



Вступают в действие с 23.10.2024  
Приказ №236/ТП/24 от 21.10.2024

## **ПРАВИЛА**

размещения денежных средств юридических лиц  
и индивидуальных предпринимателей в депозиты  
в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

г. Калининград  
2024

## Оглавление

1. Термины и определения .....	3
2. Общие положения .....	4
3. Порядок заключения Договора .....	5
4. Порядок заключения Депозитной сделки .....	6
5. Порядок пополнения и частичного изъятия Депозита .....	8
6. Порядок начисления и выплаты процентов по Депозиту .....	8
7. Порядок возврата Депозита .....	9
8. Права и обязанности Сторон .....	10
9. Ответственность Сторон .....	11
10. Срок действия и порядок прекращения Договора .....	12
11. Прочие положения .....	12

## 1. Термины и определения

- 1.1. **Банк** – КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, (Головной Банк, а также обособленные подразделения (Филиалы) и внутренние структурные подразделения), Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1307 от 22 марта 2016г.
- 1.2. **Вкладчик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее Договор с Банком.
- 1.3. **Выписка** – документ в электронном виде или в бумажном виде, в котором содержатся сведения об операциях, совершенных по Депозитному счету, за определенный период.
- 1.4. **Депозит (вклад)** – сумма денежных средств, переданная Вкладчиком Банку по Депозитной сделке на определенный срок с целью получить доход в виде процентов, на условиях, определяемых Правилами и Условиями депозита, действующими в Банке на дату заключения Депозитной сделки.
- 1.5. **Депозитная сделка** – размещение Вкладчиком денежных средств в Депозит на основании Заявки Вкладчика на выбранных Вкладчиком и согласованных с Банком Условиях депозита в рамках Договора.
- 1.6. **Депозитный счет** – банковский счет, открываемый Банком Вкладчику в порядке, установленном Правилами, в валюте Российской Федерации, долларах США или евро, для зачисления на него Суммы депозита.
- 1.7. **Договор (договор банковского вклада)** – рамочный договор о совершении депозитных сделок, заключенный между Банком и Вкладчиком, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации (договор присоединения), представляющий собой в совокупности Заявление, подписанное со стороны Банка и Вкладчика, и настоящие Правила, в рамках которого заключаются Депозитные сделки на выбранных Вкладчиком и согласованных с Банком Условиях депозита.
- 1.8. **Заявка (Заявка на депозитную сделку)** – заявление Вкладчика по форме Банка, полученное Банком в электронном виде по Интернет-банку или в бумажном виде, выражающее волеизъявление (оферту) Вкладчика заключить Депозитную сделку, открыть Депозитный счет, и одновременно являющееся распоряжением Вкладчика перечислить денежные средства в указанного в Заявке Счёта на открытый на основании Заявки Депозитный счёт, а по окончании Срока депозита перечислить Сумму депозита с Депозитного счёта на Счёт Вкладчика, в рамках заключенного между Банком и Вкладчиком Договора.
- 1.9. **Заявление (Заявление на заключение рамочного договора о совершении депозитных сделок)** – заявление Вкладчика по форме Банка, полученное Банком в электронном виде по Интернет-банку или в бумажном виде, выражающее намерение Вкладчика заключить Договор.
- 1.10. **Интернет-банк** – автоматизированная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, позволяющая организовать обмен документами/сообщениями в электронном виде между Банком и Вкладчиком на основании заключенного между ними договора.
- 1.11. **Малое предприятие** – юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
- 1.12. **Неснижаемый остаток (Минимальная сумма депозита)** – минимально допустимая Сумма депозита, при полном или частичном уменьшении которой производится возврат Депозита.
- 1.13. **Подпись** – собственноручная или Электронная подпись Вкладчика / Уполномоченного лица Вкладчика.
- 1.14. **Подтверждение** – подтверждение (акцепт) Банка о заключении Депозитной сделки и открытии Депозитного счёта на основании Заявки, полученной Банком от Вкладчика, в рамках Договора.
- 1.15. **Правила** – настоящие «Правила размещения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, к которым Вкладчик присоединяется

в целом и полностью в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем подписания Заявления.

- 1.16. **Стороны (Стороны Договора)** – Банк и Вкладчик.
- 1.17. **Сумма депозита** – остаток денежных средств, размещенных на Депозитном счете.
- 1.18. **Срок депозита** – период, в течение которого денежные средства Вкладчика размещены на Депозитном счете.
- 1.19. **Счёт** – банковский расчетный счёт, открытый Банком Вкладчику в соответствии с договором банковского счета в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте.
- 1.20. **Уполномоченные лица Вкладчика** – лица, уполномоченные Вкладчиком подписывать Заявку, иные документы, предоставляемые Вкладчиком в Банк.
- 1.21. **Условия депозита** – утвержденные Банком параметры привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Депозит, размещённые на официальном сайте Банка.
- 1.22. **Электронная подпись Вкладчика** (используемые в Интернет – Банке: Электронная подпись Вкладчика – индивидуального предпринимателя / единоличного исполнительного органа Вкладчика – юридического лица / Уполномоченного лица Вкладчика / лица, уполномоченного Вкладчиком надлежаще оформленной доверенностью на заключение рамочного договора о совершении депозитных сделок) – 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.

## 2. Общие положения

- 2.1. Правила определяют общие условия Договора, в соответствии с которыми Банк привлекает денежные средства Вкладчика в Депозит в валюте Российской Федерации, долларах США и/или евро, обязуется возвратить денежные средства, размещенные в Депозит, в сроки, установленные Договором и соответствующей Депозитной сделкой, и выплатить проценты, начисленные на Сумму депозита за время его размещения в Банке, и исполнить иные обязательства по Договору в полном объеме, а также порядок заключения Договора, открытия и сопровождения Депозита, условия и порядок возврата Депозита, в том числе досрочного истребования Депозита, условия и порядок начисления и выплаты процентов на размещенные Вкладчиком денежные средства, прочие условия размещения денежных средств Вкладчика в Депозит, а также регулируют отношения, возникающие между Банком и Вкладчиком в процессе открытия, ведения и закрытия Депозитного счета.
- 2.2. Правила устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения и доводятся до сведения Вкладчика путем публикации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.energotransbank.com>. Правила могут быть переданы Вкладчику в бумажном виде по его просьбе в подразделении Банка. Банк уведомляет Вкладчиков об изменениях Правил путем размещения новых редакций Правил на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com), а также, по усмотрению Банка, иными способами, в том числе путем рассылки информационных сообщений в электронном виде по Интернет-банку за 10 календарных дней до введения их в действие (кроме случаев, предусмотренных в п.2.2.1. Правил).
- 2.2.1. В случае если Банком внесены изменения и дополнения, не ухудшающие положение Вкладчика, а также в случае принятия законов и нормативных актов, влияющих на исполнение Сторонами обязательств по Договору, срок уведомления может быть сокращен. Новые редакции Правил распространяются на отношения Сторон по взаимному согласию Банка и Вкладчика, если Банком до даты введения их в действие не получено от Вкладчика заявление о расторжении Договора и/или о досрочном расторжении действующих Депозитных сделок.
- 2.3. Условия депозитов устанавливаются и отменяются Банком. С целью ознакомления Вкладчиков Банк размещает Условия депозитов на официальном сайте Банка [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com).

Об изменении Условий депозитов Банк информирует Вкладчика одним из следующих способов:

- путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com);
- путем направления сообщения по Интернет-банку;
- путем размещения соответствующей информации на стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

### 3. Порядок заключения Договора

3.1. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Вкладчика в целом и полностью к Правилам путем предоставления в Банк Заявления, содержащего волеизъявление Вкладчика на заключение Договора на условиях, изложенных в Правилах, и заверенного Подписью Вкладчика.

3.2. Для заключения Договора Вкладчик представляет в Банк документы, необходимые для его идентификации в соответствии с перечнем для открытия расчетного банковского счета, размещенным на официальном сайте Банка [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com), и требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

3.3. Заявление может быть предоставлено Вкладчиком в Банк в электронном или бумажном виде.

3.3.1. Заявление в электронном виде должно быть подписано Электронной подписью Вкладчика – индивидуального предпринимателя / единоличного исполнительного органа Вкладчика – юридического лица / лица, уполномоченного надлежаще оформленной доверенностью Вкладчика на заключение Договора, используемой в Интернет-банке для подписания электронных документов. Такой документ считается равнозначным документу в бумажном виде, собственноручно подписанному Вкладчиком – индивидуальным предпринимателем / единоличным исполнительным органом Вкладчика – юридического лица / лицом, уполномоченным надлежаще оформленной доверенностью Вкладчика на заключение Договора и заверенным оттиском печати Вкладчика.

Заявление, направленное Вкладчиком по Интернет-банку, считается полученным Банком с момента присвоения ему в Интернет-банке статуса «Принят Банком».

3.3.2. Заявление в бумажном виде оформляется по форме Банка, размещенной на официальном сайте Банка [www.energotransbank.com](http://www.energotransbank.com), и должно быть подписано собственноручной подписью Вкладчика – индивидуального предпринимателя / единоличного исполнительного органа Вкладчика – юридического лица / лица, уполномоченного надлежаще оформленной доверенностью Вкладчика на заключение Договора и заверено оттиском печати организации, соответствующими подписи и оттиску печати в карточке с образцами подписей и оттиском печати.

Заявление, направленное в Банк в бумажном виде, считается полученным Банком с момента проставления на Заявлении сотрудником Банка даты его принятия.

3.3.3. Для подписания Заявления Вкладчика в электронном или бумажном виде достаточно одной подписи.

3.4. Договор считается заключенным:

- с момента получения Вкладчиком по Интернет-банку подтверждения о заключении Рамочного договора о совершении Депозитных сделок;
- при поступлении в Банк Заявления Вкладчика в бумажном виде – с даты подписания Менеджером Заявления Вкладчика (при отсутствии у Вкладчика в Банке расчетного счета и Интернет-банка).

Правила, Заявление, а также заключенные в дальнейшем в соответствии с Договором Депозитные сделки, становятся неотъемлемой частью Договора и обязательными для Сторон.

По требованию Вкладчика подтверждение о заключении Рамочного договора может быть предоставлено Банком в бумажном виде, подписанном уполномоченным лицом Банка.

- 3.5. Все Заявки/заявления/уведомления, направляемые Вкладчиком в Банк в рамках заключенного Договора в электронном виде, должны быть подписаны Электронной подписью Вкладчика – индивидуального предпринимателя / единоличного исполнительного органа Вкладчика – юридического лица / Уполномоченного лица Вкладчика, используемой в Интернет-банке для подписания электронных документов. Такой документ считается равнозначным документу в бумажном виде, собственноручно подписанному Вкладчиком – индивидуальным предпринимателем / единоличным исполнительным органом Вкладчика – юридического лица / Уполномоченным лицом Вкладчика и заверенным оттиском печати Вкладчика.  
Заявка/заявление/уведомление, направленное Вкладчиком по Интернет-банку, считается полученным Банком с момента присвоения в Интернет-банке статуса «Принят Банком».
- 3.6. Все Заявки/заявления/уведомления, направляемые Вкладчиком в Банк в рамках заключенного Договора в бумажном виде, должны быть подписаны собственноручной подписью Вкладчика – индивидуального предпринимателя / единоличного исполнительного органа Вкладчика – юридического лица / Уполномоченного лица Вкладчика и заверены оттиском печати организации, соответствующими подписи и оттиску печати в карточке с образцами подписей и оттиском печати.  
Заявка/заявление/уведомление, направленное в Банк в бумажном виде, считается полученным Банком с момента проставления на нем даты принятия сотрудником Банка.

#### **4. Порядок заключения Депозитной сделки**

- 4.1. Депозитная сделка заключается при условии наличия заключенного между Сторонами действующего Договора.
- 4.2. Открытие, ведение и закрытие Депозитного счёта осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, положениями и инструкциями Банка России, внутренними нормативными актами Банка.
- 4.3. С целью предварительного согласования условий Депозитной сделки, в том числе процентной ставки, Вкладчик обращается в Банк по телефону, по электронной почте или по Интернет-банку.  
Заключение Депозитной сделки не является обязанностью Банка. Предварительное согласование не является заключением Депозитной сделки. Отказ Банка от заключения Депозитной сделки и/или прекращение предварительных переговоров о заключении Депозитной сделки по любой из причин, в том числе, перечисленных в п.4.8. Правил, не является недобросовестным ведением предварительных переговоров и не является внезапным и неоправданным прекращением переговоров со стороны Банка. Вне зависимости от заключения или не заключения Депозитной сделки каждая Сторона самостоятельно несет расходы, связанные с ведением предварительных переговоров и совершением действий, предшествующих заключению Депозитной сделки.
- 4.4. Открытие Депозита осуществляется Банком на основании предоставленной в Банк Заявки Вкладчика по форме Банка в электронном виде по Интернет-банку или в бумажном виде, на условиях, изложенных в Условиях депозита, действующих в Банке на дату открытия Депозита, и в Правилах.  
Для подписания Заявки Вкладчика в электронном или бумажном виде достаточно одной собственноручной/Электронной подписи.
- 4.5. В Заявке Вкладчик указывает условия размещения Депозита, выбранные им и соответствующие Условиям депозита, действующим в Банке, а именно:
- наименование Депозита;
  - сумму денежных средств, размещаемых в Депозит (первоначальную Сумму депозита);
  - валюту Депозита;
  - срок размещения Депозита, в днях;
  - процентную ставку по Депозиту, соответствующую Условиям депозита.
- Кроме того, в Заявке Вкладчик указывает:
- номер Счёта (в валюте Депозита), открытого в Банке, с которого Вкладчик поручает Банку

списать денежные средства для перечисления в Депозит.

Условиями депозита устанавливаются иные существенные условия Депозита, в том числе:

- размер Неснижаемого остатка (для Депозитов с возможностью частичного изъятия денежных средств, предусматривающих ограничение в виде сохранения на Депозитном счёте Неснижаемого остатка);
- возможность и условия пополнения Депозита;
- возможность и условия частичного изъятия денежных средств из Депозита;
- возможность и условия досрочного истребования Депозита;
- периодичность выплаты процентов;
- порядок выплаты процентов.

4.6. Направляя в Банк Заявку, подписанную Уполномоченными лицами Вкладчика, Вкладчик подтверждает свое ознакомление и согласие с выбранными им и действующими в Банке Условиями депозита.

4.7. Депозит открывается в день представления Вкладчиком Заявки в Банк, если Заявка поступила в следующие сроки:

- в рабочие дни - не позднее 18-30 текущего дня по московскому времени;
- в пятницу и предпраздничные - не позднее 17-45 текущего дня по московскому времени.

При поступлении Заявки после указанного времени, депозит открывается следующим рабочим днем.

4.8. Банк вправе отказать Вкладчику в заключении Депозитной сделки:

- если Вкладчик не прошел идентификацию;
- если в Заявке указано наименование Депозита, Условия которого на дату получения Банком Заявки от Вкладчика в Банке не действуют;
- если какое-либо из условий депозита (в том числе размер процентной ставки), указанное Вкладчиком в Заявке, не соответствует Условиям депозита, утвержденным Банком и действующим в Банке на дату получения Банком Заявки от Вкладчика;
- если Заявка подписана неуполномоченными лицами Вкладчика либо оформлена (заполнена) с нарушением установленной Банком формы Заявки;
- если Вкладчик не обеспечит поступление полной Суммы депозита на Счёт, указанный в Заявке, с которого Вкладчик поручает Банку списать денежные средства для перечисления в Депозит в сроки предоставления Заявки, установленные в п.4.7. Правил;
- при несоблюдении Вкладчиком срока предоставления Заявки, установленного в п.4.7. Правил;
- при применении ограничений для данного вида операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при наличии в отношении денежных средств на Счёте, с которого Вкладчик поручает Банку списать денежные средства для перечисления в Депозит, арестов, запретов и/или иных ограничений, установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ограничений;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Правилами.

4.9. В случае отказа Вкладчику в открытии Депозита Банк направляет Вкладчику соответствующее уведомление по Интернет-банку и, по возможности, по телефону. По требованию Вкладчика предоставляет ему уведомление в бумажном виде.

4.10. После осуществления процедур проверки Вкладчика, предусмотренных внутренними нормативными актами Банка, Банк информирует Вкладчика о положительном решении по Заявке.

4.11. Банк открывает Депозитный счёт и зачисляет Сумму депозита на Депозитный счёт на основании Заявки или платежного поручения Вкладчика. После этого Депозитная сделка считается заключенной. Удостоверением факта заключения Депозитной сделки является получение Вкладчиком Подтверждения по Интернет-банку.

Подтверждение считается полученным Вкладчиком с момента отражения Депозитного счета в Интернет-банке или получения Вкладчиком Подтверждения в электронном виде (по Интернет-банку).

По требованию Вкладчика Подтверждение может быть предоставлено Банком в бумажном виде, подписанном уполномоченным лицом Банка.

4.12. Депозитный счет открывается Банком по каждой Депозитной сделке.

4.13. Течение Срока депозита начинается со дня, следующего за днем открытия Депозитного счета и зачисления Суммы депозита, указанной в Заявке, на Депозитный счет.

## 5. Порядок пополнения и частичного изъятия Депозита

5.1. Если Условия депозита предусматривают возможность пополнения Депозита, Сумма депозита в течение срока Депозита может пополняться Вкладчиком путем перечисления денежных средств со своего банковского счета.

Условиями депозита могут устанавливаться ограничения в виде минимальной или максимальной суммы пополнения Депозита и/или в виде периода, в течение которого Депозит не может быть пополнен.

В случае если в целях пополнения Депозита на Депозитный счет поступают денежные средства из другой кредитной организации, и Банк не может зачислить поступившие денежные средства на Депозитный счет, учитывая указанные ограничения, то поступившие денежные средства зачисляются Банком на счет Вкладчика, указанный в Заявлении в качестве счета для возврата Депозита.

5.2. Если Условия депозита предусматривают возможность частичного изъятия денежных средств с Депозитного счета, то Вкладчик вправе перечислять денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, на свои расчетные счета, при условии обязательного сохранения на Депозитном счете Суммы депозита в размере не менее Неснижаемого остатка. В этом случае осуществление Вкладчиком расходных операций не считается досрочным истребованием (возвратом) Депозита (части Депозита).

5.3. Для пополнения Депозита или частичного изъятия денежных средств с Депозитного счета Вкладчик предоставляет в Банк соответствующее распоряжение в следующие сроки:

- в валюте Российской Федерации – не позднее 18-30 текущего дня по московскому времени;
  - в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 17-45 текущего дня по московскому времени.
- Если Банк получает распоряжение Вкладчика позже указанного времени, Банк исполняет его не позднее следующего рабочего дня.

## 6. Порядок начисления и выплаты процентов по Депозиту

6.1. На Сумму депозита начисляются и выплачиваются проценты в валюте Депозита в размере процентной ставки, установленной при заключении Депозитной сделки, за исключением случаев, предусмотренных в п.6.7. Правил.

6.2. Процентная ставка по заключенной Депозитной сделке, указанная в Подтверждении Банка, не может быть изменена Банком в одностороннем порядке при условии соблюдения Вкладчиком условий Договора.

6.3. Проценты на Сумму депозита начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления Суммы депозита на Депозитный счет, по день списания всей Суммы депозита с Депозитного счета.

При исчислении процентов количество дней в году соответствует календарному. Проценты начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемых на Депозитном счете, на начало каждого операционного дня.

6.4. Периодичность выплаты процентов определяется Условиями депозита и может быть:

- в конце Срока депозита. В этом случае выплата процентов по Депозиту производится в день возврата Суммы депозита;
- ежемесячно. В этом случае выплата процентов по Депозиту производится ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день возврата Суммы депозита. Порядок выплаты процентов определяется Условиями депозита. Проценты могут быть:
  - причислены к Счету депозита;

- перечислены на Счет, указанный Вкладчиком в Заявке.
- 6.5. В случае досрочного истребования Вкладчиком части Депозита, условия которого предусматривают возможность досрочного истребования части Депозита при условии сохранения размера Неснижаемого остатка, проценты по Депозиту за весь его срок начисляются по ставке, установленной при заключении Депозитной сделки.
- 6.6. В случае досрочного истребования Вкладчиком (полностью или частично) Депозита, условия которого не предусматривают возможности досрочного истребования части Депозита, но предусматривают возможность досрочного истребования полной Суммы депозита, проценты по Депозиту за весь его срок пересчитываются по ставке для пересчёта процентов, действующей в Банке на дату заключения соответствующей Депозитной сделки.
- 6.7. В случае если согласно требованиям налогового законодательства Российской Федерации проценты по Депозиту подлежат выплате Вкладчику за вычетом удержанного налога, Банк как налоговый агент рассчитывает сумму налога и осуществляет перечисление суммы причитающихся процентов Вкладчику за вычетом налога в дату выплаты процентов. Перечисление в бюджет суммы налога осуществляется в сроки, установленные требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

## 7. Порядок возврата Депозита

- 7.1. Банк осуществляет возврат Суммы Депозита и выплату начисленных процентов в дату окончания Срока депозита, указанную в соответствующем Подтверждении, безналичным перечислением на счет Вкладчика по реквизитам, указанным в Заявке. Возврат Депозита и выплата начисленных процентов возможны на счет Вкладчика, отличный от указанного в Заявке, при условии предоставления Вкладчиком в Банк заявления с указанием реквизитов Счета не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты окончания Срока депозита. Заявление может быть предоставлено в Банк по Интернет-банку или в бумажном виде.
- 7.2. Досрочный возврат Депозита осуществляется Банком на основании заявления о досрочном возврате Депозита по форме Банка, полученного от Вкладчика по Интернет-банку или в бумажном виде. Досрочный возврат Депозита возможен только в том случае, если Условия депозита предусматривают возможность досрочного возврата Депозита. Досрочный возврат Депозита и выплата пересчитанных в соответствии с п.6.7. процентов осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком заявления Вкладчика о досрочном возврате Депозита.
- 7.3. В случае если дата возврата Депозита совпадает с выходным или праздничным (нерабочим) днем, не являющимся операционным днем Банка, возврат Депозита производится в ближайший следующий за ним рабочий день с начислением и выплатой процентов по дату возврата Депозита включительно.
- 7.4. Возврат Депозита и выплата начисленных процентов третьим лицам не допускается.
- 7.5. Обязательства Банка по возврату Депозита и выплате начисленных процентов считаются исполненными с момента:
  - зачисления денежных средств на Счёт Вкладчика (если возврат Депозита осуществляется на Счёт Вкладчика, открытый в Банке).
  - списания денежных средств с корреспондентского счёта Банка (если возврат Депозита осуществляется на счёт Вкладчика, открытый в Филиале / другой кредитной организации).
- 7.6. В день полного возврата Вкладчику Суммы депозита и причитающихся процентов течение Срока депозита заканчивается, обязательства Банка по возврату Суммы депозита считаются полностью исполненными. Счет депозита и сопутствующие счета, открываемые при заключении Депозитной сделки, закрываются не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с Депозитного счета.
- 7.7. Если к депозитному счету предъявлено поручение налогового органа на перечисление денежных средств с депозитного счета налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента), то оно будет исполнено только после списания

денежных средств с депозитного счета по истечении срока действия депозитного договора (закрытия депозитного договора), даже если условиями депозитного договора предусмотрена возможность частичного списания денежных средств с депозитного счета.

## 8. Права и обязанности Сторон

### 8.1. Банк обязуется:

- 8.1.1. Открывать Вкладчику Депозитные счета по заключаемым Депозитным сделкам в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.
- 8.1.2. Начислять и выплачивать проценты за пользование денежными средствами, размещенными в Депозит, в порядке, установленном Договором, соответствующей Депозитной сделкой и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.1.3. Вернуть Депозит Вкладчику и выплату процентов по нему в сроки и в порядке, установленные Договором, соответствующей Депозитной сделкой и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.1.4. По письменному запросу Вкладчика / Уполномоченного лица Вкладчика (в бумажном виде или по Интернет-банку) предоставлять Вкладчику Выписки по Депозитному счету.

### 8.2. Банк имеет право:

- 8.2.1. В одностороннем порядке изменять Правила и Условия депозитов, в том числе изменять действующие в Банке Условия депозитов, вводить в действие новые Условия депозитов, прекращать действие Условий депозитов.
- 8.2.2. Осуществлять зачисление денежных средств на Депозитный счёт и списание денежных средств с Депозитного счета с составлением Банком соответствующего расчетного документа, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России (платежного поручения, банковского ордера или иного документа по выбору Банка), для чего Вкладчик предоставляет Банку заранее данный акцепт на:
  - списание Банком денежных средств со Счёта для зачисления Суммы депозита на Депозитный счет на основании Заявки Вкладчика;
  - списание ошибочно зачисленных на Депозитный счет денежных средств в размере, равном ошибочно зачисленной сумме;
  - списание денежных средств по обязательствам Вкладчика перед Банком по Договору и/или иным соглашениям (договорам) между Банком и Вкладчиком, в том числе по кредитным и обеспечительным (связанным с предоставлением гарантий, залогов, поручительств);
  - перечисление денежных средств по окончании Срока депозита или при досрочном истребовании Депозита Вкладчиком с Депозитного счета на расчетный счет Вкладчика;
  - перечисление денежных средств на основании поручения налогового и/или иного уполномоченного органа по истечении срока Депозита с Депозитного счета на расчетный счет Вкладчика в Банке;
  - списание (перечисление) денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором и/или иным соглашением (договором) с Вкладчиком.
- 8.2.3. Требовать от Вкладчика предоставления необходимых документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка, для открытия Депозитного счета и проведения операций по нему в соответствии с Договором.
- 8.2.4. В соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными документами Банка России, требовать от Вкладчика предоставления документально подтвержденной информации, связанной с осуществлением Вкладчиком операций с денежными средствами и иным имуществом.
- 8.2.5. Осуществлять иные права, которыми Банк наделен в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором.

### **8.3. Вкладчик обязан:**

- 8.3.1. Обеспечить наличие на Счёте, указанном в Заявке, полной Суммы депозита, указанной в Заявке, не позднее срока, указанного в п.4.7. Правил.
- 8.3.2. При предоставлении Банком Выписки по Депозитному счету в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты ее получения письменно сообщить в Банк о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Депозитный счет. При не поступлении от Вкладчика в указанный срок возражений, совершенные по Депозитному счету операции и остаток средств на Депозитном счете считаются подтвержденными.
- 8.3.3. Предоставлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении своего наименования, юридического или почтового адреса, банковских (платежных) реквизитов, а также других сведений, предоставленных при заключении Договора. Письменное уведомление с приложением всех необходимых документов должно быть направлено в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления указанных изменений.
- 8.3.4. Не совершать действий, нарушающих установленный действующим законодательством Российской Федерации, Договором, нормативными актами Банка России режим Депозитного счета.
- 8.3.5. По запросу Банка в срок, указанный в запросе, предоставлять Банку информацию, касающуюся осуществления операций с денежными средствами или иным имуществом, в том числе в случаях, предусмотренных п.8.2.3. Правил, включая заполненную Анкету Вкладчика (представителя Вкладчика, выгодоприобретателя) и подтверждающие документы.
- 8.3.6. Исполнять иные обязанности, установленные Правилами и/или действующим законодательством Российской Федерации.

### **8.4. Вкладчик имеет право:**

- 8.4.1. Получить Сумму депозита и проценты, начисленные на Сумму депозита, в порядке и на условиях, установленных Договором, соответствующей Депозитной сделкой и действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.4.2. Пополнять Депозит, если это предусмотрено Условиями депозита.
- 8.4.3. Частично истребовать денежные средства с Депозитного счета до уровня Неснижаемого остатка, если это предусмотрено Условиями депозита.
- 8.4.4. Получать Выписки по Депозитному счету в соответствии с Правилами.

## **9. Ответственность Сторон**

- 9.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и генеральной лицензией Банка России № 1307 от 22 марта 2016 г. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением действующего валютного законодательства в части платежей и расчетов в иностранной валюте.
- 9.2. Банк гарантирует возврат Вкладчику суммы Депозита всем своим имуществом.
- 9.3. Вкладчик принимает на себя всю ответственность за действия Уполномоченных лиц Вкладчика, связанные с ведением переговоров и заключением Депозитных сделок, предусмотренных Договором, а также за действия иных лиц, имеющих доступ к Интернет-банку.
- 9.4. Настоящим Вкладчик подтверждает полномочия лиц – владельцев сертификатов ключей проверки Электронной подписи в Интернет-банке на совершение действий, связанных с размещением Депозитов (заключением Депозитных сделок), их изъятием и возвратом. Все документы, направленные по Интернет-банку в рамках Договора и подписанные лицами – владельцами сертификатов проверки Электронной подписи, которые уполномочены на подписание электронных документов на распоряжение денежными средствами на счетах Вкладчика, открытых в Банке, считаются отправленными от имени и по поручению Вкладчика.
- 9.5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.6. За пользование денежными средствами Вкладчика вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного

получения или сбережения за счет Вкладчика Банк уплачивает Вкладчику проценты на сумму этих средств в порядке, определенном в статье 395 Гражданского Кодекса РФ.

При этом размер указанных процентов применительно к Депозитам, размещенным в валюте Российской Федерации, определяется согласно статье 395 Гражданского Кодекса РФ. Размер указанных процентов применительно к Депозитам, размещенным в долларах США и евро, определяется равным ставке 0,01% (Ноль целых одна сотая процента) годовых.

- 9.7. Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Вкладчику убытки, если:
- 9.7.1. обязательства Вкладчика по Договору не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Договору;
- 9.7.2. Вкладчик не получил от Банка соответствующего исполнения (денежные средства) в связи с действием каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций в иностранной валюте, блокирование операций, счетов, денежных средств), введенных Российской Федерацией, международными организациями, иностранными государствами, органами власти, Банком России или центральными (национальными) банками иностранных государств, включая санкции, введенные в отношении Вкладчика и/или его аффилированных лиц.
- Действие в отношении Вкладчика и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов, как указано выше, не является основанием для освобождения Вкладчика от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору. Вкладчик обязан возмещать Банку любые расходы и убытки, возникшие у Банка при исполнении своих обязательств по Договору в связи с применением в отношении Вкладчика и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов.
- 9.8. Любые споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с заключением Договора, его исполнением или толкованием отдельных его положений разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае недостижения согласия подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.9. Стороны обязуются обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных, содержащихся в передаваемых друг другу документах, при их обработке в информационной системе и без использования средств автоматизации.

## **10. Срок действия и порядок прекращения Договора**

- 10.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами, а в части, непосредственно касающейся правоотношений по Депозитной сделке, с даты поступления Суммы депозита на Депозитный счет.
- 10.2. Договор действует бессрочно, а в части, непосредственно касающейся правоотношений по Депозитной сделке, по дату фактического возврата Суммы депозита и процентов, начисленных на Сумму депозита, на Счет Вкладчика.
- 10.3. Договор может быть расторгнут любой из Сторон путем письменного уведомления другой Стороны, но не ранее истечения срока действия последней заключенной в рамках Договора Депозитной сделки. Договор считается расторгнутым через 5 (Пять) рабочих дней после получения письменного уведомления при условии полного завершения взаиморасчетов между Сторонами по заключенным в рамках Договора Депозитным сделкам.

## **11. Прочие положения**

- 11.1. Денежные средства, размещенные на счетах Вкладчиков – индивидуальных предпринимателей и Малых предприятий – открытых в Банке, подлежат страхованию в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 625 от 10.02.2005 года).
- 11.2. КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) является участником Системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 625 от 10.02.2005).

Денежные средства на банковских счетах (вкладах) Вкладчиков в Банке, относящихся к категории лиц, перечисленных в настоящем пункте и заключивших с Банком Депозитную сделку, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». В соответствии со статьей 5.1. Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» застрахованными являются денежные средства на счетах:

- индивидуальных предпринимателей;
- юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» за исключением лиц, являющихся кредитными организациями и не кредитными финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России»);
- некоммерческих организаций, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:
  - а) товарищества собственников недвижимости;
  - б) потребительского кооператива, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не кредитными финансовыми организациями;
  - в) казачьего общества, внесенного в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
  - г) общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;
  - д) религиозной организации;
  - е) благотворительного фонда;
- некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг, ведение которого осуществляется в соответствии с указанным в настоящем пункте Федеральным законом.

Страхование денежных средств осуществляется в силу Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и не требует заключения договора страхования.

- 11.3. Стороны не вправе уступить свои права по Договору третьим лицам.
- 11.4. Все документы, направленные Сторонами друг другу в рамках Договора, считаются доставленными надлежащим образом с момента их получения адресатом. В случае использования Интернет-банка датой и временем получения адресатом документа считается дата и время получения сообщения, зафиксированная в Интернет-банке. Документ в бумажном виде считается полученным Вкладчиком в момент его вручения Вкладчику под роспись или в дату, указанную в почтовом уведомлении, полученном Банком.
- 11.5. Все изменения и дополнения к Договору, за исключением приложений, совершаются в письменной форме путем подписания уполномоченными представителями Сторон дополнительных соглашений.
- 11.6. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.