

УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением
АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Протокол от «25» августа 2021 г.
№ 42-21

Председатель Правления

С. П. Читипаховян

Вступает в силу с «26» августа 2021 г.



ПРАВИЛА

открытия, ведения и закрытия банковских депозитов

юридических лиц

(за исключением кредитных организаций),

индивидуальных предпринимателей, физических лиц,

занимающихся в установленном законодательством

Российской Федерации порядке частной практикой,

в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк

(Акционерное общество)

(Договор банковского депозита в АКБ «Трансстройбанк» (АО))

1. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

Банк – Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Акционерное общество).

Вкладчик/Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном действующим законодательством РФ порядке частной практикой, как имеющее/ий счета, открытые в Банке, так и не находящееся/ийся на обслуживании в Банке.

Депозит – денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, размещенные Клиентом на Счете по вкладу.

Гарантийный депозит – денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, размещенные Клиентом – юридическим лицом на Счете по вкладу в обеспечение исполнения Клиентом перед Банком неисполненного денежного обязательств, либо обязательств, возникших (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее – основные обязательства), либо обязательства по договору поручительства или в силу банковской гарантии по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств.

Депозитный договор – это согласованные Сторонами условия размещения Депозита на основании Заявления на размещение Депозита.

Договор гарантийного депозита – это согласованные Сторонами условия размещения Гарантийного депозита на основании Заявления на размещение Гарантийного депозита.

Договор банковского депозита (Договор) – договор между Клиентом и Банком, предметом которого является внесение Клиентом Депозита на свое имя и открытие Клиенту Счета. Договор представляет собой совокупность настоящих Правил и принятого Банком Заявления Клиента на присоединение к Правилам. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Договор будет считаться заключенным с даты получения Банком на бумажных носителях указанного заявления, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, размещенных на Сайте Банка, либо с даты получения Банком указанного заявления посредством Системы ДБО и проведения Банком Идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Заявление на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) (Заявление на присоединение к Правилам) – заявление, составленное Клиентом по установленной Банком форме и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора банковского депозита.

Заявление на размещение Депозита – Заявление на размещение Депозита, составленное Клиентом на бумажном носителе, либо переданное Клиентом с использованием Системы ДБО.

Заявление на размещение Гарантийного депозита - Заявление на размещение Гарантийного депозита, составленное Клиентом на бумажном носителе, либо переданное Клиентом с использованием Системы ДБО

Идентификация – совокупность мероприятий, проводимых Банком, по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий. Идентификация Клиента (его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) является условием, необходимым для заключения Договора.

Информационный ЭД – информация, не связанная с платежами Клиента, представленная Клиентом в электронно-цифровой форме, переданная в Банк по Системе ДБО.

Кредитное обязательство – обязательство, возникшее на основании заключенного между Клиентом/третьим лицом и Банком кредитного договора, договора о предоставлении банковской гарантии либо обязательство, возникшее на основании заключенного между Клиентом и Банком договора поручительства, договора о предоставлении банковской гарантии.

Нерезидент – юридическое и (или) физическое лицо, признаваемое нерезидентом Российской Федерации в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Платежный (расчетный) документ (далее – «платежный документ», «расчетный документ») – в рамках Договора распоряжение Клиента Банку на осуществление перевода денежных средств со Счета, представленное в Банк на бумажном носителе или в электронно-цифровом виде с помощью Системы ДБО.

Правила – настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество), определяющие порядок открытия, обслуживания банковских депозитов Клиентов, права, обязанности и ответственность Сторон.

Рабочий день – календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней), в который банки открыты для проведения операций.

Резидент – юридическое и (или) физическое лицо, признаваемое резидентом Российской Федерации в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Сайт Банка – адрес официального WEB-сайта Банка в сети Интернет.

Система дистанционного банковского обслуживания, Система ДБО – система обмена электронными документами, включающая комплекс технических и программных средств, в том числе средства криптографической защиты информации, сертифицированные уполномоченным органом, используемых Банком и Клиентом в целях распоряжения Клиентом его банковским Счетом (Счетами) в Банке на основе обмена платежными и информационными документами в электронном виде, передаваемыми по телекоммуникационным средствам связи. Система ДБО в настоящих Правилах является электронным средством платежа (далее – ЭСП), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Стороны – Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном Правилами.

Счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации и/или текущий и транзитный счет в иностранной валюте, открываемый на основании Заявления Клиента в соответствии с Правилами. Далее по тексту Правил употребление термина «Счет» подразумевает и открытый в Банке расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации и открытый в Банке текущий и транзитный счет в иностранной валюте. Употребление терминов «текущий счет», «транзитный счет» подразумевает именно указанные виды Счета Клиента, открытые в Банке в иностранной валюте.

Счет по вкладу (Депозитный счет) – счет, открываемый Клиенту для учета денежных средств, размещенных в Банке в Депозит/Гарантийный депозит с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Тарифы Банка (Тарифы) – перечни ставок оплаты услуг Банка, оказываемых юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Термины, используемые в Приложениях к Договору, имеют то же значение, что и в Договоре, если иное прямо не оговорено в тексте Приложений к Договору.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) устанавливают порядок открытия Счетов по вкладам Клиентов, совершения операций по Счетам по вкладам Клиентов, закрытия Счетов по вкладам Клиентов, права и обязанности Сторон по Договору, а также иные существенные условия Договора.

2.2. Для заключения Договора банковского депозита Клиент присоединяется к Правилам целиком и полностью путем направления в Банк Заявления на присоединение к Правилам установленной формы (по форме Приложения № 1 к Правилам), а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, заключение Договора банковского депозита возможно с использованием Системы ДБО. Для заключения Договора Клиент направляет в Банк Информационный ЭД, содержащий следующую информацию:

«Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент полностью и безусловно присоединяюсь к действующей редакции Правил открытия, ведения и закрытия банковских депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АКБ «Трансстройбанк» (АО), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу.

Настоящим Клиент подтверждает, что:

- Договор банковского депозита будет считаться заключенным с даты получения Банком настоящего Заявления, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов;
- ознакомлен с Правилами открытия, ведения и закрытия банковских депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АКБ «Трансстройбанк» (АО) и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- указанные Клиентом сведения являются достоверными и точными на дату направления настоящего Заявления;
- не возражает против проверки достоверности и полноты предоставленных Клиентом сведений.»

2.3. Договор считается заключенным с даты получения Банком Заявления на присоединение к Правилам, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов.

Заявление на присоединение к Правилам представляется в двух экземплярах. Заявление на присоединение к Правилам с отметкой о его принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр Заявления на присоединение к Правилам с отметкой о принятии Банком передается Клиенту.

В случае заключения Договора банковского депозита с использованием Системы ДБО Договор считается заключенным с даты получения Банком заявления Клиента, составленного в соответствии с Правилами Банка, зафиксированной в Системе ДБО, и направления Банком сообщения по Системе ДБО о заключении Договора.

Распечатка Заявления на присоединение к Правилам, поступившего с использованием Системы ДБО, на бумажный носитель с указанием идентификационного кода Клиента (Вкладчика), является неотъемлемой частью Договора, и признается Сторонами в качестве аналога Заявления на присоединение к Правилам на бумажном носителе, и является доказательством при разрешении споров Сторон. Идентификационный код является необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что Заявление на присоединение к Правилам исходит от Клиента (Вкладчика).

- 2.4.** Перечень документов, необходимых для открытия Счета, размещен на Сайте Банка.
- 2.5.** Правила доводятся до Клиентов путем размещения на информационном стенде Банка, расположенном в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, и/или на Сайте Банка.
- 2.6.** В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила и/или в Тарифы. Размещение информации об изменении Правил и/или Тарифов осуществляется Банком в виде соответствующего сообщения на Сайте Банка, а также на информационном стенде Банка, расположенном в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней до дня вступления изменений в силу, что является надлежащим исполнением Банком обязательства по уведомлению Клиента о вводимых изменениях.
- 2.7.** В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Клиент вправе отказаться от обслуживания, подав в Банк Заявление на расторжение Договора банковского депозита (по форме Приложения № 5 либо Приложения № 10 к Правилам либо в произвольной форме) на бумажном носителе или путем направления Информационного ЭД по Системе ДБО.
- В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу изменений, внесенных в Правила, Заявления на расторжение Договора банковского депозита (по форме Приложения № 5 либо Приложения № 10 к Правилам либо в произвольной форме) считается, что тем самым Клиент согласился с изменениями условий Правил.
- 2.8.** Все документы, подаваемые Клиентом в Банк на бумажных носителях в соответствии с Правилами подписываются собственноручной подписью уполномоченного лица (уполномоченных лиц) Клиента.
- 2.9.** Заключение Договора влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами.
- 2.10.** После открытия Счета по вкладу Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, а Клиент принимает и оплачивает услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренном Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.11.** Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, дополняющие отдельные положения Правил, при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом.
- 2.12.** В отношении Сторон также действуют другие нормативные документы Банка в части, не противоречащей данным Правилам.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ДЕПОЗИТА И ИЗМЕНЕНИЯ ДЕПОЗИТА

- 3.1.** Для размещения денежных средств в Депозит по каждому Депозитному договору Вкладчик оформляет:
- 3.1.1.** либо Заявление на размещение депозита (далее - «Заявление») по форме Приложения № 2 к Правилам и направляет Информационный ЭД в Банк по Системе ДБО,
- 3.1.2.** либо Заявление на размещение депозита (далее - «Заявление») по форме Приложения № 7 на бумажном носителе и представляет его в Банк. Заявление на бумажном носителе представляется в двух экземплярах.
- 3.2.** Обеспечив на своем Счете, открытом в Банке, денежную сумму в необходимом для размещения объеме и направив Заявление в порядке, предусмотренном п. 3.1 Правил, Вкладчик связывается по телефону, указанному в разделе 10 Правил (в случае направления Заявления в виде Информационного ЭД), с ответственным сотрудником Банка, который сообщает Вкладчику процентную ставку (в % годовых), на которых Банк принимает денежные средства в Депозит по Депозитному договору.
- 3.3.** Заявление считается полученным в случае, если оно поступило в Банк до 15-00 по московскому времени в Рабочий день Банка. При этом Стороны должны совершить действия,

предусмотренные п. 3.2 Правил до 16-00 по московскому времени. В случае поступления Заявления позже обозначенного срока, Заявление считается полученным в следующий Рабочий день Банка и Стороны обязуются совершить действия, предусмотренные п. 3.2 Правил, до 16-00 по московскому времени следующего банковского дня.

3.4. В случае согласования процентной ставки (в % годовых), на которых Банк принимает денежные средства в Депозит по Депозитному договору, Банк:

- по Заявлениям, полученным в соответствии с подп. 3.1.1 п. 3.1 Правил, отправляет сообщение о согласовании процентной ставки, о порядке выплаты процентов, о номере Счета по вкладу и о принятии денежных средств в Депозит по Системе ДБО не позднее 17-30 по московскому времени даты получения Заявления. Сообщение должно содержать следующую информацию:

Заявление получено Банком « ____ » _____ 20__ г.

Процентная ставка по депозиту _____% годовых

Порядок выплаты процентов _____

Номер Счета по вкладу _____.

- по Заявлениям, полученным в соответствии с подп. 3.1.2 п. 3.1 Правил, указывает информацию в Заявлении.

3.5. В случае несогласия с условиями, указанными в Заявлении на размещение депозита, Банк:

- по Заявлениям, полученным в соответствии с подп. 3.1.1 п. 3.1 Правил, отправляет сообщение о таком несогласии по Системе ДБО не позднее 17-30 по московскому времени даты получения Заявления;

- по Заявлениям, полученным в соответствии с подп. 3.1.2 п. 3.1 Правил, сообщает Клиенту о своем несогласии лично / по телефону.

3.6. Депозитный договор будет считаться заключенным при условии направления сообщения от Банка, предусмотренного п.3.4 Правил, либо указания Банком информации, предусмотренной п. 3.4 Правил в Заявлении, предоставленном в соответствии с подп. 3.1.2 п. 3.1 Правил.

Такой договор будет считаться заключенным с момента внесения денежных средств в качестве Депозита на Счет по вкладу. Отношения Сторон по такому договору регулируются положениями Правил и условиями подписанного Сторонами Заявления.

3.7. Датой размещения денежных средств в Депозит по Депозитному договору считается дата фактического их зачисления на Счет по вкладу.

3.8. Каждый Счет по вкладу открывается при условии предоставления Вкладчиком документов, предусмотренных действующим законодательством, и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а также Правилами.

3.9. Денежные средства вносятся на Счет по вкладу путем зачисления денежных средств со счета Вкладчика, открытого в другом банке, либо путем ее списания без распоряжения Вкладчика с его Счета в соответствующей валюте, открытого в Банке, для чего Вкладчик предоставляет Банку право составить от его имени необходимые расчетные документы. В случае недостаточности на Счете Вкладчика суммы, необходимой для внесения суммы в Депозит по Депозитному договору, Вкладчик обеспечивает необходимое зачисление средств на свой Счет до 17-00 (по московскому времени) даты размещения денежных средств в Депозит. В случае если до 17-00 Вкладчик не обеспечил на Счете Вкладчика сумму Депозита по Депозитному договору, Депозитный договор считается незаключенным.

3.10. Депозитный договор (за исключением реквизитов для возврата Депозита) может быть изменен по соглашению Сторон либо путем направления Вкладчиком Информационного ЭД в Банк по Системе ДБО об изменении условий Депозитного договора по форме Приложения № 3 и/или Приложения № 4 к Правилам, либо путем представления в Банк заявления на бумажном носителе по форме Приложения № 8 и/или Приложения № 9 к Правилам. Заявление на бумажном носителе представляется в двух экземплярах.

3.11. Реквизиты для возврата Депозита (а также начисленных процентов) могут быть изменены либо путем направления Вкладчиком Информационного ЭД в Банк по Системе ДБО об изменении условий Депозитного договора по форме Приложения № 4 к Правилам, либо путем представления в Банк заявления на бумажном носителе по форме Приложения № 9 к Правилам, с указанием даты изменения условий Депозита, даты Заявления на размещение депозита, суммы и валюты размещенного Депозита, а также новых реквизитов для его возврата.

3.12. Такие изменения, указанные в п. 3.10, 3.11 Правил, считаются полученным в случае, если они поступили в Банк не позднее 15-00 по московскому времени даты, предшествующей Дате возврата Депозита.

3.13. При направлении Информационного ЭД в Банк по Системе ДБО об изменении условий Депозитного договора по форме Приложения № 3 и/или Приложения № 4 к Правилам либо представления в Банк заявления на бумажном носителе по форме Приложения № 8 и/или Приложения № 9 к Правилам, такой договор будет считаться измененным с даты изменения условий, указанной в соответствующем Приложении № 3 и/или Приложения № 4, и/или Приложении № 8, и/или Приложении № 9, в случае отсутствия сообщения Банка о несогласии с условиями, которое направляется им не позднее 17-30 по московскому времени даты получения изменений Депозитного договора по форме вышеуказанных приложений.

3.14. В случае получения Вкладчиком сообщения Банка по приложениям, указанных в п.3.13 Правил, о несогласии с условиями и получения приложенных Банком иных условий Вкладчик:

- либо соглашается с условиями, направленными ему Банком, направив в Банк Заявления по вышеуказанным приложениям, и Депозитный договор будет считаться измененным с даты нового направления Вкладчиком условий;

- либо не соглашается с условиями, направленными ему Банком, и Депозитный договор действует на старых условиях.

3.15. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Тарифами Банка.

3.16. Гарантийный депозит может быть оформлен только от Вкладчика – юридического лица.

Для размещения денежных средств в Гарантийный депозит по каждому Договору гарантийного депозита Вкладчик оформляет:

3.16.1. либо Заявление на размещение Гарантийного депозита (далее - «Заявление») по форме Приложения № 2.1 к Правилам и направляет Информационный ЭД в Банк по Системе ДБО,

3.16.2. либо Заявление на размещение Гарантийного депозита (далее - «Заявление») по форме Приложения № 7.1 на бумажном носителе и представляет его в Банк. Заявление на бумажном носителе представляется в двух экземплярах.

3.17. Обеспечив на своем Счете, открытом в Банке, денежную сумму в необходимом для размещения объеме и направив Заявление в порядке, предусмотренном п. 3.16 Правил, Вкладчик связывается по телефону, указанному в разделе 10 Правил (в случае направления Заявления в виде Информационного ЭД), с ответственным сотрудником Банка, который сообщает Вкладчику процентную ставку (в % годовых), на которых Банк принимает денежные средства в Гарантийный депозит по Договору гарантийного депозита.

3.18. Заявление считается полученным в случае, если оно поступило в Банк до 15-00 по московскому времени в Рабочий день Банка. При этом Стороны должны совершить действия, предусмотренные п. 3.17 Правил до 16-00 по московскому времени. В случае поступления Заявления позже обозначенного срока, Заявление считается полученным в следующий Рабочий день Банка и Стороны обязуются совершить действия, предусмотренные п. 3.17 Правил, до 16-00 по московскому времени следующего банковского дня.

3.19. В случае согласования процентной ставки (в % годовых), на которых Банк принимает денежные средства в Гарантийный депозит по Договору гарантийного депозита, Банк:

- по Заявлениям, полученным в соответствии с подп. 3.16.1 п. 3.16. Правил, отправляет сообщение о согласовании процентной ставки, о порядке выплаты процентов, о номере Счета по вкладу и о

принятии денежных средств в Гарантийный по Системе ДБО не позднее 17-30 по московскому времени даты получения Заявления. Сообщение должно содержать следующую информацию:

Заявление получено Банком «____» _____ 20__ г.

Обеспечиваемое Кредитное обязательство:

Срок Гарантийного депозита:

Процентная ставка по депозиту _____ % годовых

Порядок выплаты процентов _____

Номер Счета по вкладу _____.

- по Заявлениям, полученным в соответствии с подп. 3.16.2 п. 3.16. Правил, указывает информацию в Заявлении.

3.20. В случае несогласия с условиями, указанными в Заявлении на размещение Гарантийного депозита, Банк:

- по Заявлениям, полученным в соответствии с подп. 3.16.1 п. 3.16. Правил, отправляет сообщение о такой несогласии по Системе ДБО не позднее 17-30 по московскому времени даты получения Заявления;

- по Заявлениям, полученным в соответствии с подп. 3.16.2 п. 3.16. Правил, сообщает Клиенту о своем несогласии лично / по телефону.

3.21. Договор гарантийного депозита будет считаться заключенным при условии направления сообщения от Банка, предусмотренного п.3.19. Правил, либо указания Банком информации, предусмотренной п. 3.19 Правил в Заявлении, предоставленном в соответствии с подп. 3.16.2 п. 3.16. Правил.

Такой договор будет считаться заключенным с момента внесения денежных средств в качестве Гарантийного депозита на Счет по вкладу. Отношения Сторон по такому договору регулируются положениями Правил и условиями подписанного Сторонами Заявления.

3.22. Датой размещения денежных средств в Гарантийный по Договору гарантийного депозита считается дата фактического их зачисления на Счет по вкладу.

3.23. Каждый Счет по вкладу открывается при условии предоставления Вкладчиком документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а также Правилами.

3.24. Денежные средства вносятся на Счет по вкладу путем зачисления денежных средств со счета Вкладчика, открытого в другом банке, либо путем ее списания без дополнительного распоряжения Вкладчика на основе заранее данного акцепта с его Счета в соответствующей валюте, открытого в Банке, для чего Вкладчик предоставляет Банку право составить от его имени необходимые расчетные документы. В случае недостаточности на Счете Вкладчика суммы, необходимой для внесения суммы в Гарантийный депозит по Договору гарантийного депозита, Вкладчик обеспечивает необходимое зачисление средств на свой Счет до 17-00 (по московскому времени) даты размещения денежных средств в Гарантийный депозит. В случае если до 17-00 Вкладчик не обеспечил на Счете Вкладчика сумму Гарантийного депозита по Договору гарантийного депозита, договор считается незаключенным.

3.25. Гарантийный депозит размещается на условии отсутствия у Вкладчика возможности досрочного возврата (истребования).

3.26. По Договору гарантийного депозита отсутствуют препятствия для прекращения Кредитных обязательств путем зачета требований по Гарантийному депозиту (вкладу).

3.27. Срок возврата Гарантийного депозита наступает не ранее наступления срока исполнения Кредитного обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

3.28. Договор гарантийного депозита (за исключением реквизитов для возврата Гарантийного депозита) может быть изменен по соглашению Сторон либо путем направления Вкладчиком

Информационного ЭД в Банк по Системе ДБО об изменении условий Депозитного договора по форме Приложения № 3 и/или Приложения № 4 к Правилам, либо путем представления в Банк заявления на бумажном носителе по форме Приложения № 8 и/или Приложения № 9 к Правилам. Заявление на бумажном носителе представляется в двух экземплярах.

3.29. Реквизиты для возврата Гарантийного депозита (а также начисленных процентов) могут быть изменены либо путем направления Вкладчиком Информационного ЭД в Банк по Системе ДБО об изменении условий Договора гарантийного депозита по форме Приложения № 4 к Правилам, либо путем представления в Банк заявления на бумажном носителе по форме Приложения № 9 к Правилам, с указанием даты изменения условий Гарантийного депозита, даты Заявления на размещение Гарантийного депозита, суммы и валюты размещенного Гарантийного депозита, а также новых реквизитов для его возврата.

3.30. Такие изменения, указанные в п. 3.28, 3.29 Правил, считаются полученным в случае, если они поступили в Банк не позднее 15-00 по московскому времени даты, предшествующей Дате возврата Депозита.

3.31. При направлении Информационного ЭД в Банк по Системе ДБО об изменении условий Договора гарантийного депозита по форме Приложения № 3 и/или Приложения № 4 к Правилам либо представления в Банк заявления на бумажном носителе по форме Приложения № 8 и/или Приложения № 9 к Правилам, такой договор будет считаться измененным с даты изменения условий, указанной в соответствующем Приложении № 3 и/или Приложения № 4, и/или Приложении № 8, и/или Приложении № 9, в случае отсутствия сообщения Банка о несогласии с условиями, которое направляется им не позднее 17-30 по московскому времени даты получения изменений Договора гарантийного депозита по форме вышеуказанных приложений.

3.32. В случае получения Вкладчиком сообщения Банка по приложениям, указанных в п.3.31. Правил, о несогласии с условиями и получения приложенных Банком иных условий Вкладчик:

- либо соглашается с условиями, направленными ему Банком, направив в Банк Заявления по вышеуказанным приложениям, и Договор гарантийного депозита будет считаться измененным с даты нового направления Вкладчиком условий;

- либо не соглашается с условиями, направленными ему Банком, и Договор гарантийного депозита действует на старых условиях.

3.33. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Тарифами Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Предоставить Банку для открытия Счета по вкладу, осуществления Расчетно-кассового обслуживания, а также проведения других операций по Счету по вкладу, все необходимые документы в соответствии с Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, документами Банка России и правилами, установленными Банком.

4.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете по вкладу, и оформлять расчетные (платежные) и кассовые документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

4.1.3. Оплачивать стоимость услуг Банка в порядке, сроки и размерах, в соответствии с Правилами и Тарифами Банка.

4.1.4. В письменной форме уведомить Банк и предоставить подтверждающие документы об изменении своего статуса, изменениях и/или дополнениях в учредительных или иных документах в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента их регистрации, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации требуется государственная регистрация таких изменений. В случае изменения сведений о Клиенте, не требующих государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, предоставить Банку соответствующие документы в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента изменения.

4.1.5. Уведомлять письменно Банк в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента изменения адреса местонахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и др., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы.

Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом по вкладу, не было своевременно правильно подтверждено Банку.

4.1.6. При изменении сведений, установленных при идентификации Клиента, предоставить Банку соответствующие сведения к сроку обновления таких сведений. Срок обновления определяется как ежегодная дата, соответствующая дате заключения Договора.

4.1.7. Сообщать в Банк не позднее следующего рабочего дня после получения выписки по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах по Счету и обеспечить в тот же срок возврат Банку ошибочно зачисленных сумм.

4.1.8. Предоставлять Банку документы, необходимые в связи с проведением операции по Счету по вкладу, в день предоставления расчетного документа.

4.1.9. По требованию Банка предоставлять дополнительную информацию и документы, подтверждающие законность совершения соответствующей операции, финансовую отчетность Клиента, а также иные документы и информацию необходимые Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент обязуется предоставить Банку вышеуказанные документы и информацию в сроки, указанные в запросе Банка.

4.1.10. Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

4.1.11. В случае совершения операций к выгоде третьих лиц до совершения операции предоставлять Банку сведения о выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренном Банком, в день предоставления расчетного документа.

4.1.12. Нести полную ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность совершаемых операций, в том числе и лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом по вкладу на основании доверенности.

4.1.13. Обеспечить предоставление (передачу) Банку физическими лицами – представителями Клиента, своих персональных данных, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, и получения от них согласия в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (в том числе предоставление, доступ) Банком представленных персональных данных, в целях заключения и исполнения Договора, в целях предоставления Банком Клиенту сведений уведомительного или маркетингового характера, в том числе о новых банковских продуктах, услугах, акциях и мероприятиях, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка, в том числе через контакт центр, Систему ДБО, путем направления писем, в том числе по почте, электронной почте; а также на передачу Банком персональных данных по запросам правоохранительных, налоговых, судебных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации, и с целью выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации и условий Договора.

4.1.14. В случае размещения денежных средств в Гарантийный депозит и уменьшения суммы Гарантийного депозита в связи с исполнением Банком требований по списанию денежных средств по решениям уполномоченных органов Российской Федерации, в том числе налоговых органов, суда, судебных приставов – исполнителей, на основании заявлений взыскателей, пополнить сумму Гарантийного депозита в срок, указанный в Требовании Банка, направленном по Системе ДБО или иным доступным способом, подтверждающим факт его получения Вкладчиком.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете по вкладу, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

4.2.2. Осуществлять платежи со Счета по вкладу на основании действующего законодательства Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на Счете по вкладу.

4.2.3. Изымать часть Депозита, если эта операция предусмотрена Депозитным договором, за исключением Гарантийного депозита.

4.2.4. Пополнять сумму Депозита/Гарантийного депозита, если эта операция предусмотрена Депозитным договором/Договором гарантийного депозита.

4.2.5. Устанавливать сумму неснижаемого остатка по Депозиту/Гарантийному депозиту, если это действие необходимо выполнить в соответствии с Депозитным договором/Договором гарантийного депозита.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Открыть Клиенту Счет по вкладу.

4.3.2. Зачислить денежные средства на Счет по вкладу в день их поступления в Банк.

4.3.3. Своевременно вернуть Клиенту сумму Депозита/Гарантийного депозита (по истечении срока Депозита/Гарантийного депозита, определяемого Депозитным договором/Договором гарантийного депозита), а также своевременно уплачивать проценты по Депозиту/Гарантийному депозиту.

4.3.4. Начислять и выплачивать проценты на сумму Депозита/Гарантийного депозита в порядке, установленном разделом 5 Правил.

4.3.5. Предоставлять Клиенту выписки по Счету по вкладу не позднее дня, следующего за днем внесения денежных средств в Депозит/Гарантийный депозит и в день, следующий за днем возврата Депозита/Гарантийного депозита и закрытия Счета по вкладу.

Предоставлять Клиенту выписки по Счету по вкладу и копии документов в обоснование произведенных расчетов на бумажном носителе на основании письменного заявления Клиента по мере необходимости. В случае получения письменного заявления Клиента о получении выписок по Счету по вкладу путем направления их по почте, направление выписки по Счету почтой производится за счет Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

Указанные выписки, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются Клиенту без штампов и подписей работников Банка.

Подключение Счета по вкладу Клиента к Системе ДБО освобождает Банк от обязанности представления выписок по Счету по вкладу с приложением подтверждающих операции документов на бумажных носителях. При подключении Счета по вкладу Клиента к Системе ДБО Клиент получает выписки по Счету с приложением подтверждающих операции документов в электронном виде.

4.3.6. Гарантировать тайну Депозита/Гарантийного депозита и предоставлять сведения по нему только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.7. Сообщать Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского вклада, предусмотренного абзацем вторым п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» путем направления сообщения не позднее 5 (Пяти)

рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского вклада, предусмотренного абзацем вторым п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» одним из следующих способов:

- по Системе ДБО – сообщение Банка отправляется соответствии с порядком, предусмотренным договором об использовании Системы ДБО;
- по электронной почте – сообщение Банка отправляется при условии настройки функции «Уведомления о доставке», позволяющей подтвердить факт получения Клиентом сообщения Банка;
- через отделения почтовой связи простым или заказным письмом – сообщение Банка считается отправленным Клиенту в дату передачи письма в отделение почтовой связи для его отправки Клиенту. Письмо направляется по последнему известному Банку почтовому адресу и считается доставленным, даже если Клиент по этому адресу больше не проживает (не находится);
- путем личного вручения в Банке;
- по телефону.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. Отказать в заключении Договора и открытии Счета по вкладу, если Клиентом не представлены документы, содержащие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, установленные действующим законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы.

4.4.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета по вкладу Клиента без его распоряжения:

- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет по вкладу;
- по требованиям третьих лиц, в том числе по решениям уполномоченных органов Российской Федерации, оформленным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитного обязательства, в обеспечение которого размещен Гарантийный депозит, а также в случае возникновения иной задолженности перед Банком, возникшей из Кредитного обязательства;
- в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом обязательств перед Банком по Договору залога прав требования по вкладу (депозиту) юридического лица.

4.4.3. В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев Клиента, предоставления сведений о выгодоприобретателе.

4.4.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возникают подозрения,

что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.4.5. Отказать в зачислении на Счет по вкладу Клиента денежных средств в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля АКБ «Трансстройбанк» (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.4.6. Без согласования с Клиентом сообщать информацию об условиях Депозита/Гарантийного депозита в Банк России или в его территориальные учреждения, а также специальным организациям, осуществляющим аудит финансовой отчетности Банка.

4.4.7. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.8. Направлять по адресу местонахождения, адресу электронной почты либо по номеру телефона, указанным Клиентом при заключении Договора, а также в Опросном листе Клиента, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, предусмотренными Договором, а также иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

5. УСЛОВИЯ ДЕПОЗИТА И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

5.1. Депозит/Гарантийный депозит по Депозитному договору/Договору гарантийного депозита вносится Клиентом путем безналичного перечисления денежных средств на Счет по вкладу в день заключения Депозитного договора/Договора гарантийного депозита. Сумма Депозита/Гарантийного депозита должна быть перечислена Клиентом одновременно в полном объеме.

5.2. В случае если Клиент не перечислил на Счет по вкладу указанную в Депозитном договоре/Договоре гарантийного депозита сумму Депозита/Гарантийного депозита в день его подписания, то это означает односторонний отказ Клиента от исполнения обязательства по перечислению Банку суммы Депозита/Гарантийного депозита, и при этом открытый Банком в соответствии с Депозитным договором/Договором гарантийного депозита Счет по вкладу подлежит закрытию в рабочий день, следующий за днем заключения Депозитного договора/Договора гарантийного депозита.

В случае если Клиент перечислил на Счет по вкладу часть Депозита/Гарантийного депозита, Банк возвращает Клиенту поступившие на Счет по вкладу Клиента денежные средства в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня их поступления без уплаты процентов.

Если условиями Депозитного договора/Договора гарантийного депозита не предусматривается увеличение суммы Депозита/Гарантийного депозита, и в случае поступления на Счет по вкладу денежных средств сверх суммы Депозита/Гарантийного депозита, Клиент поручает Банку списать сумму денежных средств сверх суммы Депозита/Гарантийного депозита и перечислить ее на Счет Клиента, открытый в Банке.

5.3. Проценты на сумму Депозита/Гарантийного депозита начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на Счет по вкладу, по день ее возврата Клиенту либо по день ее списания со Счета по вкладу Клиента по иным основаниям включительно.

5.4. При исчислении процентов количество дней в году принимается равным 365 или 366, а в каждом календарном месяце в расчет принимается фактическое количество календарных дней.

5.5. Если процентный доход Клиента подлежит налогообложению в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, и Банк при этом является налоговым агентом, то Банк производит удержание налога в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Начисленную сумму налога из процентного дохода Клиента Банк

удерживает при их фактической выплате и перечисляет в бюджет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. В зависимости от условий Депозитного договора/Договора гарантийного депозита проценты по Депозиту выплачиваются Банком в следующем порядке:

5.6.1. Для всех депозитов/гарантийных депозитов, в которых соответствующими условиями Депозитного договора/Договора гарантийного депозита предусмотрена ежемесячная выплата процентов, первый период выплаты процентов отсчитывается со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет по вкладу, по последний день календарного месяца, в котором было поступление на Счет по вкладу суммы Депозита/Гарантийного депозита включительно. Следующие периоды равны одному календарному месяцу. Последний период выплаты процентов отсчитывается с первого дня последнего календарного месяца депозита по день возврата депозита, определяемый Депозитным договором/Договором гарантийного депозита.

5.6.2. Если условиями Депозитного договора/Договором гарантийного депозита предусмотрена ежемесячная выплата процентов с капитализацией, проценты выплачиваются Банком путем зачисления суммы процентов на Счет по вкладу и, соответственно, увеличивают сумму депозита (капитализация процентов).

5.6.3. Если условиями Депозитного договора/Договором гарантийного депозита предусмотрена ежемесячная выплата процентов без капитализации, проценты выплачиваются Банком путем зачисления суммы процентов на Счет Клиента, открытый в Банке или в другой кредитной организации. Перечисление средств на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, осуществляется Банком согласно Тарифам.

В случае изменения реквизитов счета, на который подлежат перечислению проценты, указанный в Депозитном договоре, Клиент направляет в Банк письменное распоряжение на бумажном носителе или по Системе ДБО, в котором указывает информацию о реквизитах нового счета Клиента, на который необходимо перечислять проценты. Порядок перечисления процентов на новый счет Клиента, указанный в письме, действует с рабочего дня, следующего за днем получения Банком такого письма от Клиента, если иная дата начала перечисления процентов по новым реквизитам в письме не указана.

5.6.4. Если условиями Депозитного договора/Договора гарантийного депозита предусмотрена выплата процентов в день возврата депозита/Гарантийного депозита, определяемого Депозитным договором/Договором гарантийного депозита, проценты выплачиваются Банком в соответствии с пунктом 5.7 Правил.

5.7. В день возврата Депозита/ Гарантийного депозита Клиент получает сумму Депозита/ Гарантийного депозита и начисленные, но не выплаченные к этому моменту проценты, путем безналичного перечисления на Счет Клиента, открытый в Банке (в том числе на другой Депозитный счет) либо в другой кредитной организации. Возврат Депозита /Гарантийного депозита и процентов путем безналичного перечисления на счета Клиента, открытые в других кредитных организациях, осуществляется при наличии письменного волеизъявления Клиента.

5.8. В случае если день возврата Депозита/ Гарантийного депозита приходится на нерабочий день (выходные и праздничные дни), то днем окончания срока размещения Депозита считается следующий за ним рабочий день.

5.9. По согласованию Сторон Банк может вернуть Вкладчику сумму депозита до истечения срока размещения Депозита, за исключением Гарантийного депозита. Для этого Вкладчик должен не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты возврата депозита либо направить в Банк по Системе ДБО Заявление о досрочном возврате Депозита и закрытии Счета по вкладу (далее – «Заявление о возврате депозита») по форме Приложения № 5 к Правилам, либо представить в Банк Заявление о возврате депозита на бумажном носителе по форме Приложения № 10 к Правилам. Заявление на бумажном носителе представляется в двух экземплярах.

Заявление о возврате депозита будет являться основанием для возврата суммы Депозита и закрытия Счета по вкладу в случае отсутствия сообщения Банка о несогласии с условиями, изложенными в Заявлении о возврате депозита, которое направляется им не позднее 17-30 по

московскому времени даты, следующей за датой получения вышеуказанного заявления с использованием системы ДБО.

Сообщение Банка о несогласии с условиями, изложенными в Заявлении о возврате депозита содержит либо следующую информацию: «Досрочное расторжение Депозитного договора не принимается», либо условия Банка, на которых возможен суммы Депозита до истечения срока размещения Депозита, по форме вышеуказанных приложений.

В случае согласия с условиями Банка о досрочном расторжении Вкладчик направляет еще раз Заявление о возврате депозита по вышеуказанным формам, в случае неполучения Банком от Вкладчика Заявления о досрочном возврате депозита по условиям Банка, Депозитный договор считается не расторгнутым.

В случае неполучения сообщения от Банка при досрочном изъятии Депозита проценты по Депозиту исчисляются по процентным ставкам, указанным в Депозитном договоре.

Депозит и причитающиеся Клиенту проценты выплачиваются Банком в день досрочного востребования Депозита путем безналичного перечисления на Счет Клиента, открытый в Банке (в том числе на другой Депозитный счет) либо в других кредитных организациях. Возврат суммы Депозита и процентов по Депозиту путем безналичного перечисления на счета Клиента, открытые в других кредитных организациях, осуществляется при наличии письменного волеизъявления Клиента.

5.10. При досрочном изъятии суммы Депозита проценты, ранее уплаченные Клиенту, подлежат пересчету на дату досрочного изъятия суммы Депозита, и Клиент настоящим уполномочивает Банк осуществить ему возврат Депозита за вычетом суммы излишне уплаченных процентов. Пересчет процентов осуществляется Банком за период, исчисляемый со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Депозитный счет, по день досрочного востребования суммы депозита.

5.11. В случае списания части или всей суммы Депозита с Депозитного счета по требованию третьих лиц, в том числе на основании решения уполномоченного государственного органа Российской Федерации, Клиент поручает Банку в день такого списания перечислить оставшиеся в Депозите денежные средства на Счет Вкладчика, открытый в Банке. При этом проценты на сумму Депозита выплачиваются из расчета ставки, установленной Банком по вкладу до востребования, действующего в Банке, за период фактического размещения Клиентом Депозита в Банке.

Данное условие не распространяется на Гарантийный депозит.

5.12. В случае если на дату возврата депозита наложен арест на денежные средства, находящиеся на Счете по вкладу, Банк в дату возврата Депозита/ Гарантийного депозита возвращает Клиенту сумму Депозита/ Гарантийного депозита за вычетом суммы, в отношении которой наложен арест. Начисление процентов на арестованную сумму после окончания срока Депозита/Гарантийного депозита не производится, если иное не будет установлено Банком.

5.13. В случае отсутствия открытого Клиенту Счета в Банке на момент перечисления на него денежных средств согласно условиям Депозитного договора/Договора гарантийного депозита, Клиент поручает Банку в день такого перечисления открыть Клиенту счет по вкладу до востребования, если это не нарушает требования законодательства Российской Федерации, и зачислять на него соответствующие суммы денежных средств. В случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации открытие счета по вкладу до востребования не допускается, соответствующие суммы денежных средств остаются на Счете по вкладу и на них производится начисление процентов из расчета ставки, установленной Банком по вкладу до востребования, начиная со дня, следующего за днем возникновения основания для их перечисления на счет по вкладу до востребования согласно условиям Депозитного договора/Договора гарантийного депозита.

Основанием открытия счета по вкладу до востребования является Договор и факт наступления обстоятельств, указанных в абзаце первом настоящего пункта Правил.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Банк не несет ответственность за невыполнение своих обязательств вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, то есть не поддающихся контролю со стороны Банка и находящихся вне его власти, препятствующих выполнению взятых на себя Банком обязательств.

6.3. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность оформления документов, предоставляемых в Банк для заключения Договора, открытия Счета, осуществления Операций по Счету, идентификации выгодоприобретателей и представителей Клиента.

6.4. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Договора подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

6.5. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании Системы ДБО и по телефону станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата канала сотовой и телефонной связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования Электронных средств платежа.

6.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.7. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае произошедших не по вине Банка технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технических сбоев в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное либо полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: стихийные бедствия (наводнение, землетрясение, пожар, эпидемия и иные, носящие непредотвратимый характер), аварии и катастрофы чрезвычайного характера, война или военные действия, принятие органами государственной власти или управления решений, повлекших за собой невозможность выполнения Договора, а также обстоятельства, возникшие в результате приостановления или перерывов в деятельности платежных систем или других компаний, участие которых необходимо для выполнения Банком своих обязательств по Договору.

7.2. В случае возникновения указанных обстоятельств, Стороны обязаны предпринять все усилия для минимизации возможных убытков.

8. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Все спорные вопросы, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка с рассмотрением полученной претензии в тридцатидневный срок. В случае не урегулирования спора в претензионном порядке, такой спор передается на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы.

8.2. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Подписывая Заявление на присоединение к Правилам, Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, дает согласие Банку на обработку своих персональных данных, предоставленных Банку при заключении Договора, и в процессе последующего использования услуг, предоставляемых по Договору, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в целях заключения и исполнения Договора, в целях предоставления Банком Клиенту сведений уведомительного или маркетингового характера, в том числе о рассмотрении Банком заявления Клиента о предоставлении продукта, услуги, о принятии Банком решения о предоставлении Клиенту продукта, услуги, о новых банковских продуктах, услугах, акциях и мероприятиях, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка, в том числе через контактный центр, Систему ДБО, путем направления писем, в том числе по почте, электронной почте, а также sms-сообщений и голосовых сообщений на телефон Клиента.

Обработка персональных данных распространяется на следующую информацию: гражданство, фамилия, имя, отчество (при наличии), в том числе прежние, дата и место рождения, пол, реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия (при наличии) и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии)), ИНН (при наличии), семейное положение, размер дохода, адрес электронной почты, адреса: места жительства, места регистрации, места работы; сведения о номерах телефонов, а также о Счетах, размер задолженности перед Банком, кредитная история Клиента, любая иная, предоставленная Банку информация (в том числе содержащая банковскую тайну), в том числе указанная в Заявлении на присоединение к Правилам и в иных документах, предоставленных Клиентом в Банк (далее – «Персональные данные»).

Клиент дает Банку согласие на предоставление Персональных данных в полном или ином объеме по усмотрению Банка в компании, осуществляющие почтовую рассылку по заявке Банка. Право выбора указанной компании Клиент предоставляет Банку и дополнительного согласования с Клиентом не требуется.

Клиент выражает согласие на то, что Банк имеет право предоставлять полностью или частично Персональные данные третьей стороне в случае: предоставления Банку услуг по хранению клиентских документов, созданию и хранению электронных копий указанных документов; расследования спорных операций; осуществления связи с Клиентом для предоставления информации об исполнении Договора, для передачи сведений уведомительного или маркетингового характера по любым каналам связи, в том числе через контактный центр, путем направления писем, в том числе по почте, электронной почте, а также sms-сообщений и голосовых сообщений на телефон Клиента; в иных случаях, связанных с осуществлением Банком своих обязанностей, защитой своих прав и законных интересов, в том числе, когда предоставление Персональных данных происходит в соответствии со сложившимися обычаями делового оборота.

Согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору, если иной срок не будет определен установленными действующим законодательством Российской Федерации сроками хранения документов, содержащих, в том числе, персональные данные.

Согласие на обработку персональных данных Клиента может быть досрочно отозвано Клиентом путем направления соответствующего письменного заявления в адрес Банка заказным письмом с уведомлением о вручении либо нарочно с проставлением отметки Банка о его получении.

В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных, за исключением действий по обработке персональных данных, обязанность по совершению которых возложена на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и иных случаев, когда Банк вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия Клиента, по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Клиент дает Банку свое согласие на автоматизированную и неавтоматизированную обработку Персональных данных (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение

(обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение передачу (в том числе предоставление, доступ). Обработка персональных данных будет осуществляться Банком с применением следующих основных способов (но не ограничиваясь ими): фиксирование, составление перечней на бумажном и электронном носителе, запись на электронные носители, хранение бумажных и электронных носителей, содержащих Персональные данные, маркировка.

9.3. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения об условиях Договора, сведения, указанные в пунктах 4.1.13 и 9.1 Правил, а также сведения о проводимых и проведенных Операциях по Счетам третьей стороне в следующих случаях:

9.3.1. если третьей стороной является организация, имеющая право получать указанные выше сведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

9.3.2. если третьей стороной является Банк России или его территориальное учреждение;

9.3.3. если третьей стороной является специальная организация, осуществляющая аудит финансовой отчетности Банка;

9.3.4. для осуществления связи с Клиентом в целях предоставления информации об исполнении Договора, для организации почтовых рассылок, рассылок путем sms-сообщений, а также для передачи информационных и маркетинговых сообщений об услугах Банка;

9.3.5. для осуществления регистрации в программах поощрения (бонусных программах) или в иных программах, проводимых организациями, сотрудничающими с Банком, а также для реализации указанных программ;

9.3.6. для проведения стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком и/или третьими лицами;

9.3.7. для расследования спорных операций;

9.3.8. для осуществления взыскания задолженности перед Банком;

9.3.9. для предоставления Банку услуг по хранению документов, созданию и хранению электронных копий документов;

9.3.10. для взаимодействия со страховыми организациями, в том числе в целях заключения и/или исполнения Банком или Клиентом договора страхования;

9.3.11. для взаимодействия с операторами сотовой связи.

9.4. Обязательства по защите конфиденциальной информации, возлагаемые на Стороны настоящими Правилами, не будут распространяться на общедоступную информацию, а также на информацию, которая станет общеизвестна третьим лицам не по вине Сторон.

9.5. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено Правилами, а также телефонную запись разговоров с Клиентом без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

10.1. Договор банковского вклада вступает в силу с даты получения Банком Заявления на присоединение к Правилам, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов и действует в течение неопределенного срока.

10.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации Договор может быть расторгнут по взаимному соглашению Сторон, оформленному в письменной форме.

10.3. В случае расторжения Договора в отношении действующих Депозитных договоров/Договоров гарантийного депозита, заключенных на условиях, изложенных в соответствующих Заявлениях, Договор будет действовать до полного исполнения Сторонами своих обязанностей по указанным Депозитным договорам/Договорам гарантийного депозита.

10.4. Все договоры о размещении Депозита/Гарантийного депозита, заключаемые на условиях, изложенных в соответствующем Заявлении, будут действовать до полного исполнения Сторонами своих обязанностей по указанным Депозитным договорам/Договорам гарантийного депозита, за исключением п.9.5 настоящих Правил.

10.5. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения любого Депозитного договора в следующих случаях:

- для Депозитов в рублях: понижение ключевой ставки Банка России на 1% (один процент) годовых;
- для Депозитов в рублях: изменение ставки MOSPRIME более чем на 2% (два процента) годовых;
- для Депозитов в долларах США: понижение ставки Federal Funds Effective Rate на 0.5% (ноль целых пять десятых процента) годовых;
- для Депозитов в евро: понижение ставки EONIA на 0.5% (ноль целых пять десятых процента) годовых.

В этом случае Банк уведомляет Вкладчика об отказе от исполнения Депозитного договора за 10 (десять) календарных дней. При этом Банк начисляет и выплачивает Вкладчику проценты по дате расторжения данного Депозитного договора.

10.6. Вкладчик не вправе уступать свои права по Договору без письменного согласия Банка.

11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

АКБ «Трансстройбанк» (АО)

115093, Москва, ул. Дубининская, д.94

«Transstroibank»

ИНН/КПП 7730059592/772501001

БИК 044579326

SWIFT: TRSNRUMM

Телефон/Телефакс: (495) 786-37-57, 786-37-52, 786-26-08

Корреспондентский счет № 30101810845250000326 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525326

Реквизиты в иностранных валютах:

Доллары США:

Acc. 30109840500000000341 with PJSC SCB 'Metallinvestbank', Russia, Moscow (SWIFT: SCBMRUMM) via Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria,(SWIFT: RZBAATWW), Acc. 070-55.042.253

Acc. 301098408000000032182 with PJSC ROSBANK, Russia, Moscow (SWIFT: RSBNRUMM) via The Bank Of New York Mellon Corporation, New York, (SWIFT: IRVTUS3N), Acc. 890-0372-508

ЕВРО:

Acc. 30109978300010164787 with ZAO UNICREDIT BANK, Russia, Moscow (SWIFT Code: IMBKRUMM) via Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Muenchen (SWIFT Code: HYVEDEMM)

12. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

Приложение № 1	Заявление на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Приложение № 2	Заявление на размещение депозита (для направления по Системе ДБО)
Приложение № 2.1	Заявление на размещение гарантийного депозита (для направления по Системе ДБО)
Приложение № 3	Заявление на пополнение депозита/гарантийного депозита (для направления по Системе ДБО)
Приложение № 4	Заявление на изменение условий депозита/гарантийного депозита (для направления по Системе ДБО)
Приложение № 5	Заявление о досрочном возврате Депозита и закрытии Счета по вкладу (для направления по Системе ДБО)
Приложение № 6	Заявление об изъятии части депозита (для направления по Системе ДБО)
Приложение № 7	Заявление на размещение депозита (для представления на бумажном носителе)
Приложение № 7.1	Заявление на размещение гарантийного депозита (для представления на бумажном носителе)
Приложение № 8	Заявление на пополнение депозита/гарантийного депозита (для представления на бумажном носителе)
Приложение № 9	Заявление на изменение условий депозита/гарантийного депозита (для представления на бумажном носителе)
Приложение № 10	Заявление о досрочном возврате Депозита и закрытии Счета по вкладу (для представления на бумажном носителе)
Приложение № 11	Заявление об изъятии части депозита (для представления на бумажном носителе)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АКБ «Трансстройбанк» (АО)

(указывается полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя)

(сокращенное наименование организации)

Клиент является по законодательству Российской Федерации:

- Резидентом
 - Нерезидентом

Заполняется резидентами

ОГРН/ОГРНИП клиента:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН клиента:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

КПП клиента:

--	--	--	--	--	--	--	--	--

Заполняется нерезидентами

ИНН/КПО клиента:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

КПП клиента:

--	--	--	--	--	--	--	--	--

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент полностью и безусловно присоединяется к действующей редакции Правил открытия, ведения и закрытия банковских депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АКБ «Трансстройбанк» (АО), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу.

Настоящим Клиент подтверждает, что:

- Договор банковского депозита будет считаться заключенным с даты получения Банком настоящего Заявления, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов;
- ознакомлен с Правилами открытия, ведения и закрытия банковских депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АКБ «Трансстройбанк» (АО) и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- указанные Клиентом сведения являются достоверными и точными на нижеуказанную дату;
- не возражает против проверки достоверности и полноты предоставленных Клиентом сведений.

*Руководитель/
 Индивидуальный
 предприниматель/
 Доверенное лицо*

_____ / _____
 (подпись) (Ф.И.О.)

*Главный бухгалтер
 (только для
 организаций)*

_____ / _____
 (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято Банком « ____ » _____ 20 ____ г.

Заключен договор № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности № от « ____ » _____ 20 ____ г.:

_____/_____ / _____/_____

М.П.

для направления по Системе ДБО

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на размещение депозита**

Просим АКБ «Трансстройбанк» (АО) принять депозит на нижеследующих условиях и открыть Счет по вкладу:

Дата Договора:

Валюта депозита:

Сумма депозита (цифрами):

Сумма депозита (прописью):

Срок депозита (кол-во календарных дней):

Дата размещения депозита:

Дата возврата депозита:

Возможность пополнения депозита (да/нет):

если «да»:

1. размер пополнения:

2. периодичность:

Уплата процентов:

1. указать периодичность: ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, в конце срока депозита;

2. указать: с капитализацией или нет

Неснижаемый остаток по депозиту:

Процентная ставка (% годовых):

Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для списания суммы депозита – СЧЕТ №

Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для возврата суммы депозита – СЧЕТ №

Иные условия:

для направления по Системе ДБО

ЗАЯВЛЕНИЕ
на размещение гарантийного депозита

Просим АКБ «Трансстройбанк» (АО) принять гарантийный депозит на нижеследующих условиях и открыть Счет по вкладу:

Дата Договора:

Валюта гарантийного депозита:

Сумма гарантийного депозита (цифрами):

Сумма гарантийного депозита (прописью):

Срок гарантийного депозита (кол-во календарных дней), с учетом требований п. 3.27 Правил:

Дата размещения гарантийного депозита:

Дата возврата гарантийного депозита:

Возможность пополнения депозита (да/нет): да

если «да»: только в случае списания Банком по основанию, предусмотренному п. 4.1.14 Правил

1. размер пополнения: до суммы гарантийного депозита

2. периодичность: по мере списания Банком

Уплата процентов:

1. указать периодичность: ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, в конце срока депозита;

2. указать: с капитализацией или нет

Неснижаемый остаток по гарантийному депозиту:

Процентная ставка (% годовых):

Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для списания суммы гарантийного депозита – СЧЕТ №

Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для возврата суммы гарантийного депозита – СЧЕТ №

Возможность досрочного истребования гарантийного депозита: отсутствует

Возможность проведения расходных операций по гарантийному депозиту: отсутствует

Обеспечиваемое гарантийным депозитом Кредитное обязательство:

для направления по Системе ДБО

ЗАЯВЛЕНИЕ
на пополнение депозита/гарантийного депозита

Заявление на пополнение депозита/гарантийного депозита, размещенного в соответствии с Заявлением на размещение депозита/гарантийного депозита от « » 20 г.

Дата Договора:

Валюта депозита/ гарантийного депозита:

Сумма депозита/ гарантийного депозита (цифрами):

Сумма депозита/ гарантийного депозита (прописью):

Дата размещения депозита/ гарантийного депозита:

Дата возврата депозита/ гарантийного депозита:

Номер счета по вкладу – СЧЕТ №

Дата пополнения депозита/ гарантийного депозита:

Сумма пополнения депозита/ гарантийного депозита (цифрами):

Сумма пополнения депозита/ гарантийного депозита (прописью):

Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для списания пополнения депозита – СЧЕТ №

Номер счета по вкладу для пополнения депозита/ гарантийного депозита:

для направления по Системе ДБО

ЗАЯВЛЕНИЕ
на изменение условий депозита/ гарантийного депозита

Заявление на изменение условий депозита/ гарантийного депозита, размещенного в соответствии с
Заявлением на размещение депозита/ гарантийного депозита от « » 20 г.

Просим АКБ «Трансстройбанк» (АО) изменить условия депозита/ гарантийного депозита в части (необходимое
отметить):

- пролонгация депозита/ гарантийного депозита
- изменение условий пополнения депозита/ гарантийного депозита
- изменение периода уплаты процентов/ гарантийного депозита
- изменение счета для уплаты процентов/ гарантийного депозита
- изменение реквизитов для возврата депозита/ гарантийного депозита

на нижеследующие условия

Дата Договора:

Валюта депозита/ гарантийного депозита:

Сумма депозита/ гарантийного депозита (цифрами):

Сумма депозита/ гарантийного депозита (прописью):

Срок депозита/ (кол-во календарных дней):

Дата размещения депозита/ гарантийного депозита:

Дата возврата депозита/ гарантийного депозита:

Процентная ставка (%% годовых):

Периодичность уплаты процентов:

Номер счета по вкладу - СЧЕТ №

Дата изменения условий депозита/ гарантийного депозита:

Срок пролонгации депозита/ гарантийного депозита (кол-во календарных дней):

Возможность пополнения депозита/ гарантийного депозита (да/нет):

если «да»:

1. размер пополнения:

2. периодичность:

Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для возврата суммы депозита – СЧЕТ №

Иные изменения:

для направления по Системе ДБО

ЗАЯВЛЕНИЕ
о досрочном возврате депозита и закрытии счета по вкладу

Заявление о досрочном возврате депозита и закрытии счета по вкладу, размещенного в соответствии с
Заявлением на размещение депозита от « » 20 г.

Дата Договора:

Валюта депозита:

Сумма депозита (цифрами):

Сумма депозита (прописью):

Срок депозита (кол-во календарных дней):

Дата размещения депозита:

Дата возврата депозита:

Процентная ставка по депозиту:

Номер счета по вкладу – СЧЕТ №

Настоящим распоряжаемся остаток денежных средств на счете по вкладу в полном размере и сумму
начисленных процентов перечислить (указать реквизиты счета, заполнив один из подпунктов):

- Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для списания суммы депозита и суммы начисленных
процентов – СЧЕТ №

Оплату комиссии и расходов АКБ «Трансстройбанк» (АО), связанных с закрытием Счета и вышеуказанным
перечислением остатка средств со Счета, произвести без нашего распоряжения со Счета. В случае отмены
распоряжения о переводе денежных средств взысканная комиссия возврату Вкладчику не подлежит.



Россия, 115093, г.Москва, ул. Дубининская, д. 94
тел.: +7 (495) 786-37-73 факс: +7 (495) 786-26-08
tsbank@transstroybank.ru www.transstroybank.ru

**Приложение № 6
к Правилам открытия, ведения и закрытия
банковских депозитов юридических лиц
(за исключением кредитных организаций),
индивидуальных предпринимателей,
физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке
частной практикой, в Акционерном коммерческом банке
Трансстройбанк (Акционерное общество)**

для направления по Системе ДБО

**ЗАЯВЛЕНИЕ
об изъятии части депозита**

Заявление об изъятии части депозита, размещенного в соответствии с Заявлением на размещение депозита от « » 20 г.

Дата Договора:

Валюта депозита:

Сумма неснижаемого остатка:

Сумма частичного изъятия депозита (цифрами):

Сумма частичного изъятия депозита (прописью):

Номер счета по вкладу – СЧЕТ №

Расчетный счет для зачисления части депозита – СЧЕТ №

для представления на бумажном носителе

ЗАЯВЛЕНИЕ
на размещение депозита

(указывается полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя)

Просим АКБ «Трансстройбанк» (АО) принять депозит на нижеследующих условиях и открыть Счет по вкладу:

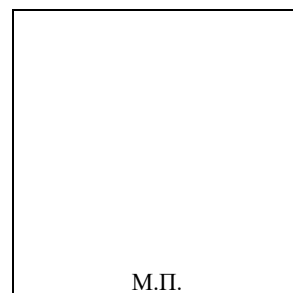
Дата Договора	
Валюта депозита	
Сумма депозита (цифрами)	
Сумма депозита (прописью)	
Срок депозита (кол-во календарных дней)	
Дата размещения депозита	
Дата возврата депозита	
Возможность пополнения депозита (да/нет) если «да»: 1. размер пополнения 2. периодичность	
Уплата процентов: 1. указать периодичность: ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, в конце срока депозита 2. указать: с капитализацией или нет	
Неснижаемый остаток по депозиту	
Процентная ставка (% годовых)	
Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для списания суммы депозита	СЧЕТ № _____
Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для возврата суммы депозита	СЧЕТ № _____
Иные условия	

Руководитель/
 Индивидуальный
 предприниматель/
 Доверенное лицо

_____ / _____
 (подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер
 (только для
 организаций)

_____ / _____
 (подпись) (Ф.И.О.)



« ____ » _____ 20 ____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление получено Банком « ____ » _____ 20 ____ г. в ____ часов ____ минут.

Процентная ставка по депозиту _____ % годовых

Порядок выплаты процентов _____

Номер Счета по вкладу _____

Денежные средства в депозит _____
 (приняты / не приняты)

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности № от « ____ » _____ 20 ____ г.:
 _____ / _____ / М.П.



Россия, 115093, г.Москва, ул. Дубининская, д. 94
тел.: +7 (495) 786-37-73 факс: +7 (495) 786-26-08
tsbank@transstroybank.ru www.transstroybank.ru

Приложение № 7.1
к Правилам открытия, ведения и закрытия
банковских депозитов юридических лиц
(за исключением кредитных организаций),
индивидуальных предпринимателей,
физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации порядке
частной практикой, в Акционерном коммерческом банке
Трансстройбанк (Акционерное общество)

для представления на бумажном носителе

ЗАЯВЛЕНИЕ
на размещение гарантийного депозита

(указывается полное наименование юридического лица)

Просим АКБ «Трансстройбанк» (АО) принять гарантийный депозит на нижеследующих условиях и открыть Счет по вкладу:

Дата Договора	
Валюта депозита	
Сумма гарантийного депозита (цифрами)	
Сумма гарантийного депозита (прописью)	
Срок гарантийного депозита с учетом требований п. 3.27 Правил: (кол-во календарных дней)	
Дата размещения гарантийного депозита	
Дата возврата гарантийного депозита	
Возможность пополнения гарантийного депозита (да/нет) если «да»: 1. размер пополнения 2. периодичность	только в случае списания Банком по основанию, предусмотренному п. 4.1.14 Правил по мере списания Банком
Уплата процентов: 1. указать периодичность: ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, в конце срока депозита 2. указать: с капитализацией или нет	
Неснижаемый остаток по гарантийному депозиту	
Процентная ставка (% годовых)	
Возможность досрочного истребования гарантийного депозита:	отсутствует
Возможность проведения расходных операций по гарантийному депозиту:	отсутствует
Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для списания суммы гарантийного депозита	СЧЕТ №
Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для возврата суммы гарантийного депозита	СЧЕТ №
Обеспечиваемое гарантийным депозитом кредитное обязательство:	

Руководитель/
Доверенное лицо

(подпись) / _____
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

(подпись) / _____
(Ф.И.О.)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление получено Банком « ___ » _____ 20__ г. в _____ часов _____ минут.

Обеспечиваемое Кредитное обязательство:

Срок Гарантийного депозита:

Процентная ставка по гарантийному депозиту _____ % годовых

Порядок выплаты процентов _____

Номер Счета по вкладу _____

Денежные средства в гарантийный депозит _____

(приняты / не приняты)

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности № от « ___ » _____ 20__ г.:

_____/ _____/

М.П.

для представления на бумажном носителе

ЗАЯВЛЕНИЕ
на пополнение депозита/гарантийного депозита

_____ (указывается полное наименование Клиента)

Заявление на пополнение депозита/гарантийного депозита, размещенного в соответствии с Заявлением на размещение депозита/гарантийного депозита от « ____ » 20 ____ г.

Дата Договора	
Валюта депозита/ гарантийного депозита	
Сумма депозита/ гарантийного депозита (цифрами)	
Сумма депозита/ гарантийного депозита (прописью)	
Дата размещения депозита/ гарантийного депозита	
Дата возврата депозита/ гарантийного депозита	
Номер счета по вкладу	СЧЕТ №
Дата пополнения депозита/ гарантийного депозита	
Сумма пополнения депозита/ гарантийного депозита (цифрами)	
Сумма пополнения депозита/ гарантийного депозита (прописью)	
Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для списания суммы пополнения депозита/ гарантийного депозита	СЧЕТ №
Номер счета по вкладу для пополнения депозита	СЧЕТ №

Руководитель/
Индивидуальный
предприниматель/
Доверенное лицо

_____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер
(только для
организаций)

_____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление получено Банком « ____ » _____ 20 ____ г. в ____ часов ____ минут.

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности № от « ____ » _____ 20 ____ г.:

_____ / _____ /

М.П.

для представления на бумажном носителе

ЗАЯВЛЕНИЕ
на изменение условий депозита/ гарантийного депозита

_____ (указывается полное наименование Клиента)

Заявление на изменение условий депозита/ гарантийного депозита, размещенного в соответствии с Заявлением на размещение депозита/ гарантийного депозита от « » 20 г.

Просим АКБ «Трансстройбанк» (АО) изменить условия депозита/ гарантийного депозита в части (необходимое отметить):

- пролонгация депозита/ гарантийного депозита
- изменение условий пополнения депозита/ гарантийного депозита
- изменение периода уплаты процентов
- изменение счета для уплаты процентов
- изменение реквизитов для возврата депозита/ гарантийного депозита

на нижеследующие условия

Дата Договора	
Валюта депозита/ гарантийного депозита	
Сумма депозита/ гарантийного депозита (цифрами)	
Сумма депозита/ гарантийного депозита (прописью)	
Срок депозита/ гарантийного депозита (кол-во календарных дней)	
Дата размещения депозита/ гарантийного депозита	
Дата возврата депозита/ гарантийного депозита	
Процентная ставка (% годовых)	
Периодичность уплаты процентов	
Номер счета по вкладу	СЧЕТ №
Дата изменения условий депозита/ гарантийного депозита	
Срок пролонгации депозита/ гарантийного депозита (кол-во календарных дней)	
Возможность пополнения депозита/ гарантийного депозита (да/нет) если «да»: 1. размер пополнения 2. периодичность	
Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для возврата суммы депозита/ гарантийного депозита	СЧЕТ №
Иные изменения:	

Руководитель/
 Индивидуальный
 предприниматель/
 Доверенное лицо

_____ / _____
 (подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер
 (только для
 организаций)

_____ / _____
 (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

« » 20 г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление получено Банком «___» _____ 20__ г. в _____ часов _____ минут.
Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности № от «___» _____ 20__ г.:
_____/_____/

М.П.

для представления на бумажном носителе

ЗАЯВЛЕНИЕ
о досрочном возврате депозита и закрытии счета по вкладу

(указывается полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя)

Заявление о досрочном возврате депозита и закрытии счета по вкладу, размещенного в соответствии с Заявлением на размещение депозита от « » 20 г.

Дата Договора	
Валюта депозита	
Сумма депозита (цифрами)	
Сумма депозита (прописью)	
Срок депозита (кол-во календарных дней)	
Дата размещения депозита	
Дата возврата депозита	
Процентная ставка по депозиту	
Номер счета по вкладу	СЧЕТ №
Настоящим распоряжаемся остаток денежных средств на счете по вкладу в полном размере и сумму начисленных процентов перечислить (указать реквизиты счета, заполнив один из подпунктов): - Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) для списания суммы депозита и суммы начисленных процентов	СЧЕТ №
Оплату комиссии и расходов АКБ «Трансстройбанк» (АО), связанных с закрытием Счета и вышеуказанным перечислением остатка средств со Счета, произвести без нашего распоряжения со Счета. В случае отмены распоряжения о переводе денежных средств взысканная комиссия возврату Вкладчику не подлежит.	

Руководитель/
Индивидуальный
предприниматель/
Доверенное лицо

_____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер
(только для
организаций)

_____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

« » 20 г.

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление получено Банком « » 20 г. в часов минут.

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности № от « » 20 г.:

_____/_____
М.П.

для представления на бумажном носителе

ЗАЯВЛЕНИЕ
об изъятии части депозита

Заявление об изъятии части депозита, размещенного в соответствии с Заявлением на размещение депозита от « » 20 г.

Дата Договора:

Валюта депозита:

Сумма неснижаемого остатка:

Сумма частичного изъятия депозита (цифрами):

Сумма частичного изъятия депозита (прописью):

Номер счета по вкладу – СЧЕТ №

Настоящим распоряжаемся сумму частичного изъятия депозита перечислить (указать реквизиты счета, заполнив один из подпунктов):

- Расчетный счет в АКБ «Трансстройбанк» (АО) – СЧЕТ №

Дата Договора	
Валюта депозита	
Сумма неснижаемого остатка	
Сумма частичного изъятия депозита (цифрами)	
Сумма частичного изъятия депозита (прописью)	
Срок депозита (кол-во календарных дней)	
Номер счета по вкладу	СЧЕТ №
Расчетный счет для зачисления части депозита	СЧЕТ №

Руководитель/
Индивидуальный
предприниматель/
Доверенное лицо

_____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер
(только для
организаций)

_____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

« » 20 г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление получено Банком « » 20 г. в часов минут.

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности № от « » 20 г.:

_____ / _____ /

М.П.