

ПРАВИЛА ПРИНЯТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ДЕПОЗИТОВ

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ТЕРМИНЫ

Банк – акционерное общество «Industra Bank» (AS «Industra Bank»), единый регистрационный № 40003194988, юридический адрес: улица Муитас, 1, Рига, LV-1010.

Прейскурант – список цен на предоставляемые Банком услуги (операции), действующих на момент предоставления Банком услуг (операций), который доступен на интернет-странице <https://industra.finance/>

Дата окончания депозита – дата, когда вложенные в Депозит денежные средства Клиента и Проценты выплачиваются на Расчётный счёт Клиента.

Депозитный счёт – счёт, открытый Клиенту согласно условиям настоящих Правил, на котором на определённый срок размещаются и учитываются вложенные денежные средства Клиента.

Дата начала депозита – дата, когда денежные средства зачислены на Депозитный счёт, с этой даты начинается Срок депозита.

Сумма депозита – размер денежных средств Клиента, размещённых на Депозитном счёте в соответствии с условиями Договора.

Срок депозита – период, на который Клиент, согласно Договору, вкладывает денежные средства на Депозит.

Депозит – вклад денежных средств Клиента в Банк на определённый срок, в соответствии с выбранным видом Депозита и определённой Процентной ставкой.

Клиент – физическое или юридическое лицо, у которого в Банке открыт расчётный счёт и с которым заключен Договор.

Стороны – Банк и Клиент вместе.

Договор – Договор о принятии, обслуживании и закрытии Депозита, который считается заключённым между Банком и Клиентом и который состоит из Заявления на размещение депозита, Правил принятия, обслуживания и закрытия депозитов, Прейскуранта и Общих правил сделок Банка.

Расчётный счёт – расчётный счёт Клиента в Банке, который указан в Заявлении и с которого на Депозитный счёт перечисляется Депозит.

Правила – Правила принятия, обслуживания и закрытия Депозитов.

Потребитель – Клиент – физическое лицо, которое признаётся таковым в соответствии с Законом о защите прав потребителей Латвийской Республики.

Заявление – форма заявления, заполненная в Центре обслуживания клиентов или посредством интернет-банка, в которой Клиент дал распоряжение на размещение Депозита, указав вид Депозита, Срок депозита, Сумму депозита, валюту Депозита и Процентную ставку, и которая считается безотзывным согласием Клиента на заключение Договора.

Проценты – проценты, которые Банк выплачивает Клиенту за Депозит и которые рассчитываются из суммы Депозита и зависят от Срока действия Депозита и Процентной ставки.

Процентная ставка – годовая процентная ставка, выплачиваемая Банком Клиенту за вложенный Депозит в зависимости от периода времени, на который вложен Депозит, валюты и частоты выплаты Процентов. Процентная ставка указывается в Заявлении в соответствии с Прейскурантом или в соответствии с отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

Вид депозита:

Простой депозит – денежные средства Клиента, зачисленные на Депозитный счёт на определённый срок, с установленной фиксированной Процентной ставкой и выплатой Депозита и Процентов в конце Срока депозита или с выплатой Депозита в конце Срока депозита и выплатой Процентов ежемесячно.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Для заключения этого Договора у Клиента должен быть открыт Расчётный счёт в Банке.

- 2.2. При подаче Заявления Клиент, согласно предложению Банка на тот момент в Прейскуранте, имеет право выбрать вид Депозита:
 - 2.2.1. Простой депозит – возможность для Клиента выбрать условия выплаты Процентов:
 - 2.2.1.1. получить рассчитанные Проценты в конце Срока депозита,
 - 2.2.1.2. получать рассчитанные Проценты ежемесячно, в указанную дату.
- 2.3. Договор считается заключенным с момента, когда Банк получил и утвердил Заявление Клиента.
- 2.4. Договор вступает в силу только после зачисления Суммы депозита на Депозитный счёт.
- 2.5. Размер минимальной суммы Депозита указан в Прейскуранте.
- 2.6. Клиент может внести Депозит в Банк только в той валюте и на такой срок, какие в момент заключения Договора указаны в Прейскуранте, если Банк и Клиент не договорились об ином.
- 2.7. Депозитом и Процентами Клиент может обеспечивать выполнение обязательств перед Банком в понимании Закона о финансовом обеспечении, вытекающих из другого определенного документа (договора или соглашения). В этом случае Банк имеет право, в случае невыполнения таких обязательств, без согласования с Клиентом удержать Депозит или его часть и Проценты или их часть в размере невыполненных обязательств в свою пользу.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДЕПОЗИТНОГО ДОГОВОРА

- 3.1. Для заключения Договора Клиент подает в Центр обслуживания клиентов Банка или посредством интернет-банка заполненное в соответствии с требованиями Банка Заявление, в котором указывает вид Депозита, Срок депозита, Сумму депозита, валюту Депозита и Процентную ставку.
- 3.2. Подписывая Заявление, Клиент уполномочивает Банк списать указанную в Заявлении Сумму депозита с Расчётного счёта.
- 3.3. Договор вступает в силу, когда в соответствии с Заявлением необходимые денежные средства в размере Депозита зачислены на Депозитный счёт Клиента.
- 3.4. Договор действует до указанного в Заявлении окончания Срока депозита, или до момента, когда Клиент или Банк прекращает его действие досрочно в установленном настоящими Правилами порядке.

4. ПРОЦЕНТЫ

- 4.1. За размещение денежных средств на Депозитном счёте Банк выплачивает Проценты.
- 4.2. Проценты рассчитываются за период с момента зачисления денежных средств на Депозитный счёт и до окончания Срока депозита (не включая Дату окончания депозита). Проценты за ранее рассчитанную сумму процентов не рассчитываются (проценты не капитализируются). Первый день Срока депозита и последний день Срока депозита считаются одним днём.
- 4.3. Проценты за размещенные на Депозите денежные средства рассчитываются за каждый календарный день, учитывая остаток на Депозитном счёте в конце каждого дня.
- 4.4. Проценты рассчитываются согласно Процентной ставке, принимая, что в году 365 дней, и учитывая фактическое количество календарных дней в месяце.
- 4.5. Процентная ставка остается неизменной на протяжении всего Срока депозита.

5. ВЫПЛАТА СУММЫ ДЕПОЗИТА И ПРОЦЕНТОВ

- 5.1. Банк выплачивает Клиенту Сумму депозита и Проценты, зачисляя их на Расчётный счёт, указанный в Заявлении.
- 5.2. Если на момент выплаты Суммы депозита, Сумма депозита и/или Проценты являются обеспечением обязательств Клиента или другого клиента перед Банком, то Сумма депозита и/или Проценты Клиенту не выплачиваются до полного выполнения обязательств перед Банком.
- 5.3. Проценты выплачиваются согласно условиям выбранного Клиентом вида Депозита.
- 5.4. Банк имеет право не выплачивать Проценты, если:
 - 5.4.1. Договор прекращается до начала Срока депозита,

- 5.4.2. Сумма депозита или его часть используется в качестве финансового залога для выполнения обязательств Клиента перед Банком.
- 5.5. День выплаты Депозита наступает в Дату окончания депозита, которая указана в Заявлении.
- 5.6. Если Срок депозита установлен в календарных днях, то днем выплаты Депозита является последний календарный день Срока депозита. Если Срок депозита установлен в месяцах, то день выплаты Депозита приходится на Дату начала депозита в соответствующем месяце. Если Срок Депозита установлен в годах, то день выплаты Депозита приходится на Дату и месяц начала депозита в соответствующем году.
- 5.7. Если в соответствующем месяце нет Даты, совпадающего с Датой начала депозита, то день выплаты Депозита наступает на следующий день после Даты начала депозита.
- 5.8. Производя выплату Суммы депозита и/или Процентов, Банк из выплачиваемых Клиенту сумм удерживает налоговые платежи и пошлины согласно действующим на момент выплаты нормативным актам Латвийской Республики.

6. ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕПОЗИТНОГО ДОГОВОРА

- 6.1. Клиент имеет право потребовать прекращения Договора в любое время в течение Срока его действия, соблюдая Правила, кроме случаев, когда Депозит выступает в качестве финансового обеспечения.
- 6.2. Если Договор с Банком заключён Потребителем и Договор заключён посредством интернет-банка, то Потребитель имеет право в течение 14 (четырнадцати) дней после заключения соответствующего Договора воспользоваться правом на отказ и в одностороннем порядке расторгнуть Договор. В случае если Потребитель решит воспользоваться правом на отказ, Потребитель должен подать в Банк заявление на использование права на отказ посредством интернет-банка. В этом случае штрафные санкции за досрочное прекращение Договора не применяются.
- 6.3. Если Потребитель об использовании права на отказ сообщает Банку после того, как Сумма депозита будет зачислена на Депозитный счёт, Банк возвращает Потребителю Сумму депозита, не выплачивая Потребителю Проценты.
- 6.4. Если Депозит прекращается по инициативе Клиента до окончания срока действия Договора, Клиент (в том числе и Потребитель, если он не воспользовался правом на отказ установленным в п. 6.2.), то применяются соответствующие штрафные санкции согласно Прейскуранту в зависимости от того, за сколько календарных дней (как минимум 30 (тридцать) или менее чем за 30 (тридцать)) Клиент письменно предупредил Банк о досрочном прекращении Договора.
- 6.5. Если Клиент расторгает Договор досрочно, то Проценты не выплачиваются, и сумма ранее выплаченных Процентов удерживается из Суммы депозита или других денежных средств Клиента в Банке.
- 6.6. Банк имеет право, предупредив Клиента заранее в письменном виде, расторгнуть Договор и закрыть Депозитный счёт Клиента до Даты окончания депозита, если:
- 6.6.1. Клиент не выполняет установленные Банком требования в отношении исследования Клиента или Клиенту (или к связанному с ним лицу) применены национальные или международные санкции, в частности санкции OFAC Соединённых Штатов Америки;
 - 6.6.2. на денежные средства Клиента наложено взыскание согласно действующим нормативными актам Латвийской Республики;
 - 6.6.3. Банк по своей инициативе прекращает деловые отношения с Клиентом в случаях и в порядке, предусмотренных нормативными актами Латвийской Республики;
 - 6.6.4. Банк использует Депозит в качестве финансового обеспечения для погашения невыполненных финансовых обязательств Клиента.
- 6.7. В случае смерти Клиента (физического лица) или в случае ликвидации Клиента (юридического лица), если наследники, администратор или другие правопреемники требуют досрочного прекращения Депозита, то Депозит без Процентов (ранее выплаченных и рассчитанных) после взимания установленных в Прейскуранте штрафных санкций, выплачивается в соответствии с заявлением лиц, которые подали в Банк документы,

подтверждающие право распоряжаться денежными средствами Клиента. Если право на наследство Клиента (физического лица) подтверждено несколькими наследниками, для досрочного расторжения Депозита необходимы заявления всех наследников.

6.8. Клиент не имеет права требовать досрочной выплаты Суммы депозита по частям.

7. ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. С момента, когда у Клиента возникают обязательства перед Банком, вложенные в Депозит денежные средства Клиента и рассчитанные Проценты считаются финансовым обеспечением выполнения любого обязательства Клиента перед Банком в понимании Закона о финансовом обеспечении Латвийской Республики и закладываются в Банк в качестве финансового залога, и при наступлении события выполнения обязательств Банк имеет право списать сумму невыполненных обязательств Клиента с Депозитного счета и направить ее на погашение невыполненных обязательств Клиента. В случае если Клиент является физическим лицом, Банк обязан информировать клиента об использовании финансового залога.
- 7.2. В случае смерти Клиента (физического лица) или в случае ликвидации Клиента (юридического лица), наследники, администратор или другие правопреемники перенимают установленные в Договоре права и обязанности на таких же условиях, какие были установлены в Договоре для Клиента.
- 7.3. Правовые отношения между Клиентом и Банком, вытекающие из Договора и не оговоренные в Договоре, регламентируются Общими правилами сделок Банка, а также действующими нормативными актами Латвийской Республики.
- 7.4. Банк гарантирует Клиенту возврат его Суммы депозита согласно положениям Закона о гарантии вкладов Латвийской Республики.