

ДОГОВОР № _____
ВКЛАДА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ
до востребования «Доходный»

г. _____ «__» _____ 20__ года

Банк СОЮЗ (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и г-н (г-жа) _____, именуем(ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ, ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Вкладчику обезличенный металлический счет № _____ (далее — Счет) и принимает от Вкладчика драгоценный металл в виде _____ (далее — Драгоценный металл) без указания индивидуальных признаков (далее — Вклад). Банк обязуется вернуть Вкладчику Вклад и выплатить начисленные проценты на него на условиях и в порядке, предусмотренном Договором. Вкладом признается фактический остаток Драгоценного металла на Счете.

1.2. Обслуживание Вкладчика осуществляется Банком за плату и на условиях, изложенных в «Тарифах Банка СОЮЗ (АО) по операциям с драгоценными металлами» (далее - «Тарифы»). Тарифы включают в себя перечень операций и размеры комиссий, срок (периодичность) взимания плат, размеры процентных ставок, условия осуществления операций, а также иные условия. Информация о Тарифах Банка размещается на сайте www.banksoyuz.ru и в подразделениях Банка, обслуживающих Вкладчика.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ВКЛАДА

2.1. Банк открывает Счет в день заключения настоящего Договора при условии представления Вкладчиком документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее – Законодательство РФ).

2.2. Вклад должен быть внесен Вкладчиком на Счет путем покупки за валюту РФ Драгоценного металла у Банка по цене Банка, перевода Драгоценного металла с других обезличенных металлических счетов, открытых в Банке.

2.3. Первоначальная сумма Вклада должна составлять величину, не меньшую чем минимальный лимит первоначального взноса, установленный Банком для Вклада до востребования «Доходный». В случае непоступления Вклада на Счет в день заключения Договора, настоящий Договор считается незаключенным.

2.4. Операции по Счету Вкладчика осуществляются Банком на основании поручений/заявок Вкладчика. Поручения/заявки предоставляются Вкладчиком письменно на бумажном носителе в 2-х экземплярах с проставлением его подписи на одном экземпляре – оригинале поручения/заявки. Формы поручений/заявок выдаются Вкладчику в отделениях Банка. Все операции по Счету Вкладчика осуществляются не позднее следующего рабочего дня после получения Банком соответствующего поручения/заявки Вкладчика.

2.5. Возврат Драгоценного металла со Счета Вкладчика возможен путем перечисления Драгоценного металла на другой обезличенный металлический счет, открытый в Банке. Вкладчик имеет право продать Драгоценный металл Банку по установленной Банком цене.

2.6. Вкладчик вправе отменить ранее поданное Банку поручение/заявку, путем возврата в Банк находящегося у него экземпляра поручения/заявки с отметкой Банка о приеме к исполнению и подачи заявления на отмену поручения/заявки. Отмена поручения/заявки производится при условии, что поручение/заявка не исполнено.

3. УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Банк ежемесячно начисляет проценты на остаток Драгоценного металла на Счете. Проценты начисляются на рублевый эквивалент остатка Драгоценного металла на Счете по состоянию на начало каждого календарного дня периода начисления, рассчитанный по учетной цене Банка России, из расчета _____ (_____) процентов годовых, при условии того, что остаток Драгоценного металла на Счете на начало дня начисления равен или превышает минимальный лимит начисления процентов по Счету, установленный Банком для Вклада до востребования «Доходный». В случае уменьшения остатка Драгоценного металла на Счете ниже указанного лимита, проценты за этот день не начисляются и не выплачиваются.

Банк _____

Вкладчик _____

3.2. Проценты начисляются в рублях РФ со дня, следующего за днем поступления Драгоценного металла на Счет.

3.3. При начислении суммы процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.4. Зачисленные проценты выплачиваются Вкладчику в рублях РФ ежегодно в первый рабочий день года или в дату закрытия Счета и расторжения Договора. Выплата процентов производится на счет Вкладчика № _____ открытый в Банке, за исключением подлежащего удержанию налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

3.5. Начисленные проценты подлежат налогообложению НДФЛ по ставке, предусмотренной НК РФ. Банк удерживает из суммы выплачиваемых процентов сумму налога на доходы физических лиц в размере и порядке, установленными НК РФ.

4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Принять Драгоценный металл во Вклад и по требованию Вкладчика вернуть Вклад на условиях настоящего Договора.

4.1.2. Начислять и выплачивать проценты по Вкладу в размере и на условиях, предусмотренных Договором

4.1.3. Все операции по Вкладу осуществлять в соответствии с Законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

4.1.4. Выдавать Вкладчику по его требованию выписки об операциях по Вкладу после их осуществления. При отсутствии замечаний по выписке со стороны Вкладчика в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня ее получения выписка считается подтвержденной.

4.1.5. Хранить тайну Вклада, операций по Вкладу и сведения о самом Вкладчике, полученные Банком в процессе ведения Счета, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РФ.

4.1.6. В случае приостановления или отказа от исполнения операции уведомить об этом Вкладчика в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк поручения/заявки Вкладчика.

4.2. Вкладчик обязуется:

4.2.1. Предоставить Банку необходимые для открытия и ведения Вклада документы, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

4.2.2. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком, согласно Тарифам, в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором.

4.2.3. В случае изменения места нахождения Вкладчика, номеров его телефонов, паспортных данных и иных данных Вкладчика, а также при изменении состава и/или полномочий лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и других изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Договору не позднее 5(пяти) рабочих дней с момента изменений предоставить в Банк заявление и документы, подтверждающие эти изменения. До получения указанных сведений и документов Банк руководствуется сведениями и документами, имеющимися в его распоряжении. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения обязанностей, установленных настоящим пунктом, несет Вкладчик.

4.2.4. Предоставлять документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ в объеме и порядке предусмотренном Банком, включая сведения (документы) в целях проведения идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также иные сведения и информацию, по запросам Банка;

4.2.5. Предоставлять в Банк документы и сведения, в случае изменений, внесенных в документы, предоставленные в Банк ранее и, содержащие сведения по идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца;

4.2.6. Предоставлять в Банк документы и сведения необходимые Банку в целях обновления сведений, полученных при проведении идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца;

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Требовать от Вкладчика документы, необходимые для выполнения Банком своих обязанностей по настоящему Договору.

4.3.2. Изменять в одностороннем порядке Тарифы, извещая об этом Вкладчика путем размещения информации на стендах в операционных залах Банка по месту обслуживания Вкладчика, на интернет-сайте Банка www.banksoyuz.ru, а также другими способами по выбору Банка не позднее чем за 15 дней до дня введения указанных изменений в действие.

4.3.3. В одностороннем порядке изменить номер Счета в соответствии с изменениями в Законодательства РФ, в случае перевода Счета на обслуживание на новое программное обеспечение или по иным техническим причинам. Новый номер Счета сообщается Вкладчику при его явке в Банк, а также иными способами по усмотрению Банка.

4.3.4. В одностороннем порядке изменить место расположения подразделения Банка, обслуживающего Вкладчика с уведомлением Вкладчика путем размещения информации на стендах в отделениях Банка, сайте www.banksoyuz.ru и иными способами по выбору Банка.

4.3.5. Не выполнять операции по Вкладу или отказать Вкладчику в проведении операции по Счету в следующих случаях:

- недостаточность Драгоценного металла на Счете;
- неправильное указание реквизитов в поручении/заявке;
- поручение/заявка подписано не в присутствии сотрудника Банка;
- выполнение поручения/заявки Вкладчика противоречит законодательству РФ или условиям Договора;
- на Драгоценный металл, находящийся на Счете наложен арест, вынесено постановление о приостановке операций по Счету либо имеется иное ограничение распоряжения Драгоценным металлом, наложенное в порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- Вкладчик своевременно не уплатил Банку вознаграждение за обслуживание или не возместил расходы Банка;
- Вкладчик имеет задолженность перед Банком по уплате НДС.

4.3.6. Производить списание со всех счетов Клиента без его распоряжения, открытых в Банке:

- соответствующих сумм вознаграждения по настоящему Договору согласно Тарифам, неустоек и расходов Банка по настоящему Договору;
- в случае невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Вкладчиком обязательств, предусмотренных настоящим Договором, а также иными соглашениями между Банком и Вкладчиком, связанным с операциями с Драгоценными металлами.

В случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой задолженности, подлежащей списанию, Вкладчик поручает Банку без дополнительного распоряжения осуществить конвертацию валюты, списываемой со счета Вкладчика, по курсу, установленному Банком на день совершения операции, а полученные в результате конвертации денежные средства в размере, необходимом для погашения задолженности Вкладчика, зачислить на банковский счет Вкладчика, открытый в Банке в валюте задолженности, и списать их без дополнительного распоряжения клиента в погашение этой задолженности. Настоящие условия признаются Сторонами специальным соглашением к заключенным между Банком и Вкладчиком договорам банковского счета/вклада.

4.3.7. Удерживать денежные средства в счет уплаты вознаграждения по настоящему Договору согласно Тарифам, неустоек и расходов Банка по настоящему Договору из сумм, полученных в результате продажи Драгоценного металла Клиента.

4.3.8. Производить списание со Счета без распоряжения Клиента ошибочно зачисленного на Счет Драгоценного металла.

4.3.9. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, в объеме и порядке предусмотренном Банком, включая сведения (документы) в целях проведения идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также иные сведения и информацию, по запросам Банка;

4.3.10. Отказать Клиенту на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями законодательства, а также в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.3.1. Применять меры по замораживанию (блокированию) имущества, принадлежащего Клиенту и приостановить операцию Клиента в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации;

4.4. Вкладчик имеет право:

4.4.1. Совершать операции по Вкладу в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.4.2. Получать по Вкладу проценты в размере и на условиях, предусмотренных Договором.

5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Вкладчик несет ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой Банку, а также за сохранность всех документов или их копий, выданных ему Банком.

5.2. Банк не несет ответственность перед Вкладчиком за ущерб, причиненный действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на поручения/заявки Вкладчика.

5.3. Расторжение Договора и закрытие Вклада производится по заявлению Вкладчика в течение пяти рабочих дней с момента получения Банком заявления на закрытие Счета, при условии отсутствия задолженности Вкладчика перед Банком за обслуживание Счета. Расторжение Договора и закрытие Счета Банком в одностороннем порядке допускается в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.4. В случае расторжения Договора возврат остатка Драгоценного металла (в случае его наличия) со Вклада производится Банком на основании поручения/заявки Вкладчика в срок, указанный соответственно в

п.п. 2.4/2.5 настоящего Договора, после получения заявления Вкладчика на закрытие Счета и расторжение Договора.

5.5. Споры между Сторонами по Договору разрешаются путем переговоров. При недостижении согласия между Сторонами споры подлежат передаче на рассмотрение в суд. Споры по искам Банка подлежат рассмотрению в Тверском районном суде г. Москвы. Иски Вкладчика подлежат передаче в суд в соответствии с подсудностью, установленной законодательством РФ.

5.6. Обязательства, возникшие у Банка и Вкладчика и не выполненные ими до момента прекращения действия настоящего Договора, подлежат обязательному выполнению.

5.7. Вкладчик подтверждает, что на момент подписания настоящего Договора с Тарифами Банка ознакомлен и с ними согласен.

5.8. Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного времени. Договор составлен в 2 (Двух) подлинных экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

6. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ, ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК: 127055, г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, стр. 1, ИНН 7714056040, БИК 044525148, к/с 30101810845250000148 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, Телекс 414594 ALIN RU, SWIFT: JCAMRUMM, телефон/факс: (495) 729-55-55

ВКЛАДЧИК:

(указывается: полностью ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (вид документа, номер, кем и когда выдан), адрес регистрации, адрес фактического проживания, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии), контактный телефон)

7. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

ВКЛАДЧИК

(подпись)

(подпись)

(ФИО собственноручно полностью)

М.П.

Банк _____

Вкладчик _____