

ДОГОВОР № _____**об открытии и обслуживании обезличенного металлического счета физического лица**

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__ в дальнейшем «Клиент», с другой Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ, ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту и обслуживает обезличенный металлический счет (далее — Счет) _____ для учета Драгоценного металла — _____ (далее — «Драгоценный металл») (без указания индивидуальных признаков) и осуществления операций с Драгоценным металлом.

1.2. Банк осуществляет операции списания Драгоценного металла со Счета в пределах остатка на Счете. Овердрафт по Счету не допускается. Лимит неснижаемого остатка Драгоценного металла на Счете не предусмотрен.

1.3. Обслуживание Клиента осуществляется Банком за плату в соответствии с «Тарифами Банка СОЮЗ (АО) по операциям с драгоценными металлами» (далее — «Тарифы»). Тарифы включают в себя перечень операций и размеры комиссий, срок (периодичность) взимания плат, условия осуществления операций, а также иные условия, которые устанавливаются в Тарифах. Тарифы размещаются Банком на интернет-сайте www.banksoyuz.ru и на информационных стендах Банка по месту обслуживания Клиента.

2. ВЕДЕНИЕ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

2.1. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком на основании поручений/заявок Клиента, по формам, установленным Банком. Списание Драгоценного металла без поручения/заявки Клиента допускается в случаях, установленных законодательством РФ и настоящим Договором.

2.2. Обслуживание Клиента осуществляется Банком в пределах операционного дня Банка ежедневно, кроме выходных и праздничных дней. Документы, предоставленные в Банк в течение операционного дня, считаются поступившими текущим рабочим днем. Документы, предоставленные в Банк после окончания операционного дня, а также в выходные или праздничные дни, считаются поступившими следующим рабочим днем.

2.3. Поручения/заявки предоставляются Клиентом письменно на бумажном носителе в 2-х экземплярах с проставлением его подписи на одном экземпляре – оригинале поручения/заявки. Формы поручений/заявок выдаются Клиенту в отделениях Банка.

2.4. Все операции по Счетам Клиента, осуществляются не позднее следующего рабочего дня после получения Банком соответствующего поручения Клиента. Драгоценный металл, поступивший в безналичном виде в пользу Клиента, зачисляется на Счет не позднее, чем на следующий рабочий день после получения Банком подтверждающих документов.

2.5. Банк не начисляет Клиенту проценты на остаток Драгоценного металла на Счете.

2.6. Размещение Драгоценного металла на Счет может быть осуществлено путем покупки за валюту РФ Драгоценного металла у Банка по цене Банка, перевода Драгоценного металла с других обезличенных металлических счетов а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.7. Возврат Драгоценного металла со Счета Клиента возможен путем перечисления Драгоценного металла на другой обезличенный металлический счет, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ. Клиент имеет право продать Драгоценный металл Банку по установленной Банком цене.

2.8. К моменту совершения операции с Драгоценным металлом Клиент обязан уплатить стоимость услуг Банка в соответствии с Тарифами, если иное не согласовано между Банком и Клиентом отдельным соглашением.

2.9. В случае совершения операций по Счету, облагаемых налогами и/или сборами в соответствии с законодательством РФ, Клиент обязан выплатить таковые до момента совершения операции. В ином случае Банк имеет право не проводить данную операцию до получения полной суммы в счет оплаты налогов и/или сборов.

2.10. Клиент 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. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. На основании предоставленных Клиентом необходимых документов по перечню, определяемому Банком, в соответствии с законодательством РФ открыть Клиенту Счет. Перечень документов, необходимых для открытия Счета, предоставляется Клиенту в отделениях Банка.

3.1.2. Все операции по Счету осуществлять в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, настоящим Договором на основании поручений/заявок Клиента.

3.1.3. Зачислять Драгоценный металл на Счет в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.1.4. Выкупить Драгоценный металл по цене Банка, или перевести в обезличенном виде в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором.

3.1.5. Осуществлять операции по Счету в сроки и на условиях, указанных в настоящем Договоре.

3.1.6. Выдавать Клиенту по его требованию выписки об операциях по Счету после их осуществления. При отсутствии замечаний по выписке со стороны Клиента в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня ее получения выписка считается подтвержденной.

3.1.7. Хранить тайну Счета, операций по Счету и сведения о самом Клиенте, полученные Банком в процессе ведения Счета, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

3.2. Клиент обязуется:

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

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

3.2.3. В случае изменения места нахождения Клиента, номеров его телефонов, паспортных данных и иных данных Клиента, 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 Клиент.

3.2.4. 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;

3.2.5. 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;

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

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Требовать от Клиента документы, необходимые для выполнения Банком своих обязанностей по настоящему Договору.

3.3.2. Изменять в одностороннем порядке Тарифы, извещая об этом Клиента путем размещения информации на стендах в операционных залах Банка по месту обслуживания Клиента, 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.

3.3.3. Не выполнять операции по Счету Клиента или отказать Клиенту 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 Клиента 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;

- Клиент своевременно не уплатил Банку вознаграждение за обслуживание или не возместил расходы Банка;
- Клиент имеет задолженность перед Банком по уплате НДС;
- у Банка отсутствуют открытые корреспондентские обезличенные металлические счета в соответствующем банке;
- в иных случаях, по независящим от Банка причинам.

В случае неисполнения поручения/заявки Клиента Банк уведомляет Клиента не позднее следующего рабочего дня после дня неисполнения, с указанием причины неисполнения поручения/заявки.

3.3.4. 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 Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором, а также иными соглашениями между Банком и Клиентом, связанным с операциями с Драгоценными металлами.

В случае несовпадения валюты счета, с которого производится списание, с валютой задолженности, подлежащей списанию, Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения осуществить конвертацию валюты, списываемой со счета Клиента, по курсу, установленному Банком на день совершения операции, а полученные в результате конвертации денежные средства в размере, необходимом для погашения задолженности Клиента, зачислить на банковский счет Клиента, 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 Клиентом договорам банковского счета/вклада.

3.3.5. 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.

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

3.3.7. 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;

3.3.8. 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;

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

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. На продажу или перевод Драгоценного металла, со Счета, если:

- а) остаток Драгоценного металла на Счете Клиента не меньше количества, затребованного/указанного Клиентом;
- б) Клиент оплатил услуги Банка в соответствии с Тарифами;
- в) отсутствуют иные ограничения распоряжения Счетом.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

4.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом за ущерб, причиненный действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на поручения/заявки Клиента.

4.3. В случае невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п.3.2.2. (оплата услуг Банка) настоящего Договора, операции по Счету по усмотрению Банка не осуществляются вовсе либо не осуществляются до момента надлежащего выполнения Клиентом обязательств, указанных в п.3.2.2. Договора.

4.4. Убытки, причиненные одной из Сторон другой Стороне вследствие нарушения условий настоящего Договора, а также неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, подлежат возмещению в полном объеме.

5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Расторжение Договора и закрытие Счета Клиента производится по заявлению Клиента в течение пяти рабочих дней с момента получения Банком заявления на закрытие Счета, при условии отсутствия

задолженности Клиента перед Банком за обслуживание Счета. Расторжение Договора и закрытие Счета Банком в одностороннем порядке допускается в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.2. В случае расторжения Договора перечисление/ остатка Драгоценного металла (в случае его наличия) со Счета производится Банком на основании поручения/заявки Клиента в срок, указанный соответственно в п.п. 2.4/2.7 настоящего Договора, после получения заявления Клиента на закрытие Счета.

5.3. 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 Клиента подлежат передаче в суд в соответствии с подсудностью, установленной законодательством РФ.

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

5.5. Все дополнения и изменения к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны Сторонами.

5.6. Все соглашения, приложения и дополнения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

5.7. Клиент 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 двух подлинных экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

6. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ, ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, 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

КЛИЕНТ:

(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

КЛИЕНТ

(подпись)

(подпись)

(ФИО собственноручно полностью)

М.П.

Банк _____

Клиент _____