

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

г. Москва

« ____ » _____ 201 г.

Банк **СОЮЗ** (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующ на основании _____, с одной стороны, и г-н (г-жа) (Ф.И.О.), 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 Банк «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, кроме выдачи Драгоценного металла в слитках, 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, зачисления на Счет Драгоценного металла при его физической поставке в виде слитков, 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, снятия со Счета Драгоценного металла в физической форме, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ. Клиент имеет право продать Драгоценный металл Банку по установленной Банком цене.

2.8. Выдача Драгоценного металла со Счета в физической форме производится при предоставлении Клиентом заявки на выдачу Драгоценных металлов по форме Банка (далее - заявка), с указанием желаемых: массы Драгоценного металла и вида слитков. Банк на основании заявки Клиента формирует партию слитков к выдаче и указывает в заявке Клиента в разделе Отметка Банка о принятии заявки общие параметры партии слитков (лигатурную и химическую чистую массы Драгоценного металла). Если вид и качество слитков соответствуют требованиям Клиента, он подтверждает это путем проставления своей подписи на заявке в разделе Подтверждение Клиента, после чего заявка считается оформленной и на ее основании производится выдача Драгоценного металла в соответствии с п.2.11 Договора.

2.9. Количество и размерность конкретных слитков, выдаваемых Клиенту, определяется Банком по собственному усмотрению. Выдача Драгоценного металла осуществляется в металле Счета.

2.10. При подаче заявки и при получении металла Клиентом предоставляется документ, удостоверяющий личность, нотариально удостоверенная доверенность (при необходимости).

2.11. Выдача слитков Драгоценного металла со Счета Клиента осуществляется Банком в срок не позднее 30 календарных дней для золота и серебра и не позднее 120 календарных дней для платины и палладия с момента получения заявки Клиента. В случае неполучения Клиентом в указанный срок Драгоценного металла, заявка, ранее предоставленная в Банк, считается недействительной. Последующая выдача слитков осуществляется на основании новой заявки.

2.12. При операции выдачи, передача Банком Драгоценного металла производится путем визуального осмотра и взвешивания каждого слитка, оформляется Актом приема - передачи. К Акту прилагается спецификация и документы о качестве Драгоценного металла. Акт приема – передачи подписывается Банком и Клиентом в случае, если передаваемый Драгоценный металл соответствует заявке Клиента, а также данным сопроводительных документов на этот Драгоценный металл и требованиям государственных и отраслевых стандартов. Оформляется расходный кассовый ордер для отражения операции списания наличного Драгоценного металла со Счета.

2.13. Место передачи Драгоценного металла Банк определяет по своему усмотрению и сообщает об этом Клиенту.

2.14. 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.

2.15. В случае совершения операций по Счету, облагаемых налогами и/или сборами (в том числе получение Драгоценного металла в физической форме) в соответствии с законодательством РФ, Клиент обязан выплатить тактовые до момента совершения

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

операции. В ином случае Банк имеет право не проводить данную операцию до получения полной суммы в счет оплаты налогов и/или сборов.

2.16. Отклонение массы Драгоценного металла, числящегося на Счете, от массы Драгоценного металла, подлежащего выдаче с этого Счета в физической форме, выраженное в граммах Драгоценного металла, т.е. остаток на Счете, который невозможно выдать в виде слитка из-за недостаточного объема, может быть куплен Банком у Клиента за рубли по цене, установленной Банком. В противном случае указанный остаток остается на Счете. Минимальная масса слитка Драгоценного металла, который может быть выдан Клиенту, составляет 1 грамм для золота и 1000 грамм для платины, палладия и серебра.

2.17. 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. Выдать Клиенту Драгоценный металл в соответствии с остатком Драгоценного металла на Счете в физической форме, соответствующий государственным и отраслевым стандартам РФ, или 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 заявления 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.

3.3. 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 безакцептное списание со всех счетов Клиента, 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 безакцептное 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 в безакцептном порядке в погашение этой задолженности. Настоящие условия признаются Сторонами специальным соглашением к заключенным между Банком и Клиентом договорам банковского счета/вклада.

3.3.5. Удерживать в безакцептном порядке возмещение из сумм, полученных в результате продажи Драгоценного металла Клиента.

3.3.6. Производить безакцептное списание со Счета ошибочно зачисленного на Счет Драгоценного металла.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. На получение слитков Драгоценного металла, учитываемого на его Счете, продажу или перевод Драгоценного металла, со Счета, если:

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

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- Клиент несет ответственность за полноту и достоверность информации, предоставляемой Банку, а также за сохранность всех документов или их копий, выданных ему Банком.
- Банк не несет ответственность перед Клиентом за ущерб, причиненный действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на поручения/заявки Клиента.
- 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.
- 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/выдача остатка Драгоценного металла (в случае его наличия) со Счета производится Банком на основании поручения/заявки Клиента в срок, указанный соответственно в п.п. 2.4/2.11 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

Клиент

Банк СОЮЗ (АО)

Адрес: 127055 г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, стр.1.

Платежные реквизиты:

к/с №30101810845250000148, открытый в ГУ Банка России по
Центральному федеральному округу,
БИК 044525148, ИНН 7714056040
Тел. +7(495)729-55-55 Факс: +7(495)729-55-05

Ф.И.О. (полностью)

Адрес регистрации ¹:

Адрес фактического проживания: _____

Телефон: _____

Паспортные данные _____

ИНН²

/ /
М.П.

¹ При заполнении адреса регистрации необходимо указать индекс

² Поле заполняется при наличии ИНН

БАНК _____

КЛИЕНТ _____