



ПРАВИЛА ПРИЕМА, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ДЕПОЗИТОВ

Рига

В силе с 28.06.2025.

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ТЕРМИНЫ

Мы, Банк – AS „Industra Bank”, единый регистрационный номер 40003194988, юридический адрес: ул. Муйтас 1, Рига, LV-1010, SWIFT/BIC: MULTLV2X, веб-сайт: www.industra.finance, электронная почта: info@industra.finance.

Банку выдана лицензия на осуществление деятельности кредитного учреждения. Деятельность банка контролируется Банком Латвии (Latvijas Banka), адрес: ул. К. Валдемара 2А, Рига, LV-1050, веб-сайт: www.bank.lv.

Прейскурант – действующий на момент предоставления наших услуг (операций) прейскурант на наши услуги (операции), доступный по адресу: <https://industra.finance/>

Дата окончания депозита – дата, когда размещённые Вами на Депозите денежные средства и Проценты выплачиваются на Ваш расчётный счёт.

Депозитный счёт – счёт, открытый Вам в соответствии с условиями настоящих Правил, на котором размещаются и учитываются Ваши внесённые денежные средства на определённый срок.

Дата начала депозита – дата зачисления денежных средств на Депозитный счёт, с которой начинается срок депозита.

Сумма депозита – Ваши денежные средства, размещённые на Депозитном счёте в соответствии с условиями Договора.

Срок депозита – период, на который в соответствии с Договором Вы разместили денежные средства на депозите.

Депозит – размещение Ваших денежных средств в Банке на определённый срок в соответствии с выбранным видом Депозита и установленной процентной ставкой.

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

Договор – Договор о приеме, обслуживании и закрытии Депозита, который считается заключённым между нами и Вами и который состоит из:

- Заявления на размещение депозита,
- Правил приема, обслуживания и закрытия Депозитов,
- Прейскуранта и Общих правил сделок Банка.

Расчётный счёт – Ваш расчётный счёт в Банке, указанный в Заявлении, с которого осуществляется перечисление Депозита на Депозитный счёт.

Правила – правила приема, обслуживания и закрытия Депозитов.

Потребитель – Клиент, являющийся физическим лицом, признанным таковым в соответствии с Законом Латвийской Республики о защите прав потребителей.

Заявление – заполненная в Центре обслуживания клиентов или в Интернет-банке форма "Заявление на размещение депозита", в которой Вы даёте Нам распоряжение на размещение Депозита, указывая:

- Вид депозита,
- Срок депозита,
- Сумма депозита,
- Валюта депозита и процентная ставка.

Подписывая Заявление, Вы соглашаетесь на заключение Договора.

Проценты – проценты, которые Мы выплачиваем Вам за Депозит и которые начисляются на сумму Депозита, в зависимости от срока размещения Депозита и Процентной ставки.

Процентная ставка – это годовая процентная ставка, которую Мы выплачиваем Вам за размещённый Вами Депозит; она зависит от срока размещения Депозита, валюты и частоты выплаты процентов. Процентная ставка указывается в Заявлении в соответствии с Тарифами или на основании отдельной договоренности между Нами и Вами.

Вид депозита:

Простой депозит – это Ваши денежные средства, зачисленные на Депозитный счёт на определённый срок с установленной фиксированной Процентной ставкой и выплатой Депозита и Процентов в конце срока Депозита либо с выплатой Депозита в конце срока и ежемесячной выплатой Процентов.

[1] – Нумерация пунктов Правил для удобства чтения.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

У Вас должен быть открыт Расчётный счёт в Банке для заключения данного Договора. [1]

Вы можете выбрать один из следующих видов Депозитов: [2]

- Простой депозит с возможностью получения начисленных Процентов на дату окончания Депозита;
- Простой депозит с возможностью получения начисленных Процентов один раз в месяц, в установленную дату.

Договор считается заключённым в момент, когда Мы принимаем и утверждаем Ваше Заявление. [3]

Договор вступает в силу только после зачисления суммы Депозита на Депозитный счёт. [4]

Минимальная сумма Депозита установлена в Тарифах. [5]

Вы можете разместить Депозит у Нас, выбрав вид Депозита, валюту и срок, указанные в Тарифах на момент заключения Договора. [6]
Мы и Вы также можем договориться об иных условиях.

Депозит и Проценты могут быть использованы для обеспечения исполнения обязательств перед Нами в понимании Закона о финансовом обеспечении на основании отдельного документа (договора или соглашения). [7]
В таком случае Банк имеет право без согласования с Вами удержать Депозит или его часть, а также Проценты или их часть в объёме неисполненных обязательств в свою пользу.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДЕПОЗИТНОГО ДОГОВОРА

Для заключения Договора Мы попросим Вас подать Заявление в одном из наших центров обслуживания Клиентов. [8]

Вы также можете подать Заявление через Интернет-банк, оформив его в соответствии с требованиями Банка.

В Заявлении Мы попросим Вас указать желаемый вид Депозита, срок Депозита, сумму Депозита, валюту Депозита и Процентную ставку.

Подписывая Заявление, Вы даёте Нам распоряжение перевести указанную в Заявлении сумму Депозита с Вашего Расчётного счёта на Ваш Депозитный счёт. [9]

Договор вступает в силу после зачисления денежных средств в размере Депозита на Ваш Депозитный счёт. [10]

Договор действует до указанной в Заявлении даты окончания срока Депозита либо до момента досрочного расторжения Вами или Нами в порядке, установленном настоящими Правилами. [11]

4. ПРОЦЕНТЫ

За размещение денежных средств на Депозитном счёте Мы выплачиваем Вам Проценты. [12]

Проценты Мы начисляем с момента зачисления денежных средств на Депозитный счёт до окончания срока Депозита, не включая дату окончания Депозита. [13]

Проценты на ранее начисленную сумму процентов не начисляются, то есть Проценты не капитализируются.

Первый и последний дни срока Депозита считаются одним днём.

Мы начисляем Проценты на размещённые на Депозите денежные средства за каждый календарный день, учитывая остаток на Депозитном счёте на конец каждого дня. [14]

Проценты начисляются в соответствии с Процентной ставкой, исходя из 365 дней в году и фактического количества календарных дней в месяце. [15]

Процентная ставка остаётся неизменной на протяжении всего срока действия Депозита. [16]

5. ВЫПЛАТА СУММЫ ДЕПОЗИТА И ПРОЦЕНТОВ

Мы выплачиваем Вам сумму Депозита и Проценты, зачисляя их на указанный в Заявлении Расчётный счёт. [17]

Если на момент выплаты суммы Депозита сумма Депозита и/или Проценты являются обеспечением Ваших или обязательств другого клиента перед Банком, выплата суммы Депозита и/или Процентов Вам не осуществляется до полного исполнения обеспеченных обязательств. [18]

Мы выплачиваем Вам Проценты в соответствии с условиями выбранного Вами вида Депозита. [19]

Мы имеем право не выплачивать Проценты, если: [20]

- Договор расторгается до окончания срока Депозита;
- Сумма Депозита или её часть используется в качестве финансового залога для исполнения обязательств Клиента перед Банком.

День выплаты Депозита наступает в дату окончания срока Депозита, указанную в Заявлении. [21]

- Если срок Депозита выражен в календарных днях, днём выплаты Депозита считается последний календарный день срока Депозита.
- Если срок Депозита выражен в месяцах, днём выплаты считается день месяца, соответствующий дате начала Депозита.
- Если срок Депозита выражен в годах, днём выплаты считается день и месяц года, соответствующие дате начала Депозита.
- Если в соответствующем месяце нет дня, совпадающего с датой начала Депозита, днём выплаты считается следующий день после даты начала Депозита.

В момент выплаты Вам суммы Депозита и/или Процентов Мы удерживаем из этих сумм налоги и сборы в соответствии с нормативными актами, действующими в Латвийской Республике на момент выплаты. [22]

6. ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕПОЗИТНОГО ДОГОВОРА

Вы имеете право потребовать расторжения Договора в любое время в течение срока его действия, соблюдая Правила. [23]

Однако у Вас нет такого права, если Депозит используется в качестве финансового обеспечения.

Если Вы являетесь Потребителем и заключили с Нами Договор в Интернет-банке, то у Вас есть право в течение 14 дней после заключения [24]

соответствующего Договора отказаться от Договора и в одностороннем порядке расторгнуть его.

Это право на отказ.

Чтобы воспользоваться правом на отказ, Вам необходимо подать Заявление в Банк через Интернет-банк. В этом случае штраф за досрочное расторжение Договора Мы не применяем. [25]

Если Вы захотите воспользоваться правом на отказ и уведомите Нас об этом после того, как сумма Депозита уже зачислена на Ваш Депозитный счёт, Мы вернём Вам сумму Депозита. [26]

В этом случае Проценты Вам не выплачиваются.

Если Депозит расторгается по Вашей инициативе до окончания срока Договора, Вам применяется соответствующий штраф в соответствии с Тарифами. Штраф также применяется, если Вы являетесь Потребителем и не воспользовались правом на отказ. [27]

Размер такого штрафа зависит от того, за сколько календарных дней заранее (30 или менее 30 дней) Вы письменно уведомите Нас о своём желании расторгнуть Договор досрочно.

Если Вы расторгаете Договор до истечения срока, Мы не выплачиваем Вам Проценты. Также ранее выплаченная сумма Процентов, если таковая была, удерживается из суммы Депозита или других Ваших денежных средств в Банке. [28]

Мы имеем право, письменно предупредив Вас заранее, расторгнуть Договор и закрыть Ваш Депозитный счёт до даты окончания срока Депозита в следующих случаях: [29]

- Вы не выполняете Наши требования в отношении Вашей проверки или на Вас либо на связанное с Вами лицо наложены национальные или международные санкции, включая санкции OFAC США;
- на Ваши денежные средства наложено взыскание в соответствии с действующими нормативными актами Латвийской Республики;
- Мы по собственной инициативе прекращаем деловые отношения с Вами в порядке и случаях, установленных нормативными актами Латвийской Республики;
- Мы используем Депозит в качестве финансового обеспечения для погашения Ваших неисполненных финансовых обязательств.

В случае Вашей (физического лица) смерти или ликвидации Вашей (юридического лица) организации, наследники, администратор или иные правопреемники имеют право потребовать досрочного расторжения Депозита. [30]

В таком случае Мы:

- возвращаем Депозит без Процентов (включая ранее выплаченные и начисленные) лицам, подавшим такое требование, и
- удерживаем штраф в размере, установленном в Тарифах.

Эти лица обязаны предоставить Нам документы, подтверждающие их право распоряжаться Вашими денежными средствами.

Если право на наследование Вашего имущества (как физического лица) подтверждено несколькими наследниками, все наследники должны подать заявления о досрочном расторжении Депозита.

У Вас нет права требовать досрочную выплату размещённой суммы Депозита частями. [31]

7. ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

С момента возникновения у Вас обязательств перед Банком размещённые на Депозите денежные средства и начисленные Проценты: [32]

- считаются финансовым обеспечением исполнения любых Ваших обязательств перед Банком в понимании Закона Латвийской Республики о финансовом обеспечении, и
- закладываются Нам в качестве финансового залога.

В случае наступления события исполнения обязательств Мы:

- имеем право списать сумму неисполненных обязательств с Депозитного счёта, и
- направить её на погашение Ваших неисполненных обязательств.

Если Вы являетесь физическим лицом, Мы проинформируем Вас об использовании финансового залога.

В случае смерти Клиента (физического лица) или ликвидации (юридического лица) наследники, администратор или иные правопреемники принимают на себя обязательства и права, установленные Договором, на тех же условиях, которые предусмотрены для Клиента. [33]

Ваши и Наши правоотношения, вытекающие из Договора и не урегулированные самим Договором, регулируются Нашими Общими условиями сделок, а также действующими нормативными актами Латвийской Республики. [34]

Мы гарантируем Вам возврат суммы Вашего Депозита в соответствии с положениями Закона Латвийской Республики о гарантии вкладов. [35]