

ОБЩЕДОСТУПНЫЙ

Приложение 1

Утверждено

Распоряжением 36-Л


Председателя Правления ЗАО «АйДи Банк»

от 3 апреля 2024 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	25/04/2024
Распространение	Все подразделения ЗАО «АйДи Банк» Клиенты ЗАО «АйДи Банк»
Прочие положения	Признаны недействительными правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденные приказом N 100-Л 24.07.2023 г.

	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 2 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

Содержание

ГЛАВА 1. ЦЕЛЬ	3
ГЛАВА 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
ГЛАВА 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
ГЛАВА 4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА	10
ГЛАВА 5. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА.....	14
ГЛАВА 6. СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА.....	17
ГЛАВА 8. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	22
ГЛАВА 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	23
ГЛАВА 10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)	23
ГЛАВА 11. ОГРАНИЧЕНИЯ	24
ГЛАВА 12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ТАРИФОВ, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	25
ГЛАВА 13. ПРАВООТНОШЕНИЯ СТОРОН	26



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 3 /28	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. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

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

- 1) **Банк** - ЗАО «АйДи Банк»,
- 2) **Правила** – правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,
- 3) **Клиент** - юридическое лицо-резидент РА и нерезидент РА (в том числе организация без статуса юридического лица; филиал, представительство, учреждение и иное обособленное подразделение, созданное юридическими лицами), индивидуальный предприниматель,
- 4) **Неактивный клиент** - клиент, пользующийся услугами Банка, который за последний год не совершил хотя бы 1 (одну) транзакцию (в том числе через карточный счет) и сумма остатков всех его счетов (в том числе карточных) меньше 100 000 (сто тысяч) от суммы, эквивалентной драму РА (в случае счетов в иностранной валюте основой расчета является курс продажи данной валюты, установленный Банком на момент расчета), за исключением Клиенты, имеющие депозит (в том числе облигацию) в Банке, кредитные обязательства (в том числе предоставленные гарантии) или пользующиеся другими услугами Банка,
- 5) **Счет** - банковский счет,
- 6) **Оферта** - заявка на открытие и обслуживание счета, поданная Клиентом (оферта),
- 7) **Акцепт** - документ, удостоверяющий принятие Оферты - заявки на открытие и обслуживание счета, поданной Клиентом,



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 4 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

- 8) **Договор** - Заявка об открытии и обслуживании Счета (оферта) и документ, удостоверяющий принятие Оферты, вместе составляют договор об открытии и обслуживании Счета, заключаемый между Банком и Клиентом,
- 9) **Тариф** - утвержденные тарифы/информационные сводки, условия для Клиентов,
- 10) **Банковский день (Рабочий день)** - период с 9:15 до 16:45 в день, не являющийся выходным (суббота, воскресенье) и/или нерабочим (праздничным или поминальным) днем в Республике Армении, за исключением отдельных случаев, установленных Банком (удлиненный банковский день или сокращенный банковский день).

ГЛАВА 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3. Настоящие Правила регулируют условия открытия и обслуживания клиентских Счетов в Банке, а также организации и осуществления расчетных операций, предусмотренных настоящими Правилами.


4. Банк открывает для Клиента банковский счет на основании Оферты Клиента и обязуется обслуживать Счет и осуществлять расчетные операции в соответствии с условиями и тарифами, 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 Счетов.

5. Банк открывает Счет Клиента в течение одного банковского дня после представления со стороны Клиента должным образом заполненной Оферты и необходимых документов.

6. Предложение, поданное Клиентом, и документы, связанные с открытием и обслуживанием Счета, могут быть подписаны Клиентом путем проставления электронной подписи, а также документы, предоставляемые/направленные Клиенту Банком, в том числе договоры, соглашения и другие документы могут быть предоставлены/отправлены Банком Клиенту с использованием электронной подписи уполномоченного лица и электронной печати Банка.

7. Клиенты Банка, у которых уже есть действующий Счет в Банке или активная платежная карта, могут отправить сообщение об открытии Счета через систему Банк-клиент (система IDBusiness) или на адрес электронной почты, зарегистрированный в Банке, которое будет рассматриваться Банком как должным образом представленная клиентом оферта. Оферта об открытии нового счета,



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 5 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

представленная в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, подразумевает согласие лица, подающего оферту, со всеми условиями и тарифами на открытие, управление и обслуживание Счета, а также согласие на обработку персональных данных физического лица, подавшего оферту от имени Клиента. В случае принятия Банком оферты, акцепт направляется в электронной форме на адрес электронной почты Клиента, зарегистрированный в Банке, и договор счета считается заключенным в установленном порядке.

8. В отдельных случаях Банк имеет право открывать счет в случае отсутствия или неполного комплектования документов, удостоверяющих личность Клиента (например, документ о регистрации Клиента). В таком 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 течение 7 (семи) Рабочих дней Счет подлежит немедленному закрытию, а внесенная на Счет сумма возвращается Клиенту, а в случае внесения указанной суммы на счет через дебетовый автомат, Клиент может получить его, обратившись в любое отделение Банка. При том, положения, предусмотренные настоящим пунктом, действуют с учетом требований пунктов 40-42- настоящих Правил.


9. Банк подтверждает открытие счета Клиента посредством письма об акцепте, которое направляется на адрес электронной почты, указанный в Оферте Клиента (помимо отправки Клиенту в электронном виде, по желанию Клиента акцепт может быть также предоставлен лично на руки).

10. Путем подписания (заключения) договора Счета или направления Клиентом, у которого уже имеется Счет в Банке, предложения/сообщения об открытии нового Счета через систему «Банк-клиент» или на адрес электронной почты, зарегистрированный в Банке, 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»,



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 6 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

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

a. ознакомлен с содержанием статей 295 (Приобретение, реализация или содействие реализации имущества, полученного преступным путем), 296 (Отмывание денег), 309 (Содействие террористической деятельности) и 310 (Финансирование террористической деятельности) УК РА, признает их смысл и характер, а также что все денежные средства, которые будут переведены на счет(а), открытый на основании Оферты, будут получены законно и не будут каким-либо образом связаны с отмыванием денег и финансированием терроризма. При необходимости по поручению Клиента готов предоставить Банку информацию (подтверждающие документы) о любой сделке.

b. признает и соглашается с тем, что Банк может потребовать дополнительные документы и сведения для открытия Счета на основании оферты,


c. проинформирован о том, что обязанность по обновлению всей информации, представленной в оферте, возлагается на Клиента/владельца счета.

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

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

12. Распоряжения, сообщения, заявления и документы (например, договор, анкеты,



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 7 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

доверенности, оферты и т.д.), полученные и отправленные через систему Банк-клиент от Клиента, имеющего 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 поручений, если платежное поручение не относится к операциям между счетами Клиента. При этом в случае, если услуга, запрашиваемая по заявке, поданной Клиентом, является платной услугой, исходя из тарифов, установленных Банком, то стоимость указанной услуги подлежит списанию в порядке, установленном пунктом 19 настоящих Правил. При отсутствии соответствующей суммы на Счетах Клиента услуга не может быть оказана.


13. 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 правовыми актами Банка.

14. Иные вопросы открытия, ведения Счетов и операций по ним с использованием мобильного приложения IDBusiness Mobile регулируются настоящими Правилами, Тарифами, публичными условиями предоставления дистанционного банковского обслуживания для Корпоративных клиентов Банка, а также иными правовыми актами Банка.

15. Настоящие правила распространяются также на открытие и обслуживание платежных карт, в том числе пакетных продуктов (пакет, включающий одновременно более одной услуги, оказываемой Банком), в части, не противоречащей опубликованным информационным сводкам и правилам для данного продукта/услуги.

16. 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.



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 8 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

17. 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.


18. Клиент дает свое согласие на то, что при исполнении поданного им платежного поручения Банк в случае необходимости предоставляет данные о совершенной Клиентом операции, а также иные данные сторонам, участвующим в осуществлении платежного поручения операции (например, банк-посредник, третий банк и т.п.), при этом предоставление такой информации не является разглашением банковской тайны.

19. Соглашаясь с настоящими Правилами, Клиент признает и принимает, и одновременно соглашается, что:

1) Банк взимает комиссионные со счетов Клиента в обмен на оказанные им услуги в соответствии с утвержденными Банком Тарифами, если для Клиента не установлен иной, индивидуальный тариф (тариф, отличающийся от государственных тарифов). Комиссия взимается преимущественно со счета, с которого оказывается услуга, при недостаточности средств комиссия взимается с драмовых счетов, а при недостаточности средств на драмовых счетах - со счетов в иностранной валюте (доллары США, евро, российские рубли и др.). Суммы обязательств Клиента перед Банком (в том числе дебиторская задолженность) также начисляются в порядке, установленном настоящим пунктом. При этом Банк имеет право по своему усмотрению изменить порядок списания комиссий со счетов.

2) В случае наличия обязательств перед Банком и недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, сумма обязательств списывается в безакцептном порядке из неиспользованной части кредитных линий/овердрафта, предоставленных Клиенту в рамках кредитных договоров, заключенных с Банком. Клиент признает и принимает, что в случае списания безакцептных денежных средств по кредитным линиям и овердрафтам могут возникнуть обязательства по уплате сумм процентов, предусмотренных договором.



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 9 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ


3) Банк имеет право взыскивать со счетов Клиента расходы третьих банков, связанные с осуществлением Клиентом операций, в случаях, предусмотренных Тарифами. При этом Банк может взимать указанные расходы в течение 12 (двенадцати) месяцев после совершения сделки. Сумма, указанная в настоящем пункте, списывается в приоритетном порядке со счета, с которого была совершена операция, а в случае недостаточности денежных средств на этом счете списывается с остальных счетов Клиента, в порядке, указанном в подпункте 1) настоящего пункта. В случае осуществления Банком от имени Клиента расходов, предусмотренных настоящим подпунктом, Банк приобретает право требования к Клиенту в размере понесенных расходов, при этом указанное требование может быть предъявлено Банком к Клиенту в любой версии, принятой в гражданский оборот. Клиент признает, что неисполнение требования, предусмотренного настоящим подпунктом, может привести к последствиям, предусмотренным законодательством РА, включая классификацию обязательств Клиента в соответствии с законодательством. Стороны соглашаются, что установка, предусмотренная настоящим подпунктом, будет действовать независимо от фактического прекращения правоотношений Сторон.

4) Банк имеет право взимать комиссию с Неактивных клиентов за обслуживание их счетов в безакцептном порядке, с периодичностью и в размере, предусмотренных Тарифами (при их наличии). Комиссия, указанная в настоящем пункте, взимается с драмового счета Клиента с максимальным балансом, а в случае недостаточного остатка на счете - с других счетов Клиента, в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта.

5) В случае взимания комиссий со счетов в иностранной валюте основой для конвертации валюты является курс продажи данной валюты, установленный Банком на момент расчета комиссии.

20. В случае отсутствия на счетах Клиента денежных средств для взимания комиссий (в том числе расходов третьего банка), предусмотренных пунктом 19 настоящих Правил, со счетов Клиента, на имя Клиента образуется дебиторское обязательство. Классификация дебиторских обязательств клиента осуществляется в порядке, установленном законодательством РА.



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 10 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

ГЛАВА 4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

21. 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.

22. 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.

23. Валюты, в которых Банк может открыть Счет, определяются Тарифами.

24. 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.


25. 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.

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

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

28. В случае изменения Банком тарифа на обслуживание Счета, указанного в информационной сводке, и Клиентом не выбрана периодичность оплаты за обслуживание Счета, то плата за обслуживание 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,



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 11 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

периодичность оплаты которых определяется Тарифами. Условие, указанное в этом пункте, также распространяется на Клиентов с индивидуальным тарифом, после истечения срока действия индивидуального тарифа.

29. В отдельных случаях, в случае необходимости детальной проверки (Due diligence) предпосылок и целей осуществляемых Клиентом операций, Банк может применять условия, ставки/комиссии, отличающиеся от Тарифов, опубликованных на сайте Банка для ведения счетов и операций (Индивидуальный тариф). Индивидуальный тариф может быть установлен в иных случаях, не указанных в настоящем пункте.

30. Индивидуальный тариф может быть установлен на определенный период времени, и в течение срока действия индивидуального тарифа Банк может в одностороннем порядке, без уведомления Клиента, применить более низкий тариф (комиссию) по сравнению с индивидуальным тарифом для отдельных транзакций.

31. Комиссии взимаются в драмах РА, а комиссии, выраженные в иностранной валюте, взимаются по курсу продажи данной валюты, установленному Банком на момент совершения операции.

32. Комиссионные, облагаемые НДС, также включают НДС.

33. 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.

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

35. В случае подачи Клиентом заявления на закрытие Счета Банк закрывает Счет в течение 1 (одного) банковского дня. Денежные средства, имеющиеся на счете, возвращаются Клиенту в течение того же банковского дня удобным для Клиента способом (наличным или безналичным путем, путем осуществления перевода со Счета в порядке, установленном настоящими правилами). Права владельца счета на распоряжение Счетом и денежными средствами могут быть ограничены по решению суда на основании заявления органов, обеспечивающих исполнение судебных актов, или налоговых органов.

36. Конфискация денежных средств со Счета без распоряжения владельца счета может быть осуществлена по решению суда на основании заявления органов, обеспечивающих исполнение судебных актов, и налоговых органов, в порядке, установленном законодательством Республики



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 12 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

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.

37. Клиент проинформирован, осведомлен и соглашается с тем, что в случаях, установленных законодательством Республики Армения и внутренними правовыми актами Банка, 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, включая выполнение транзакций. 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, более того, документ, представленный Клиентом, может быть не принят, может не считаться Банком надлежащим документом и/или Банк может запросить дополнительные другие документы.

38. В случаях, предусмотренных пунктом 37 настоящих Правил, если Банк каждый раз в течение 1 (одного) Рабочего дня не представляет необходимые документы, исполнение данной операции приостанавливается и может быть осуществлено на основании нового платежа. В отдельных случаях, в зависимости от особенностей сделки и вида необходимых документов, срок, указанный в настоящем пункте, может превышать 1 (один) Рабочий день.

39. 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.


40. В случае безналичного зачисления денег на Счет клиента Банк имеет право вернуть деньги плательщику без согласия (в безакцептном порядке) и указания клиента, если:

1) Клиент не предоставил (или предоставил не полностью) документы/информацию, предусмотренные Законом РА «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» или другими правовыми актами в течение максимум 20 (двадцати) дней после подачи Банком запроса,

2) Документы/информация были предоставлены в полном объеме в срок, указанный в подпункте 1) настоящего пункта, но в результате изучения предоставленных документов/информации Банк принял решение о возврате денег отправителю, и в случае, указанном в настоящем подпункте, деньги могут быть возвращены отправителю Банком сразу после принятия решения о переводе.

41. В случаях, предусмотренных пунктом 40 настоящих Правил, комиссии взимаются в



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 13 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

соответствии с Тарифами. Комиссионные взимаются в порядке, указанном в пункте 19.

42. Если Счет Клиента подлежит закрытию в соответствии с пунктом 8, то срок, указанный в пункте 40, не применяется, и Клиент обязан предоставить соответствующие документы/информацию до срока закрытия счета, указанного в пункте 8.

43. Лицо, не являющееся владельцем счета, которое согласно законодательству РА, имеет соответствующие полномочия/доверенности на представление интересов владельца счета в Банке может обслуживать и распоряжаться Счетом Клиента. По доверенности также могут быть открыты Счета в Банке и изменены данные Клиента, при условии, что в доверенности четко указано право на открытие Счета в Банке и изменение данных Клиента.

44. 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.

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



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 14 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

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).

46. Для открытия Счетов клиентов-резидентов и нерезидентов РА, за исключением случаев, указанных в пункте 45 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 5. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

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

48. 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.

В отдельных случаях, когда необходимы дополнительные документы/информация, связанные с переводом, платежное поручение подлежит исполнению после их предоставления. В случаях, определенных настоящим пунктом, срок исполнения платежного поручения может превышать срок, указанный в настоящей таблице, но не дольше срока, указанного в пункте 38.

49. 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.

50. Банк информирует Клиента о невыполнении поручения, в том числе о необходимости предоставления дополнительных документов/информации, не позднее, чем в течение следующего банковского дня после подачи/получения платежного поручения. В случае неисполнения платежного поручения Банк также указывает причины неисполнения.

51. Заявления, связанные со сделкой клиента, рассматриваются в порядке, установленном правовыми актами Банка.

52. В случае возврата суммы, переведенной по платежному поручению Клиента, Банк информирует об этом Клиента возможными средствами связи.

53. Денежные средства, направленные на любой из Счетов Клиента, зачисляются на Счет Клиента не позднее следующего банковского дня с момента поступления соответствующего платежного документа в Банк, если не обнаружено дефектов и неточностей, а в случае их обнаружения - сразу после их исправления.


54. Банк имеет право выплачивать проценты на остаток на счете Клиента в размере, установленном Тарифами.

55. Проценты на сумму счета начисляются за календарные дни со дня внесения суммы до дня, предшествующего дню ее возврата Клиенту или снятия ее со счета Клиента по иным основаниям.

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

57. Клиент поручает Банку без его указания и согласия взимать и перечислять получателям суммы, ошибочно переведенные/начисленные на любой из его счетов или не адресованные ему (в



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 16 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

том числе в результате нарушения законодательства), ошибочно выставленные или необоснованно полученные Клиентом посредством действий Банка. В случаях, предусмотренных настоящим пунктом, определенные Тарифами комиссионные взимаются в соответствии с пунктом 19 настоящих Правил.

58. По требованию Банка Клиент должен заполнить Декларацию относительно реального бенефициара по сделке, а также связанных с ним лиц.

59. Клиент имеет право общаться с Банком предпочтительным для него способом: почта или почтовая связь. Получать информацию в электронном виде наиболее удобно. Он доступен круглосуточно и без выходных, исключает риск потери бумажной информации и обеспечивает конфиденциальность.

60. Выписки со 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
- 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 выбранным считается способ получения по почте.


61. Предоставление Банку адреса электронной почты является обязательным условием открытия и обслуживания счета.

62. Банк не обязан предоставлять владельцу Счета выписку по счету, если данный Счет не дебетовался или кредитовался в течение отчетного периода.

63. Банк обязан предоставлять информацию о наличии, остатке и движении по Счету и/или иную информацию не позднее, чем в течение 5 (пяти) 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.

64. В случае обнаружения неточностей в операциях по Счету в течение 15 (пятнадцати) 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



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 17 /28	ОБЩЕДУ ПНЫЙ

срок, путем осуществления соответствующих действий, определенных правилами местной и международной платежной системы.

ГЛАВА 6. СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

65. Обслуживание Счета может быть прекращено и договорные отношения могут быть расторгнуты в любое время, в случае подачи Клиентом заявления в Банк за 1 (один) банковский день до предполагаемого расторжения или прекращения и обнуления средств, имеющих на Счете, в случаях и в порядке, предусмотренных Правилами или внутренними правовыми актами Банка.

66. Банк может прекратить обслуживание Счета и расторгнуть договорные правовые отношения по своей инициативе если:

1) по крайней мере в течение 1 (одного) календарного года не было осуществлено никаких операций по данному счету, и остаток на счетах не превышает 5000 (пять тысяч) драмов РА (или эквивалентной суммы в иностранной валюте), кроме того, в случае закрытия Счета взимается комиссия в размере остатка на Счете. 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).


2) по состоянию на дату очередной выплаты на Счете недостаточно средств для взимания тарифа обслуживания Счета,

3) 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) Клиент не представляет запрошенные Банком документы/информацию, подтверждающие операцию,

5) со дня получения запроса (уведомления) Банка Клиент не предоставил требуемую информацию/данные/документы, включая подтверждение того, что вы являетесь



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 18 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

налогоплательщиком США в срок, указанный в запросе (уведомлении),

6) 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 в Банке, других коммерческих банках, других финансовых и/или нефинансовых организациях совершено мошенничество или попытка мошенничества в отношении как организаций, так и их клиентов или есть обоснованные сомнения по этому поводу,

9) условия, предусмотренные настоящими Правилами, договором/соглашением не соблюдаются,

10) предусмотрены тарифами,

11) в иных случаях, определенных правовыми актами Банка, 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.

67. Банк разрешает Клиенту управлять Счетом (разблокирует использование Счета) в случае исчезновения оснований для приостановления обслуживания Счета, предусмотренных пунктом 66.

68. Клиент признает, что в случаях и порядке, предусмотренных порядком определения критериев отнесения Клиента к нежелательным и управления отношениями с ним, опубликованных на сайте Банка, а также в иных случаях, определенных Банком, Банк имеет право отнести Клиента к нежелательным клиентам и в одностороннем порядке расторгнуть договор, уведомив последнего посредством выбранного Клиентом средства связи. В случае использования права, определенного настоящим пунктом, остаток средств на Счете Клиента можно получить, обратившись в любой филиал Банка. Подписывая Оферту, Клиент признает, что Банк имеет право прекратить обслуживание специального счета банкротства, открытого на его имя в рамках процедуры банкротства, путем расторжения договора.

69. После окончания процедуры банкротства, при наличии остатка на специальном счете банкротства, остаток счета Клиента переводится на Счет в соответствующей валюте, в том числе



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 19 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

Банком в неакцептном порядке, а при отсутствии Счета в той же валюте, на другой Счет Клиента в любой валюте, при этом имеется основание для конвертации текущего курса безналичной конвертации данной валюты в Банке на момент перевода. При отсутствии других Счетов в Банке на имя Клиента остаток Счета переводится на транзитный счет, открытый на имя последнего, который Клиент может получить, обратившись в любое отделение Банка.

ГЛАВА 7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СИСТЕМ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

70. На основании заявки/оферты/доверенности Клиента Банк также может предоставить Клиенту систему Банк-Клиент (система IDBusiness), которая представляет собой программно-техническое обеспечение, предназначенное для осуществления обслуживания Счета через Интернет сайт <https://online.idbank.am/>, с помощью которых осуществляется создание электронных документов, их проверка электронно-цифровой подписью, отправка, получение и проверка подлинности.

71. Электронный документ – документ, созданный в электронной форме посредством системы Банк-Клиент, удостоверенный электронной цифровой подписью.

72. Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – аналог автографовой подписи Клиента, которая формируется с использованием Логина, Пароля или одноразового цифрового кода для входа в Систему и используется для подтверждения, подписи и отправки электронного документа в Банк. Получение электронного документа через систему Банк-Клиент является достаточным и необходимым условием для того, чтобы считать его заверенным ЭЦП.


73. Банк удостоверяет предоставление системы Банк-клиент посредством письма-акцепта (акцепт) заявки/оферты/ доверенности, которое направляется на адрес электронной почты, зарегистрированный в Банке Клиента (помимо отправки Клиенту в электронном виде, по желанию Клиента он также может быть предоставлен вручную).

74. Заявка/оферта/доверенность Клиента, принятие (акцепт) заявки/оферты/ доверенности, настоящие Правила вместе составляют договор о предоставлении и обслуживании системы Банк-Клиент (далее также договор о предоставлении и обслуживании системы Банк-Клиент).

75. Подавая заявку-оферту/доверенность на использование системы Банк-Клиент, Клиент принимает свои права и права Банка, изложенные ниже и принимаемые на себя обязанности:

- 1) Банк обязуется:



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 20 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

а) В течение 2 (двух) рабочих дней с даты заключения договора на предоставление и обслуживание системы Банк-Клиент предоставить Клиенту Логин, Пароль Системы Банк-Клиент или одноразовый цифровой код для входа в Систему, согласно правам пользователя, указанным в оферте.

б) Предоставить на адрес электронной почты, указанный в Оферте, Логин, Пароль, указанные в договоре на предоставление и обслуживание Системы Банк-Клиент или одноразовый цифровой код для входа в Систему, отправив сообщение на адрес электронной почты и/или номер телефона.

с) Акцептовать Электронные поручения, отправленные Клиентом через систему Банк-Клиент, при соблюдении условий, предусмотренных условиями и договором обслуживания системы Банк-Клиент.

д) В случае обнаружения подозрительной информации немедленно прекратить расчеты и проинформировать об этом Клиента.

2) Банк имеет право:

а) В случае возникновения технических сбоев и иных препятствующих обстоятельств в одностороннем порядке прекратить передачу электронных документов или иной информации на неопределенный срок, уведомив об этом Клиента. При этом в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, Банк не несет ответственности за причиненный Клиенту ущерб.


б) Досрочно расторгнуть договор о предоставлении и обслуживании системы Банк-Клиент и прекратить оказание услуг в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по договору.

с) Приостановить, не исполнить или задержать исполнение поручения, полученного через систему Банк-Клиент, либо применить иные ограничения, если имеются обоснованные подозрения, что электронный документ был выдан не Клиентом или Клиент не соблюдал меры безопасности, правила, определенные условиями использования системы Банк-Клиент или требования, установленные законодательством РА.

д) Отклонить операции по конвертации иностранной валюты, совершенные через Систему Банк-Клиент после рабочего времени указанного операционного дня или в нерабочие дни (в том числе по субботам), принять к исполнению на следующий Рабочий день или отклонить операцию на основании требований внутренних актов Банка.

е) Направлять все виды уведомлений, вытекающих из договора о предоставлении и



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 21 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

обслуживании системы Банк-Клиент, через систему Банк-Клиент или по электронной почте, зарегистрированной в Банке, что будет считаться надлежащим уведомлением, отправленным Банком Клиенту.

3) Клиент обязуется:

- а) изменить пароль после первого входа в систему,
- б) прекратить работу системы Банк-Клиент и немедленно проинформировать об этом

Банк, если:

1. возникли подозрения по поводу опубликования или предоставления пароля третьему лицу либо имело место опубликование или предоставление пароля,
2. бумажный/электронный носитель утерян или есть подозрение, что он был скопирован третьим лицом,
3. произошло изменение количества уполномоченных Клиентом лиц, имеющих право на эксплуатацию системы Банк-Клиент.

При этом исполнение Клиентом обязательства, предусмотренного настоящим пунктом, не может рассматриваться как переход риска несанкционированного использования системы Банк-Клиент на Банк.

с) обеспечить конфиденциальность Логина-Пароля системы «Банк-Клиент» и одноразового цифрового кода для входа в Систему и принять меры по предотвращению доступа к ним третьим лицам. Во избежание несанкционированного копирования не используйте их на других незащищенных компьютерах.

д) в случаях, когда за одним и тем же компьютером работают другие лица, обеспечить отсутствие возможности копирования веб-страницы.

е) производить оплату услуг, предоставляемых Банком, в соответствии с установленными Банком тарифами и ставками, с которыми можно ознакомиться на сайте Банка: <https://idbank.am/business/accounts/account-opening-and-обслуживание/бизнес-банк-по-адресу-счет/>.


4) Клиент имеет право:

а) До исполнения поручения, данного Банком через систему Банк-Клиент, подать заявку на изменение или отмену поручения.

б) Обратиться в Банк с просьбой заблокировать ему доступ к системе Банк-Клиент в установленном порядке, в пределах технических и программных возможностей.

76. Подавая заявку/оферту доверенность на предоставление системы Банк-



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 22 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

Клиент, Клиент принимает и полностью осознает, что:

- 1) Время работы системы определяется в соответствии с графиком, указанным в пункте 48 настоящих Правил, за исключением операций по обмену иностранной валюты,
- 2) Риск убытков, возникших у Клиента в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств, установленных настоящими Правилами, полностью несет Клиент, за что Банк не несет ответственности,
- 3) Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, в порядке, установленном законодательством РА.

ГЛАВА 8. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН


77. 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 последовательности и в порядке, установленной законодательством Республики Армения.
- 7) Списывать денежные средства со счета Клиента без поручения в случаях, предусмотренных законодательством РА и этими Правилами.

78. Клиент обязуется:

- 1) Представить Банку все необходимые для открытия Счета документы, а также правильно и



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 23 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

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 актуальную 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 актуальной информации.

ГЛАВА 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН


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

80. Банк не несет ответственности за достоверность информации, указанной в документах, предоставленных/отправленных Клиентом в Банк через любую платформу, включая систему дистанционного обслуживания, в том числе в корпоративных документах Клиента, поданных заявлениях/предложениях, платежных поручениях, договорах, доверенностей. В правоотношениях с собой Банк принимает за основу решения лиц, представленных Клиентом как лиц, уполномоченных принимать решения и заключать договоры, и не обязан проверять предоставленную Клиентом информацию относительно принятых решений, компетентных лиц/органов.

ГЛАВА 10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

81. 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 и/или заявки/оферты/доверенности на использование системы Банк-Клиент на открытие и обслуживание Счета, и которое Стороны не могли предвидеть или предупредить. Обстоятельствами непреодолимой силы, помимо прочего являются землетрясения,



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 24 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

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 11. ОГРАНИЧЕНИЯ

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


83. 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.

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

85. 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.

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



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 25 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

взаимоотношений не нанесут не допускаемый ущерб окружающей среде.

87. 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.

88. 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.

89. 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.

90. 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 12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ТАРИФОВ, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ


91. 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, имеющих в отделениях Банка и других местах, предназначенных для обслуживания Клиентов.

92. Изменения размеров тарифов и других необходимых комиссий, а также изменения настоящих Правил считаются вступившими в силу после их размещения на официальном сайте Банка и уведомления Клиента в установленном им порядке:

- 1) по истечении 15 (пятнадцати) дней, в случае изменения годовой процентной ставки,
- 2) по истечении 7 (семи) Рабочих дней во всех других случаях, не указанных в



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 26 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

подпункте 1) настоящего пункта /в случае Клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями/

3) по истечении не менее 1 (одного) дня, в случае Клиентов – юридических лиц.

93. Стороны признают, что изменения и дополнения в Тарифы и Правила считаются принятыми Клиентом, если Клиент не подал в Банк заявление о расторжении договора Счета до их вступления в силу, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 94.

94. Клиент признает, что в случае Неактивности клиентов в году, предшествующем вступлению в силу настоящих Правил, Банк имеет право взимать комиссии, указанные в Тарифах, в соответствии с пунктом 19 настоящих Правил, а в случае отсутствия денежных средств на счету, в одностороннем порядке расторгнуть договор. Клиент признает, что последствия, изложенные в настоящем пункте, вступят в силу через 1 (один) месяц после вступления в силу Правил, и в случае несогласия с настоящим пунктом Клиент имеет право расторгнуть договор или осуществить операции по его счетам в течение указанного периода.

ГЛАВА 13. ПРАВООТНОШЕНИЯ СТОРОН


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

96. 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):

97. 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 либо в ином варианте, определенном законодательством, если с Клиентом не заключено арбитражное соглашение о разрешении споров, а при наличии такого соглашения споры разрешаются в соответствии с настоящим соглашением.

98. Банк и Клиент настоящим подтверждают, что на момент открытия счета им не известны



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 27 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

такие обстоятельства, вследствие которых они не уполномочены или не в состоянии заключить либо выполнить настоящие правила.

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

100. 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.


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

102. 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.

103. 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.

104. Направляя в Банк надлежащим образом оформленное и подписанное заявление (оферту) на открытие 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 (10) десяти Рабочих дней, следующих за днем получения отзыва. Банк обязан сообщить лицу об уничтожении персональных данных в течение (3) трех Рабочих дней с момента



	0230_FO_KRG_020424_CorpAccRL_01			
ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЗАО «АЙДИ БАНК» ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	Дата применения: 25/04/2024	Редакция 4	стр 28 /28	ОБЩЕДОСТУ ПНЫЙ

уничтожения.

105. 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.

106. В течение 7 (семи) Рабочих дней после сообщения Банком о появлении оснований, указанных в пункте 105 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 105, та же информация направляется на зарегистрированный адрес электронной почты Клиента.

107. Если сотруднику Банка не удастся выйти на связь с Клиентом в течение 1 (одного) месяца после появления оснований, указанных в пункте 105, и/или Клиент не обновляет данные, то счета последнего подлежат блокировке. Разблокировка Счетов осуществляется после обновления данных клиентом.

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

