсутствует какое-либо из необходимых условий, предусмотренных Правилами.

3.2. Для приема и выполнения платежного поручения устанавливается следующий график:

	Прием и выполнение платежных поручений
--	--



	Прием	Выполнение	Прием	Выполнение
В драмах РА	До 15:30	В тот же банковский день	После 15:30-	На следующий банковский день
В долларах США, евро, рублях	До 16:00	В тот же банковский день	После 16:00	На следующий банковский день*
В другой валюте	В течение 3 банковских дней			
* в случае переводов до 50,000 долларов США и 50,000 евро, день выполнения которых является нерабочим днем в стране банка корреспондента, дата валютирования перевода /value date/ переносится на следующий банковский день, в случае переводов свыше 50,000 долларов США, 50,000 евро и переводов в рублях, перевод осуществляется на следующий банковский день.				

3.3. Переводы в драмах РА при условии «Срочно» в другие банки РА осуществляются в тот же банковский день только в случае предъявления платежного поручения до 15:45 при взимании соответствующей комиссии. Данная услуга недоступна для транзакций, совершаемых через системы удаленного обслуживания.

3.4. Банк должен оповестить Клиента о невыполнении поручения не позднее, чем на следующий банковский день после предъявления/получения поручения, указав причины невыполнения.

3.5. Средства, направленные на какой-либо счет Клиента, вносятся на счет Клиента не позднее, чем на следующий банковский день после поступления в Банк соответствующего платежного документа.

3.6. Банк может заплатить за остаток на счету Клиента в размере процентной ставки, установленной Тарифами.

3.7. Проценты на сумму банковского счета начисляются за календарные дни в период со дня зачисления суммы до дня, предшествующего дню ее возврата клиенту или выведения со счета вкладчика на других основаниях.

3.8. По требованию Клиента Банк предоставит ему выписку со счета/счетов о транзакциях за каждый день, которая считается утвержденной, если Клиент, получив выписку, не предъявил Банку связанные с ней замечания в письменном виде в течение 5-и банковских дней со дня предоставления/отправления выписки.

3.9. Клиент обязуется вернуть суммы, ошибочно зачисленные на какой-либо из его счетов, или не адресованные ему суммы не позднее, чем на следующий банковский день после того, как ему станет известно о зачислении средств. В случае невыполнения настоящего обязательства Банк вправе в безакцептном порядке взыскать суммы, не адресованные Клиенту.

3.10. Все расходы, связанные с поручениями Клиента, производятся Банком в безакцептном порядке путем взимания суммы с любого счета Клиента. Принимая Правила, Клиент дает свое согласие и поручает Банку выполнение операции по взиманию сумм в безакцептном порядке, предусмотренные настоящим пунктом.

3.11. По требованию Банка Клиент должен заполнить Заявление о реальном бенефициаре сделки, а также аффилированных с ним лицах.

**3.12. Клиент имеет право общаться с Банком так, как предпочитает: через эл. почту или по почте. Получение информации по электронной почте является наиболее удобным. Это доступно в режиме 24/7, не предполагает риск потери бумажной информации и обеспечивает конфиденциальность.**

3.13. Выписки с банковских счетов предоставляются клиентам периодичностью не менее раз в 30 дней по предпочтительному клиентом методу:

- 1) По электронной почте
- 2) Лично на территории Банка (данный вариант применим только в случае счетов Индивидуальных предпринимателей)
- 3) По почте.



Более того, при выборе метода получения лично, Клиент обязан выбрать ещё один вариант получения той же информации, по почте или по электронной почте. В случае, если Клиент отказывается от выполнения данного требования или предоставления адреса электронной почты, выбранным будет считаться метод отправки информации по почте.

3.14. Банк не обязан предоставлять владельцу счета выписку со счета, если в течение отчетного периода Банк не дебетировал или не кредитовал данный банковский счет.

3.15. Банк обязан предоставлять справки о наличии, остатке и движении банковского счета и/или прочие справки, не позднее, чем в течение 5-и банковских дней после предъявления в Банк соответствующей заявки со стороны Клиента, при этом справка об остатке и движении счета Банк предоставляет Клиенту за дни, предшествующие дню предоставления справки или по состоянию на день предоставления справки, указав конкретное время предоставления.

3.16. При выявлении несоответствий в связанных со счетом транзакциях Клиент вправе подать апелляцию в Банк в течение 15-и дней после получения выписки. В случае неполучения апелляций в указанный период, Банк считает выписку принятой. Апелляция предъявляется Банку в виде письменного заявления. Банк принимает полученную в установленные сроки апелляцию к исполнению, выполнив соответствующие действия, установленные правилами местных и международных платежных систем.

#### 4. Порядок закрытия счета

4.1. Обслуживание банковского счета может быть прекращено и договорные отношения расторгнуты согласно заявлению Клиента в случае оповещения Банка и обнуления имеющихся на счету средств за один банковский день, или по инициативе Банка в случаях и в порядке, предусмотренных Правилами или внутренними правовыми актами Банка.

4.2. Банковский счет может быть закрыт по инициативе Банка в следующих случаях:

4.2.1. Если за период одного календарного года и более по счету не было совершено ни одной операции и остаток счетов не превышает 1,000 драмов РА (или эквивалента в иностранной валюте), взимая комиссию в размере имеющегося на счету остатка. Взимаемая комиссия возврату не подлежит. Настоящее положение не распространяется на тех клиентов, которые имеют в Банке более одного счета и хотя бы по одному из счетов были совершены операции в течение указанного периода, имеют депозит (в том числе облигации) и кредитные обязательства (в том числе предоставленные гарантии).

4.2.2. Если по состоянию на очередной день платежа имеющиеся на счетах средства не достаточны для покрытия комиссии за обслуживание счета,

4.2.3. Если Клиент нарушил ограничения, установленные в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, либо была предпринята попытка такого нарушения, либо у Банка имеются подозрения по части осуществляемых или планируемых сделок со стороны Клиента и Клиент по требованию Банка не предоставляет достаточные доказательства в целях исключения таких подозрений.

4.2.4. Если Клиент не представил запрашиваемую информацию/данные о себе в срок, установленный в требовании (уведомлении) Банка со дня получения требования (уведомления).

4.2.5. В случаях несоблюдения положений, предусмотренных договором/соглашением, настоящими Правилами,

4.2.6. В случаях, предусмотренных Тарифами.

4.2.7. В других случаях, установленных Банком, о которых Банк сообщает Клиенту способом уведомления, выбранным Клиентом.

4.2.8. Договорные отношения могут быть расторгнуты в других случаях по требованию Банка в установленном законодательством РА порядке.

#### 5. Обязанности сторон

5.1. Банк обязуется:

1) От имени Клиента открыть соответствующий счет/счета в установленные Правилами сроки в случае



предоставления полноценного пакета предусмотренных документов.

- 2) Совершать операции по счетам Клиента в установленном законодательством РА, Правилами, Тарифами порядке.
- 3) Обеспечивать конфиденциальность операций по счетам Клиента.
- 4) Предоставлять сведения о счетах Клиенту и уполномоченному им лицу, в случае необходимости также другим лицам в установленном законодательством РА порядке.
- 5) Безоговорочно, в установленные сроки и четко выполнять платежные поручения, предоставленные Клиентом, в рамках полномочий, установленных законодательством РА и Правилами.
- 6) В случае недостаточности средств на счетах Клиента списывать денежные средства по порядку и в последовательности, установленными Договором или законодательством РА.
- 7) Снимать денежные средства со счета Клиента в бесспорном порядке без поручения Клиента только в случаях, предусмотренных законодательством РА.

5.2. Клиент обязуется:

- 1) Предъявлять в Банк все необходимые для открытия счетов документы приемлемым для Банка способом, а также правильно заполненное заявление (в установленной Банком форме).
- 2) Предоставлять в Банк платежно-расчетные документы, заполненные по соответствующей форме.
- 3) Оплачивать оказываемые Банком услуги по Тарифам или на договорной основе, если такие платежи происходят в ходе выполнения Правил.
- 4) В случае изменения ранее представленной информации об аффилированных лицах, представить обновленную информацию.

Более того, в случае выявления Банком невыполнения предусмотренной настоящим пунктом обязанности предусмотренные Правилами функции могут быть не выполнены Банком, пока не будет предоставлена обновленная информация.

## 6. Ответственность сторон

6.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязательств по настоящим Правилам соответственно Банк или Клиент несут ответственность в соответствии с законодательством РА.

6.2. Банк не несет ответственности за достоверность сведений, указанных в представленных Клиентом документах, заполненных заявлениях, а также платежных поручениях.

## 7. Воздействие непреодолимой силы (форс-мажор)

7.1. Как Банк, так и Клиент освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящим Правилам, если это произошло в последствии непреодолимой силы, которая возникла после принятия (акцептирования) заявки на открытие и обслуживание Банковского счета, и которую стороны не могли предсказать или предотвратить. Такими ситуациями являются землетрясение, потоп, война, объявление военного или чрезвычайного положения, политическая нестабильность, забастовки, прекращение работы средств связи, акты государственных органов и прочее, которые делают невозможным выполнение обязательств, установленных Правилами.

## 8. Ограничения

8.1. В целях реализации условий, предусмотренных настоящими Правилами, как Банк, так и Клиент обязуются в течение своей деятельности строго соответствовать всем тем применимым регламентам, которые запрещают коррупцию, отмывание денег, финансирование терроризма среди публичных или частных деятелей.

Банк и Клиент заверяют, что им известно о том, что законодательство РА и международные обязательства, взятые на себя Республикой Армения, запрещают отмывание денег или содействие отмыванию денег, сделки и предоставление финансовых средств и содействия лицам или организациям, имеющим отношение к терроризму.





Как Банк, так и Клиент обязуются предпринимать и осуществлять необходимые и разумные действия и меры для предотвращения коррупции, отмывания денег, финансирование терроризма.

8.2. Банк и Клиент заявляют, что согласно имеющейся у них информации их законные представители, агенты и любые другие лица, которые вовлечены в осуществление настоящих договорных отношений или каким либо образом влияют на принятие решений, прямо или косвенно не предлагают, не предоставляют, не соглашаются предоставлять денежные средства или аналогичные ценности в качестве доплаты или подарка какому либо лицу или компании, в том числе какому либо представителю или сотруднику Правительства, представителю какой либо политической партии, кандидату на политический мандат, а также какому либо лицу, выполняющему законодательные, административные или судебные функции от имени какого либо государства, агентства или общественной организации или представительства общественной организации или международной общественной организации в целях их коррумпирования и/или побуждения к действиям, не соответствующим их функциям или деятельности, в целях приобретения или сохранения для них какой либо сделки или получения привилегии в течение коммерческой деятельности.

8.3. Как Банк, так и Клиент проинформированы, что их деятельность не должна наносить ущерб окружающей среде, и заверяют, что в течение их отношений и в результате этих отношений не будет нанесен неразрешенный ущерб окружающей среде.

8.4. В течение исполнения функций, предусмотренных настоящими Правилами, как Банк, так и Клиент обязаны соблюдать все применимые законы и правила, которые запрещают дискриминацию, основанную на расе, цвете кожи, национальности, возрасте, поле или инвалидности.

## **9. Срок действия Правил и Тарифов, порядок изменения, прекращения и прочие условия**

9.1. Банк публикует Правила и тарифы (в том числе дополнения и изменения) в доступных Клиентам местах и средствами, в частности:

- 1) На интернет-странице Банк <https://www.idbank.am/>
- 2) Путем размещения информации на информационных стендах в филиалах Банка и прочих местах, предусмотренных для осуществления обслуживания Клиентов,

9.2. Изменения Тарифов и других необходимых платежей, а также изменения, внесенные в настоящие Правила, 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 уведомления Клиента указанным им способом (если Клиент является индивидуальным предпринимателем), а в случае юридических лиц – со дня их вступления в силу.

## **10. Правоотношения сторон**

10.1. Правоотношения сторон в связи с исполнением настоящих Правил описываются особым доверием друг к другу, как лиц, наиболее способных достичь своей цели.

10.2. Требования, вытекающие из отношений открытия и обслуживания счетов, могут быть представлены Примирителю финансовой системы, который разрешает возникшие между Сторонами споры в порядке, установленном законом РА «О примирителе финансовой системы». Более того, если размер имущественного требования не превышает 250 000 драм РА или эквивалентной суммы в иностранной валюте, то решения Примирителя финансовой системы не могут быть оспорены Банком (пункт применим к счетам Индивидуальных предпринимателей).

10.3. Споры, вытекающие из настоящих Правил, а также споры, вытекающие из отношений Банка и Клиента в связи с открытием и обслуживанием счета, разрешаются путем переговоров. В случае недостижения согласия в течение 30 дней, разрешение споров осуществляется на основании законодательства РА через судебную систему РА.



10.4. Как Банк, так и Клиент заверяют, что с момента открытия счета им неизвестны обстоятельства, в последствии которых они не уполномочены или не в состоянии заключать или исполнять Правила.

10.5. Как Банк, так и Клиент подтверждают также, что исполнение Правил полностью соответствует их интересам.

10.6. Все уведомления, запросы или подтверждения между Банком и Клиентом, связанные с реализацией целей настоящих Правил, отправляются или составляются на месте в письменном виде в надлежащей форме и подписываются уполномоченными лицами.

10.7. Сведения, касающиеся счета Клиента и его обслуживания, являются банковской тайной и не подлежат разглашению, за исключением случаев, установленных законодательством РА.

10.8. Положения настоящих Правил толкуются в буквальном смысле содержащихся в них слов и словосочетаний с учетом остальных терминов, полноценного смысла и целей, которыми руководствовались Банк и Клиент.

10.9. Если какое-либо из положений Правил признается недействительным или становится неприменимым, то оно должно быть рассмотрено в рамках действующего законодательства в целях восстановления намерений Банка и Клиента. Недействительность или неприменимость какого-либо из положений настоящих Правил не влияет на действительность или применимость какого-либо другого положения Правил. Банк и Клиент соглашаются не использовать недействительность любого положения Правил с целью уклонения от исполнения своих обязательств по Правилам.

10.10. Отношения, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в порядке, установленном законодательством РА.

