

Договор банковского счета в драгоценных металлах № _____

г. _____ " ____ " _____ 20 __ .

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)), именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в _____ (фамилия имя отчество (при наличии))

дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор, о нижеследующем.

1. Общие положения

1.1. Банк открывает Клиенту обезличенный металлический счет № _____ (далее по тексту - Счет) в _____ (золоте/серебре/платине/паллади) (далее по тексту – Металл) для осуществления по этому Счету учета драгоценных металлов и расчетов по операциям с драгоценными металлами по поручениям Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), условиями настоящего Договора, а также тарифами Банка (далее-Тарифы).

1.2. Металл, учитываемый на Счете, имеет количественную характеристику массы Металла и стоимостную балансовую оценку. Учет количества Металла на Счете ведется для золота - в единицах измерения чистой массы, для серебра, платины и палладия - в единицах измерения лигатурной массы. Единицы измерения указываются в Тарифах.

1.3. Металл, размещенный Клиентом на Счете не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.4. Банк открывает Клиенту Счет при условии наличия у Клиента в Банке банковского (текущего) счета в рублях Российской Федерации (далее – счет Клиента в рублях РФ)

2. Порядок открытия и ведения счета

2.1. Банк открывает счет на основании заявления Клиента на открытие обезличенного металлического счета и заключение договора счета, оформленного по форме Приложения № 1 к настоящему Договору при условии предоставления Клиентом документов, требования к оформлению и перечень которых устанавливается Банком, и при условии оплаты комиссии Банка за открытие Счета в размере, установленном Тарифами.

Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению подлежат размещению на доске объявлений, расположенной в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу: www.vbrr.ru и могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением Клиентов не менее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления в силу соответствующих дополнений или изменений. Уведомление производится в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

2.2. Дата открытия, номер и реквизиты Счета указываются в уведомлении об открытии счета, оформленного по форме Банка, и предоставленного Клиенту.

2.3. Минимальный остаток Металла на Счете не устанавливается.

Банк_____
Клиент

2.4. Клиент беспрепятственно распоряжается остатками на Счете в порядке, установленном настоящим Договором. Все операции по Счету производятся в безналичном порядке. Получение Металла в физическом виде, а также их внесение в физическом виде в кассу Банка для зачисления на Счет настоящим Договором не предусматривается.

2.5. Зачисление Металла на Счет осуществляется в случае предоставления Клиентом в Банк поручения на покупку Клиентом Металла у Банка по форме Приложения № 3 к Договору.

2.6. Списание (выдача) Металла со Счета в случае продажи Клиентом Металла Банку осуществляется исключительно по поручению Клиента (Приложение № 2 к Договору) на условиях их списания со Счета. Расчетные документы, необходимые для указанной банковской операции составляются и подписываются Банком. Клиент предоставляет Банку право на оформление расчетных документов от имени Клиента.

Списание Металла без поручения Клиента осуществляется Банком по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации

2.7. В случае ошибочного зачисления Металла на Счет, Клиент поручает Банку списывать без дополнительного распоряжения Клиента со своего Счета ошибочно зачисленный Металл. Списание со Счета ошибочно зачисленного Металла осуществляется Банком расчетным документом, предусмотренным для этих целей действующим законодательством Российской Федерации .

2.8. Стоимость приобретаемого Клиентом у Банка Металла списывается в день совершения операции со счета Клиента в рублях РФ, открытого в Банке. В случае недостаточности денежных средств на счете Клиента в рублях РФ для совершения операции по приобретению Клиентом Металла на дату подачи Клиентом поручения на зачисление Металла на Счет (покупка Металла у Банка), Банк имеет право отказать в приеме такого поручения.

2.9. При покупке/продаже Клиентом Металла для зачисления/списания со Счета налоговая база для исчисления НДС не возникает.

2.10. В целях настоящего Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – местное (действующее в месте заключения настоящего Договора).

Безналичные операции Клиентов осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней в операционное время, установленное в подразделении Банка для совершения безналичных операций.

Распоряжения Клиента на перечисление Металла со Счета принимаются Банком в течение всего рабочего дня, а исполняются Банком в порядке, предусмотренном Договором и законодательством Российской Федерации.

2.11. Проценты на остаток по Счету не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

2.12. Клиент может распоряжаться счетом лично и через Представителя, действующего на основании доверенности, удостоверенной нотариально или иных документов подтверждающих полномочия Представителя в силу закона.

2.13. В случае совершения операций по счету Представителем на основании доверенности (оформленной нотариально)/документов, подтверждающих полномочия Представителя в силу закона, Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство осуществить операции по Счету после проведения проверки действительности документов, подтверждающих полномочия на совершение операций по Счету. Проверка проводится не более чем 3 рабочих дня с даты предоставления таких документов в Банк.

2.14. Операции Клиента осуществляются Банком в пределах остатка Металла на Счете и только в том структурном подразделении Банка, где открыт Счет.

2.15. Операции по переводу Металла со Счета на другие обезличенные металлические счета Клиента или третьих лиц, открытых в Банке /иных кредитных организациях не производятся.

2.16. При наложении налоговым органом ареста на Металл, находящийся на Счете, Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному ОМС в пределах денежного эквивалента Металла, на которые наложен арест.

2.17. В случаях и в порядке, предусмотренных налоговым/таможенным законодательством Российской Федерации, на денежный эквивалент Металла на Счете может быть обращено взыскание в уплату налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов Клиента.

3. Обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

3.1.2. Осуществлять выдачу Клиенту со Счета денежных средств, после уплаты всех причитающихся Банку комиссионных вознаграждений в соответствии с Тарифами, действующими на дату оказания соответствующей услуги, в следующем порядке.

3.1.2.1. Выдача Металла осуществляется путем перечисления денежных средств в российских рублях на счет Клиента в рублях РФ в сумме эквивалентной стоимости Металла.

3.1.2.2. Стоимость Металла рассчитывается по котировке покупки Банка на момент совершения операции в случаях, установленных пунктами 4.2.1, 8.3. и 8.9 настоящего Договора.

3.1.3. Зачислять поступивший на Счет Клиента Металл не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа.

3.1.4. Выдавать Клиентам или их уполномоченным представителям выписки по Счету и приложения к ней (по требованию Клиента), не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиенты не предоставят свои возражения в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету.

Выписка по Счету является документом, информирующем Клиента о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений, и остатке Металла на Счете.

3.1.5. Производить выдачу выписок по Счету и приложений к ней, а также справок по Счету государственным органам и их должностным лицам в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. При осуществлении операций по Счету выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также условий настоящего Договора.

3.2.2. В установленный срок предоставлять в Банк все документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка, установленными настоящим Договором, для совершения операций по Счету, а также документы, необходимые Банку для совершения контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ).

3.2.4. Предоставлять распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.2.5. Возвратить Банку ошибочно зачисленный Металл в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

3.2.6. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, оказываемые Банком в соответствии с Тарифами, а также возмещать расходы (комиссионные, почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы) по операциям Клиента банками-корреспондентами и иными контрагентами.

3.2.7. В течение 2 (Двух) дней уведомить Банк об изменении сведений, установленных при открытии Счета, персональных данных (смена фамилии и/или имени, отчества, гражданства, места жительства или замены документа, удостоверяющего личность), в том числе сведений о заключенном между клиентами-супругами брачном договоре, об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента (в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты ее отмены)), сведений о банкротстве, сведений об адресе электронной

почты, а также иных сведений в отношении Клиента, подлежащих установлению при открытии Счета, с обязательным предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения, а также заполнить Анкету и уведомление по форме Банка для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица), на лиц, в отношении которых произошли указанные изменения.

При неисполнении вышеуказанных условий Банк не несет ответственности за возможные последствия такого неуведомления.

До предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в Банке в юридическом деле Клиента, в том числе документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, с использованием электронной подписи, считаются достоверными и легитимными.

3.2.8. Контролировать достаточность объема Металла на Счете, необходимого для проведения операций по Счету.

4. Права Сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Требовать от Клиента, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Договором.

Любые распоряжения Клиента на бумажном носителе и заполнение Клиентом документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

4.1.2. Приостановить выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, в случае возникновения у Банка сомнений в подлинности полученных от Клиента документов, либо в законном характере проводимой по распоряжению Клиента операции, о чем в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента.

4.1.3. Установить минимальную сумму сделки по операциям с Металлом и кратность количества Металла, с которыми совершается сделка. Минимальный размер сделки с Металлом и кратность количества Металла, с которыми совершается сделка, указываются в Тарифах Банка.

4.1.4. Отказать Клиенту в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

- если содержание и форма распоряжения или иных представленных документов не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и настоящего Договора;
- если подписи или надписи на распоряжении, составленном на бумажном носителе, будут оформлены Клиентом ненадлежащим образом или признаны Банком сомнительными;
- в случаях и порядке, установленном договором о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;
- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России или режиму Счета;
- при непредставлении Клиентом документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, прямо или косвенно ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, при наличии у Банка достаточных оснований полагать, что исполнение распоряжения Клиента является нарушением установленных санкций и ограничений и/или может повлечь прямо или косвенно такое нарушение;
- если сумма Металла, списываемого со Счета Клиента, превышает остаток Металла, находящийся на Счете;

- если денежная сумма на банковском счете Клиента, с которого списывается комиссионное вознаграждение Банка, взимаемое за проведение операции в соответствии с действующими в Банке Тарифами, недостаточна для покрытия всех издержек Банка или Клиент не может оплатить данное комиссионное вознаграждение наличными денежными средствами;

- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- в случае выявления Банком в процессе повторной идентификации недостоверности/недействительности документов, удостоверяющих личность Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.5. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств (согласно статьи 7 Закона 115-ФЗ) за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Закона 115-ФЗ) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

4.1.6. Производить списание со Счета без дополнительных распоряжений Клиента Металл, находящийся на Счете, без его распоряжения:

- ошибочно зачисленный на Счет Клиента, с приложением к выписке по Счету исправительного ордера;
- по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Ответственность за правомерность списания Металла без распоряжения Клиента с его Счета несет взыскатель. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против такого списания.

4.1.7. Производить списание сумм обязательств Клиента перед Банком, возникших по Договору, в случаях, им предусмотренных, без дополнительного распоряжения Клиента со всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке. Условия настоящего пункта на весь период действия настоящего Договора являются заранее данным акцептом Клиента на осуществление Банком списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента для исполнения расчетного документа Банком в полном объеме, Банк вправе осуществить его частичное исполнение.

4.1.8. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка, в том числе включать в Тарифы Банка новые платные услуги Банка, при условии соблюдения порядка предварительного уведомления Клиента, установленного разделом 5 настоящего Договора.

4.1.9. Требовать от Клиента надлежащего и своевременного исполнения п.3.2. настоящего Договора.

4.1.10. Банк в целях исполнения требований Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний" запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную информацию, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной Клиентом информации.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. В пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, распоряжаться Металлом на Счете как лично, так и через представителя, действующего

на основании доверенности (заверенной нотариально), составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

– приобретать у Банка Металл с зачислением его на Счет по котировкам Банка, действующим на момент совершения операции;

– получать у Банка со Счета денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости Металла, рассчитанной в соответствии с пунктом 3.1.2.2 настоящего Договора.

4.2.2. Расторгнуть Договор по собственной инициативе в случае несогласия с изменением Тарифов, введением Банком новых услуг, предоставив Банку письменное Заявление по форме Приложения № 4 к Договору не позднее дня введения в действие таких изменений.

4.2.3. Завещать Металл, находящиеся на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.4. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

4.2.5. Получать выписки по Счету и приложения к ней, не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

5. Оплата услуг Банка

5.1. За услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию Счета Банк взимает с Клиента плату в соответствии с Тарифами.

Под Тарифами в рамках настоящего Договора понимается систематизированная совокупность ставок комиссионного вознаграждения, применяемая к услугам Банка, предоставляемым Клиенту.

Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vbgr.ru, и вступают в силу с даты введения их в действие. При подаче в Банк Заявления Клиента на открытие счета по просьбе Клиента Тарифы могут быть предоставлены Клиенту на бумажном носителе.

5.2. Стороны пришли к соглашению, что сообщение об изменении Тарифов, размещенных на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vbgr.ru будет являться извещением Клиента об изменении Тарифов.

5.3. Клиент обязуется посещать сайт банка в сети Интернет или места обслуживания в целях обеспечения получения информации Клиентом об изменении Тарифов.

5.4. Тарифы вводятся в действие по истечении 5 (Пяти) календарных дней с момента размещения на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц и на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vbgr.ru). Размещение Тарифов на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц и на сайте Банка осуществляется в один день.

Если в течение указанного срока Клиент не предоставит в Банк письменное заявление на закрытие счета, оформленное по форме Приложения № 4 к настоящему Договору, новые Тарифы будут считаться принятыми Клиентом и применяться с даты ввода их в действие.

5.5. Плата за расчетно-кассовое обслуживание, а также возмещение расходов (комиссионные, почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям Клиента банками-корреспондентами и иными контрагентами) списываются с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу Банка, либо путем безналичного перечисления средств с иных счетов, открытых в других кредитных организациях.

Положения настоящего пункта на весь период действия настоящего Договора являются заранее данным акцептом Клиента на осуществление Банком списания денежных средств.

5.6. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами Банка, включая установленные ими размеры комиссионного вознаграждения Банка, порядком и сроками их

взимания, действующими на дату заключения настоящего Договора, с правом Банка изменять Тарифы в одностороннем порядке в соответствии с настоящим Договором.

6. Ответственность Сторон. Порядок разрешения споров

6.1. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных при открытии Счета, а также предоставленных в связи с изменениями первоначально предоставленных документов и сведений о Клиенте либо предоставленных по дополнительному запросу Банка.

6.2. За несвоевременное зачисление на Счет Металла либо его необоснованного списания Банком со Счета Банк обязан уплатить неустойку Клиенту в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки.

Данная неустойка является исключительной. Взыскание с Банка убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком распоряжений Клиента в части, превышающей вышеуказанную неустойку, исключается по содержанию ст. 394 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.3. Банк не несет ответственность:

- за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором, в случае, если такое неисполнение произошло по вине банков-корреспондентов Банка, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов, а также из-за неточности указанных Клиентами в представленных ими платежных документах банковских реквизитов;

- в случае неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором;

- за последствия исполнения по Счету распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов Банк не имел возможности установить факт выдачи поручения/распоряжения неуполномоченными лицами.

6.4. При нарушении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 3.2.5. Договора, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 процента годовых от ошибочно зачисленной суммы за период просрочки исполнения обязательства Клиента.

6.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органами государственной власти /законодательной, исполнительной, судебной/, препятствующих выполнению обязательств по Договору.

6.6. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме. Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

6.7. Если какое-либо из вышеуказанных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из настоящего Договора, длится более 6 (Шести) месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по настоящему Договору в одностороннем порядке без возмещения другой стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает сторону права ссылаться на них.

6.8. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в ходе исполнения Договора, разрешаются, прежде всего, путем переговоров.

В случае если Стороны не пришли к соглашению посредством переговоров Сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной, направляет этой Стороне претензию в письменном виде.

Претензия может быть направлена по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, а также направлена иным способом, позволяющим зафиксировать дату отправки претензии и получения ее второй Стороной.

6.9. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения претензии.

6.10. Претензионный порядок, предусмотренный п.п. 6.8.- 6.9. настоящего Договора, является обязательным для Сторон.

6.11. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 6.9. настоящего Договора, спор передается в суд общей юрисдикции по месту открытия Счета в Банке/филиале/иных внутренних структурных подразделениях Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Особые условия

7.1. Банк вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также налоговым законодательством США требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), применимых к деятельности Банка в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых Клиентом, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной Банком.

7.2. В целях соблюдения Банком законодательства Российской Федерации и налогового законодательства США Клиент, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает Банк сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке Металла на Счете.

7.3. Клиент выражает свое безусловное согласие на удержание Банком налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и налоговым законодательством США.

7.4. Банк не несет ответственность за последствия удержания налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном налоговым законодательством США.

7.5. Клиент гарантирует, что имеет все права на заключение Договора. Какие-либо ограничения на заключение настоящего Договора отсутствуют. В случае признания настоящего Договора не действительным в силу нарушения Клиентом гарантий, указанных в настоящем пункте, в силу иных обстоятельств, а также предоставления Банку недостоверной информации и документов, проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете начисляются по ставке, действующей в Банке по вкладам «до востребования». Иные проценты Банком не начисляются и не выплачиваются. Банк вправе потребовать от Клиента уплаты Банку неустойки в соответствии со статьей 431.2. Гражданского кодекса Российской Федерации в размере 0,1 % от суммы настоящего Договора.

8. Срок действия Договора. Прекращение Договора

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неограниченный срок.

Банк

Клиент

8.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время путем представления в Банк заявления в письменном виде на закрытие Счета по форме Приложения № 4 к настоящему Договору.

8.3. В случае расторжения настоящего Договора по заявлению Клиента на закрытие Счета, Банк не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня, следующего за днем получения соответствующего письменного заявления возвращает Клиенту остаток Металла, находящийся на Счете Клиента путем перечисления денежного эквивалента Металла в российских рублях по котировке покупки Банком Металла у Клиента на момент совершения операции на рублевый счет, указанный Клиентом либо в наличной форме в российских рублях, за вычетом суммы долга Клиента перед Банком, если таковая имеется, которая согласно условиям Договора может быть списана Банком без дополнительных распоряжений Клиента.

8.4. После подачи Клиентом заявления на закрытие Счета Банк не осуществляет операции по Счету.

8.5. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет Металла на Счете и операций по Счету, по инициативе Банка Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке, после направления Клиенту уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора одним из способов:

- в электронном виде в форме сообщения по электронной почте (E-mail) Клиента, сведения о которой имеются у Банка, либо
- в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания, либо
- на бумажном носителе на адрес фактического проживания Клиента, сведения о котором имеются у Банка.

При направлении уведомления об одностороннем отказе Банка от исполнения Договора в электронном виде (сообщение по электронной почте E-mail либо посредством системы дистанционного банковского обслуживания) оно считается полученным Клиентом в дату отправки его Банком.

Банк фиксирует направленные Клиенту согласно настоящему пункту уведомления и хранит информацию о них не менее 3 (Трех) лет с момента направления. Обязанность Банка по направлению Клиенту вышеуказанных уведомлений считается исполненной Банком при их направлении в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, с использованием информации для связи с Клиентом, предоставленной Банку Клиентом на момент направления.

В случае изменения информации для связи с Клиентом Клиент принимает на себя все риски, связанные с направлением Банком согласно настоящему пункту уведомлений об одностороннем отказе Банка от исполнения Договора, в соответствии с имеющейся у Банка информацией об адресе электронной почты (E-mail) до предоставления Клиентом в Банк обновленной информации в порядке и сроки, предусмотренные п. 3.2.7. настоящего Договора.

8.6. Счет закрывается, а настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока на Счет не поступил Металл.

8.7. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

8.8. Остаток Металла, находящийся на Счете Клиента, возвращается Клиенту путем перечисления денежного эквивалента Металла в российских рублях по котировке покупки Банком Металла у Клиента на момент совершения операции по его указанию на рублевый счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента либо в наличной форме в российских рублях.

8.9. При расторжении Банком настоящего Договора в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан перечислить денежные средства на специальный счет в Банке России. Расчет суммы остатка

денежных средств осуществляется в соответствии с порядком, указанным в пункте 3.1.2.2 настоящего Договора.

8.10. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случае прекращения работы Банка с обезличенными драгоценными металлами, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

8.11. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания Металла со Счета.

9. Антикоррупционные условия

9.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

Стороны подтверждают, что ознакомились с содержанием и обязуются придерживаться принципов Политики Компании «В области противодействия вовлечению в коррупционную деятельность», размещенной в открытом доступе на сайте Банка.

10. Прочие условия

10.1. Банк обрабатывает персональные данные Клиентов в целях заключения, исполнения и сопровождения настоящего Договора, а также в целях выполнения требований законодательства после исполнения всех обязательств по настоящему Договору.

Под обработкой персональных данных подразумевается любое действие (операция) или совокупность действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

10.2. Договора и до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения обязательств по настоящему Договору.

11. Адреса и подписи Сторон:

БАНК:

КЛИЕНТ:

Приложение № 1
к Договору банковского счета в драгоценных металлах физического лица

в Банк «ВБРР» (АО)

Ф.И.О. Клиента (полностью):

Адрес:

Телефон:

Документ, удостоверяющий личность:

серия _____ № _____ выдан (кем, где,

когда)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СЧЕТА

Прошу открыть обезличенный металлический счет в _____
золоте/серебре/платине/палладии

для учета драгоценного металла и осуществления операций без движения драгоценного металла в физическом виде.

Настоящим подтверждаю, что до заключения со мной договора банковского счета в драгоценных металлах Банк «ВБРР» (АО) в доступной и понятной мне форме дал разъяснение, что драгоценный металл, учитываемый на счете, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Клиент _____ / _____ / Дата « ____ » _____ 20__ г.
(Подпись) (ФИО)

Отметки Банка

Заявление принято « ____ » _____ 20__ г.

Личность Клиента удостоверена.

Клиент имеет в Банке текущий счет в рублях РФ № _____ .

Документы на открытие обезличенного металлического счета (Счет) проверил:

_____ (Должность, ФИО работника Отдела обслуживания физических лиц/клиентов) _____ (Подпись)

Открыть Счет разрешаю:

Уполномоченное

должностное лицо _____ / _____ / _____ /

(Должность)

(Подпись)

(ФИО)

Счет № _____ в _____ открыт
золоте/серебре/платине/палладии

Дата открытия счета: « ____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник _____ / _____ / _____ /

(Должность)

(Подпись)

(ФИО)

Банк

Клиент

Представляется в 2-х подлинных экземплярах

Приложение №2
к Договору банковского счета в драгоценных металлах физического лица

В Банк «ВБРР» (АО)

Ф.И.О. Клиента (полностью): _____

Адрес: _____

Телефон: _____

Документ, удостоверяющий личность:

серия _____ № _____ выдан (кем, где, когда)

ПОРУЧЕНИЕ №

от " ____ " _____ 20__ г.

**на списание драгоценных металлов со Счета
(продажа драгоценных металлов Банку)**

ПРОШУ БАНК ПРИОБРЕСТИ У МЕНЯ	
Наименование драгоценного металла <i>(золото/серебро/платина/палладий)</i>	
Масса цифрами и прописью <i>(для золота – масса в чистоте; для серебра/платины/палладия – лигатурная масса)</i>	
ДЛЯ ЧЕГО ПОРУЧАЮ БАНКУ	
Списать драгоценный металл с моего Счета в Банке «ВБРР» (АО)	№
Зачислить денежных средств в рублях РФ, полученных от продажи драгоценного металла на мой текущий счет в Банке «ВБРР» (АО)	№

Срок продажи и списания драгоценного металла – не позднее следующего рабочего дня с момента подачи заявки, при условии наличия на счете остатка драгоценного металла, достаточного для проведения операции.

Клиент _____ / _____
(Подпись) (ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА			
Отдел обслуживания физических лиц /клиентов	Сальдо счета позволяет проведение операции, печать и подпись клиента соответствуют заявленным образцам	Дата и время	Подпись
УСЛОВИЯ СДЕЛКИ			
Курс сделки			
Количество драгоценного металла к списанию со счета Клиента			
Сумма покрытия к зачислению на счет Клиента			
Дата сделки			

Ответственный исполнитель _____ / _____
Подпись) (ФИО)

Контролер _____ / _____
Подпись) (ФИО)

Банк

Клиент

Представляется в 2-х подлинных экземплярах

Приложение № 3
к Договору банковского счета в драгоценных металлах физического лица

В Банк «ВБРР» (АО)

Ф.И.О. Клиента (полностью): _____

Адрес: _____

Телефон: _____

Документ, удостоверяющий личность:

серия _____ № _____ выдан (кем, где, когда)

ПОРУЧЕНИЕ №

от " ____ " _____ 20__ г.

**на зачисление драгоценных металлов на Счет
(покупка драгоценных металлов у Банка)**

ПРОШУ БАНК ПРОДАТЬ МНЕ	
Наименование драгоценного металла <i>(золото/серебро/платина/палладий)</i>	
Масса цифрами и прописью <i>(для золота – масса в чистоте; для серебра/платины/палладия – лигатурная масса)</i>	
ДЛЯ ЧЕГО ПОРУЧАЮ БАНКУ	
Списать денежные средства в рублях РФ, в оплату покупки драгоценного металла с моего текущего счета в Банке «ВБРР» (АО)	№
Зачислить драгоценный металл на мой Счет в Банке «ВБРР» (АО)	№

Срок приобретения и зачисления драгоценного металла – не позднее следующего рабочего дня с момента подачи заявки, при условии наличия на счете остатка денежных средств, достаточного для проведения операции.

Клиент _____ / _____
(Подпись) (ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА			
Отдел обслуживания физических лиц /клиентов	Сальдо счета позволяет проведение операции, печать и подпись клиента соответствуют заявленным образцам	Дата и время	Подпись
УСЛОВИЯ СДЕЛКИ			
Курс сделки			
Сумма покрытия по сделке к списанию со счета Клиента			
Количество драгоценного металла к зачислению на счет Клиента			
Дата сделки			

Ответственный исполнитель _____ / _____
Подпись (ФИО)

Контролер _____ / _____
Подпись (ФИО)

Банк

Клиент

Приложение № 4
к Договору банковского счета в драгоценных металлах физического лица

в Банк «ВБРР» (АО)

Ф.И.О. Клиента (полностью):

Адрес: _____

Телефон: _____

Документ, удостоверяющий личность:

серия _____ № _____ выдан (кем, где, когда)

ЗАЯВЛЕНИЕ

ОТ " ____ " _____ 20__ Г.

НА ЗАКРЫТИЕ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СЧЕТА

Прошу закрыть мой обезличенный металлический счет № _____ в _____:

золоте/серебре/платине/палладии

Остаток по счету драгоценного металла в массе (цифрами и прописью):

_____ (_____) (для

золота – масса в чистоте; для серебра, платины и палладия – лигатурная масса)

на « ____ » _____ 20__ г. подтверждаю.

Денежные средства, полученные от продажи драгоценного металла в соответствии с Поручением от « ____ » _____ 20__ г. на списание драгоценного металла со Счета (продажа драгоценного металла Банку) в размере остатка прошу перечислить на мой текущий счет в Рублях РФ № _____, открытый в Банке «ВБРР» (АО).

В случае отсутствия текущего счета в рублях РФ в Банке «ВБРР» (АО) денежные средства, полученные от продажи остатка драгоценного металла перечислить, с учетом комиссии Банка, в сроки, предусмотренные Договором счета, по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
Счет получателя	
ИНН получателя	
Банк получателя	
Счет банка получателя	
БИК банка получателя	

Клиент _____ / _____ /
(Подпись) (ФИО)

Отметки Банка

Личность Клиента удостоверена.

(Должность, ФИО работника Отдела обслуживания физических лиц/клиентов)

(Подпись)

Закрывать Счет разрешаю:

Уполномоченное

Банк

Клиент

должностное лицо _____ / _____ / _____
(Должность) (Подпись) (ФИО)

Счет № _____ в _____ закрыт
золоте/серебре/платине/палладии

Дата закрытия счета: « _____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник _____ / _____ / _____
(Должность) (Подпись) (ФИО)