



Публичный

Приложение 2

Утверждено

Решением ном. 174-Л

Правления ЗАО "АйДи Банк"

От 14/05/2025

**ПУБЛИЧНЫЕ УСЛОВИЯ ПОКУПКИ, ПРОДАЖИ И ОБМЕНА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ
ЧЕРЕЗ ТОРГОВЫЕ СЧЕТА**

Ответственные подразделения	Директорат по корпоративному бизнесу Директорат по розничному бизнесу Директорат цифрового банкинга
Дата вступления в силу	08/05/2025
Прочие положения	

Содержание

ГЛАВА 1. ЦЕЛЬ	3
ГЛАВА 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
ГЛАВА 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
ГЛАВА 4. УСЛОВИЯ И ТАРИФЫ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ	5
ГЛАВА 4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ.....	6
ГЛАВА 5. НЕКОТОРЫЕ ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ	7
ГЛАВА 7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	8



ГЛАВА 1. ЦЕЛЬ

1. Настоящими публичными условиями (далее также Условия) регулируются взаимоотношения между ЗАО «АйДи Банк» и Клиентом, связанные с покупкой, продажей и обменом иностранной валюты через торговые счета.

ГЛАВА 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

2. Определения и сокращения, используемые в настоящем документе, имеют следующие значения:

- 1) **Банк:** ЗАО «Ай Ди Банк»,
- 2) **Правила:** Правила открытия и ведения банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,
- 3) **Клиент:** физическое или юридическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), являющееся владельцем Торгового счета, открытого в Банке для проведения транзакций с иностранной валютой, за исключением коммерческих банков и кредитных организаций,
- 4) **Система:** сайт rate.am или мобильное онлайн-приложение,
- 5) **Транзакция:** действия, выполняемые по купле-продаже и обмену иностранной валюты (в том числе в форме заключения договора),
- 6) **Личный кабинет:** Отдельный домен в Системе, позволяющий Клиенту просматривать информацию о своих валютных транзакциях и/или совершать такие транзакции,
- 7) **Торговый счет:** Счет, открытый в Банке исключительно для целей совершения Транзакции, посредством которого Клиент имеет возможность совершать Транзакции только через Систему. При этом снятие средств с данного счета возможно только на другие счета, открытые в Банке, только на основании платежных поручений, поданных через систему,
- 8) **Банковский счет:** Любой тип банковского счета, открытый в банке,
- 9) **РА:** Республика Армения,
- 10) **Синхронизация:** Синхронизация данных по торговым счетам и банковским счетам, существующим и регулярно изменяющимся в Банке и Системе, в соответствии с процессом, описанным в настоящих условиях,
- 11) **Имя пользователя:** Имя пользователя, указанное в условиях использования личного кабинета сайта rate.am или мобильного онлайн-приложения,
- 12) **Пароль:** Пароль, установленный в условиях использования личного кабинета сайта rate.am или мобильного онлайн-приложения.



ГЛАВА 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3. Посредством технической интеграции с Системой Банк предоставляет Клиентам возможность совершать транзакции по Торговому счету через Личный кабинет, а также просматривать информацию о транзакциях.

4. Для заключения Транзакции и вступления в правоотношения с Банком Клиент может синхронизировать выбранные им Торговые счета и Банковские счета с Личным кабинетом, выполнив действия, последовательность которых, указана в Личном кабинете и онлайн-системе Банка.

При этом в случае синхронизации Клиентом своих Торговых счетов и Банковских счетов в установленном порядке Клиент настоящим дает свое безоговорочное согласие Системе и Банку на отражение выбранных им Торговых счетов и Банковских счетов в Личном кабинете и на получение доступа к своим Торговым счетам и Банковским счетам, каждый раз путем входа в Личный кабинет, а также на предоставление Системе сведений в отношении его Торговых счетов и Банковских счетов, составляющих банковскую тайну. Получение доступа к торговым счетам и банковским счетам включает в себя возможность просматривать средства, имеющиеся на торговых счетах и банковских счетах, управлять торговыми счетами и банковскими счетами, а также подавать в Банк платежные поручения и заявления.

После синхронизации Торговых счетов и Банковских счетов, и получения доступа к Торговым счетам и Банковским счетам Клиент вправе в любое время, войдя в Личный кабинет, заключать Транзакции с Банком без дополнительной идентификации и обращения в Банк, пройдя идентификацию в соответствии с Условиями, за исключением случаев, указанных в Условиях.

5. После синхронизации Торговых счетов и Банковских счетов, и получения доступа к Торговым счетам и Банковским счетам, для получения доступа к проведению транзакций через Личный кабинет Банк должен затребовать надлежащую идентификацию. При этом надлежащей идентификацией, предусмотренной настоящим пунктом, считается идентификация, проводимая для доступа в Личный кабинет, а в случае совершения необходимых действий по синхронизации банковских счетов идентификация осуществляется путем выполнения последовательности действий, указанной Банком. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе устанавливать иные дополнительные идентификационные требования совершения Транзакций, при наличии которых Транзакции могут быть совершены при условии соблюдения этих требований.

6. Клиент признает и принимает, что, помимо Условий, к использованию Личного кабинета также применяются положения и условия, предусмотренные Системой.



7. Соглашаясь с Условиями, Клиент также соглашается нести полную материальную ответственность за исполнение обязательств, вытекающих из транзакций, заключенных через Личный кабинет.

ГЛАВА 4. УСЛОВИЯ И ТАРИФЫ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ

8. Клиент может совершить транзакцию, если у него/нее есть торговые счета в валютах, соответствующих транзакции.

9. Для обеспечения совершения транзакции на торговых счетах Клиента должны быть денежные средства, соответствующие сумме транзакции. Более того, Клиент может свободно распоряжаться указанными денежными средствами, являющимися обеспечением транзакции, при отказе от предложения Транзакции, учитывая ограничения, предусмотренные настоящими условиями.

10. Для совершения Транзакции Клиент предоставляет Банку оферту (на покупку, продажу или обмен иностранной валюты), в которой четко указывается сумма Транзакции, валюта, подлежащая покупке, продаже или обмену, предлагаемый курс обмена и срок действия предложения по Транзакции. Клиент подает оферту, выполняя инструкции, соответствующие его Транзакции. Банк подтверждает транзакцию, акцептируя ее. При этом Банк рассматривает списание денежных средств с Торгового счета Клиента и зачисление денежных средств на соответствующий Торговый счет в качестве акцепта. В случае частичного одобрения оферты Банком, оферта на неакцептованную часть продолжает рассматриваться как оферта, поданная Клиентом на данную сумму.

11. Допустимое отклонение оферты по транзакции (по курсу) при покупке или продаже иностранной валюты не может превышать 25% от курса покупки или продажи иностранной валюты соответственно, опубликованного Банком на момент подачи Оферты.

12. За дистанционное обслуживание Торгового счета Банк взимает комиссию в размере, определяемом Банком, в соответствии с тарифами, опубликованными Банком. При этом плата, указанная в настоящем пункте, взимается в драмах РА.

13. Клиент дает Банку безотзывное распоряжение о взимании платы за дистанционное обслуживание Торгового счета с суммы, переведенной на его Торговый счет в результате Транзакции, которая, если она выражена в иностранной валюте, рассчитывается по курсу покупки, опубликованному Банком.

14. Предложение Клиента о совершении Транзакции не ограничено во времени, за исключением случаев, предусмотренных настоящими условиями, однако Клиент может отозвать свое предложение до того, как Банк примет предложение/подтвердит Транзакцию.



15. Оферта по транзакции не может быть подана в субботу и воскресенье, а также в пятницу после 00:00. Любое предложение о транзакции, поданное до этого времени, но не принятое, считается отклоненным Банком. В понедельник предложение о транзакции можно подать с 00:00

16. Транзакция ограничена минимальной суммой, в частности, Клиент может подать предложение о совершении Транзакции на минимальную сумму, эквивалентную 200 000 драмов в иностранной валюте. Предложение о транзакции, поданное ниже указанного лимита, не будет рассматриваться Банком и будет считаться отклоненным с момента подачи.

17. Банк одобряет предложение Клиента о заключении Транзакции на основании представленного курса совершения Транзакции. В случае подачи Клиентом предложения о продаже иностранной валюты приоритет отдается предложению, поданному с более низким курсом, а в случае подачи Клиентом предложения о покупке иностранной валюты приоритет отдается предложению, поданному с более высоким курсом.

18. Банк также может частично одобрить предложение о транзакции, представленное Клиентом. В случае частичного одобрения Банк действует в соответствии с пунктом 10 Условий в отношении неудовлетворенной части оферты.

19. Предложения Клиентов о заключении Транзакции в той же валюте одобряются Банком, при этом приоритет отдается ранее поданному предложению.

20. В случае одобрения Банком предложения Клиента о совершении Транзакции, если Клиент отказывается от совершения Транзакции, Клиент уплачивает Банку штраф в размере 10 процентов от суммы одобренной Транзакции, который Банк имеет право списать со всех счетов Клиента в Банке в безакцептном порядке в драмах РА, осуществляя конвертацию на основе курса продажи валюты Банка. Отсутствие денежных средств на торговом счете в размере, указанном в настоящем пункте, на момент подтверждения Транзакции также считается отзывом Транзакции.

21. Соглашаясь с Условиями, Клиент дает Банку безоговорочное распоряжение списывать со своих Банковских счетов любым способом и зачислять на свои Торговые счета суммы, необходимые для проведения Сделок, а также сумму штрафа.

22. Соглашаясь с Условиями и положениями и совершая Транзакции, Клиент признает и принимает на себя риск возникновения убытков в результате колебаний обменных курсов по Транзакциям, совершаемым в иностранной валюте.

ГЛАВА 4. ИДЕНТИФИКАЦИЯ

23. Каждый ввод Клиентом сгенерированного Логина и Пароля для доступа в Личный кабинет после синхронизации торговых счетов и банковских счетов, считается надлежащей идентификацией Клиента и является достаточным для установления деловых



отношений с Клиентом в соответствии с Условиями и заключения Сделок с Банком, подачи платежных поручений и заявлений в Банк, если Банком не установлены иные дополнительные условия.

ГЛАВА 5. НЕКОТОРЫЕ ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ТРАНЗАКЦИЙ

24. После синхронизации торговых счетов и банковских счетов, ввод Логина и Пароля/биометрическая идентификация (при наличии технической возможности), необходимой для доступа в Личный кабинет, считается электронной подписью и дает Клиенту возможность просматривать информацию по своим Транзакциям, а также совершать Транзакции и платежные поручения в Банке.

Банк может по своему усмотрению время от времени требовать дополнительную сертификацию управления Торговыми счетами и Банковскими счетами в Личном кабинете путем реализации шагов, указанных Банком.

Каждая операция /транзакция, заявка, поручение/ совершается Клиентом в электронном виде путем заполнения и подтверждения Условий транзакции в соответствующих полях Личного кабинета.

Клиент признает и принимает, что электронная подпись, описанная в настоящем пункте, равнозначна и имеет такую же юридическую силу, как и его собственноручная подпись, и что электронные документы, подписанные в электронной форме, описанной в настоящем пункте, порождают правовые последствия, вытекающие из содержания данного документа.

Соглашаясь с Условиями, после однократной Синхронизации Торговых счетов и Банковских счетов в соответствии с Условиями, Клиент также дает Банку свое безоговорочное согласие вступать с ним в правоотношения, заключать транзакции, принимать платежные поручения от его имени и, признавать вход в Личный кабинет вышеуказанным способом надлежащей идентификацией.

25. Транзакции через Личный кабинет считаются заключенными с момента совершения Клиентом, прошедшим идентификацию в соответствии с Условиями, соответствующих действий в Личном кабинете и подтверждения транзакции Банком.

26. Предоставляя пароль доступа к Личному кабинету и/или возможность доступа к Личному кабинету третьим лицам любым способом (в том числе в случае непринятия достаточных мер предосторожности для обеспечения того, чтобы пароль доступа к Личному кабинету и/или возможность доступа к Личному кабинету не стали доступны третьим лицам), Клиент предоставляет третьим лицам право совершать Транзакции от его имени с использованием Личного кабинета (на любых возможных



условиях), дает свое согласие на такие Транзакции и признает, что таким образом, он – клиент берет на себя права и обязанности.

27. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по Условиям, а также возникновения подозрений у Банка в неправомерном использовании Личного кабинета, Банк имеет право заблокировать доступ Клиента к Личному кабинету.

28. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в результате неисполнения Клиентом своих обязательств по Условиям, а также за убытки, возникшие у Клиента не по его вине.

29. Клиент признает и соглашается с тем, что соблюдение требований, изложенных в Условиях, отвечает его интересам, а их несоблюдение может повлечь за собой негативные последствия, вплоть до денежных обязательств, в том числе возникающих в результате мошенничества или подделки документов, за которые Банк не несет ответственности.

30. Клиент понимает и принимает, что если пароль для доступа к Личному кабинету становится доступен третьим лицам, то существует презумпция, что он стал доступен третьим лицам в результате поведения Клиента.

31. Будучи приверженным своей миссии, соблюдению самых высоких этических и нормативных стандартов, Банк осуществляет ответственную деятельность и гарантирует, что ни Банк, ни услуги Банка прямо или косвенно не способствуют нарушению/обходу действующих международных санкций и/или ограничений.

32. Банк, являясь ответственным участником международной финансовой системы, в то же время высоко ценя и защищая интересы, безопасность и преемственность своих клиентов, соблюдает санкции и/или ограничения Совета Безопасности ООН, Европейского Союза, Великобритании, США и других международных организаций.

33. Клиент признает и соглашается с тем, что Политика санкций запрещает Клиентам любые действия, которые могли бы нарушить применимые санкции и/или ограничения. Подобные действия приведут к отклонению переводов/транзакций, и Банк может отказать таким клиентам в обслуживании.

ГЛАВА 7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

34. Отношения, не урегулированные настоящими условиями, регулируются законодательством Республики Армения, правилами, тарифами, условиями, опубликованными Банком, и/или договорами, соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком, Правилами Системы, Условиями использования Личного кабинета.

