

# 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://industria.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.

### Виды депозитов:

**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.

**Бизнес-депозит** – денежные средства Клиента – юридического лица, – которые зачислены на Депозитный счёт на определённый срок, с установленной фиксированной Процентной ставкой, о которой Клиент и Банк договариваются до заключения Договора. Сумма Бизнес-депозита и Проценты выплачиваются в конце Срока депозита.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Для заключения этого Договора у Клиента должен быть открыт Расчётный счёт в Банке.
- 2.2. При подаче Заявления Клиент имеет право выбрать один из следующих видов 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.
  - 2.2.2. Бизнес-депозит (только для юридических лиц).
- 2.3. Договор считается заключённым с момента, когда Банк получил и утвердил Заявление Клиента. Заявление клиента, поданное в выходной или праздничный день или после окончания рабочего дня Банка посредством интернет-банка, принимается и утверждается на следующий рабочий день Банка, и Договор считается заключённым в этот следующий рабочий день Банка.
- 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 в Договоре 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. Если срок выплаты Суммы депозита или Процентов по Депозиту наступает в день, который не является рабочим днем Банка, Банк имеет право произвести выплату на следующий рабочий день Банка.
- 5.9. Производя выплату Суммы депозита и/или Процентов по Депозиту, Банк из выплачиваемых Клиенту сумм удерживает налоговые платежи и пошлины согласно действующим 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 к 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.
- 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, исходящие из Договора, которые не оговорены в Договоре, регламентируются Общими правилами сделок Банка, а также нормативными актами Латвийской Республики.
- 7.4. Банк гарантирует Клиенту возврат его Суммы депозита согласно положениям Закона о гарантии вкладов Латвийской Республики.