

**ПРАВИЛА
ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «БАНК СГБ»
№ 758/3**

г. Вологда

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	<u>45</u>
3. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА	5
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	7
5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА	11
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	11
7. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ.....	12

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Банк - АО «БАНК СГБ», включая Обособленные подразделения и Внутренние структурные подразделения Банка.

1.2. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

1.3. Выгодоприобретатель – физическое лицо, к выгоде которого действует Вкладчик/Клиент, в том числе, в пользу которого размещены денежные средства в Банке.

1.4. Выписка – документ, выдаваемый Клиенту/Представителю, отражающий операции, проведенные по Банковскому счету за определенный период времени.

1.5. Система ДБО – программно-технический комплекс, обеспечивающий формирование, передачу по каналам доступа, регистрацию поручений Клиентов и проведение на их основании финансовых и (или) информационных операций, а также обмен информационными сообщениями. **Доверенность** - письменно оформленное предоставление полномочий Клиентом другому лицу для представительства перед третьими лицами. Доверенность на распоряжение Счетом в Банке должна быть оформлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.6. Договор счета в драгоценных металлах (Договор) - договор между Банком и Клиентом, по которому Банк обязуется открыть Клиенту Счет в драгоценных металлах и осуществлять обслуживание Счета, заключенный в форме присоединения Клиента в целом к настоящим Правилам и состоящий из:

- Заявления о присоединении к Правилам открытия и обслуживания счетов в драгоценных металлах физических лиц в АО «БАНК СГБ», составленного по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, подписываемого Клиентом и передаваемого в Банк (далее - Заявление);

- настоящих Правил;

- Тарифов комиссионного вознаграждения Банка за операции по обслуживанию Счетов в драгоценных металлах физических лиц (далее - Тарифы).

1.7. Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени (в частности, руководители, заместители руководителей международных публичных организаций).

1.8. Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) – лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы государств или правительств, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий.-

1.9. Клиент - физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), заключившее с Банком Договор.

1.10. Драгоценный металл – учитываемый на Счете в драгоценных металлах эквивалент драгоценного металла, имеющий количественную характеристику массы металла без указания индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.). Виды драгоценных металлов, для учета которых открываются Счета в драгоценных металлах, определяются Тарифами, действующими на дату открытия Счета в драгоценных металлах.

1.11. Счет в драгоценных металлах (Счет) – банковский счет, открытый Банком Клиенту на основании Договора для учета Драгоценного металла и для осуществления операций в том виде Драгоценного металла, который указан Клиентом в Заявлении.

1.12. Обособленные подразделения Банка - филиалы Банка/региональные дирекции.

1.13. ПДЛ – публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ.

1.14. Перевод драгоценного металла без добровольного согласия (Перевод БДС) – Перевод или несколько переводов без согласия Клиента или с его согласия, осуществляемые им под влиянием обмана или злоупотребления доверием

1.15. Подразделения Банка – обособленные и внутренние структурные подразделения Банка, осуществляющие операции по открытию и обслуживанию Счетов в драгоценных металлах.

1.16. Поручение – заполненный Клиентом/Представителем бланк установленного Банком образца, переданный Клиентом/Представителем и принятый Банком, на основании которого Банк осуществляет операции по Счетам в драгоценных металлах.

Виды Поручений:

- Заявление на зачисление на Счет в драгоценных металлах драгоценного металла путем покупки у АО «БАНК СГБ» (Приложение № 2);

- Заявления на списание со Счета в драгоценных металлах драгоценного металла путем продажи АО «БАНК СГБ» (Приложение № 3);

- Заявление на перевод со Счета в драгоценных металлах драгоценного металла в АО «БАНК СГБ» (Приложение № 4).

1.16. Представитель – физическое лицо, действующее от имени Клиента в силу полномочий, основанных на Доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

1.17. Расчетный документ - документ, оформленный в рамках применяемой формы безналичных расчетов для осуществления перевода денежных средств в соответствии с внутренним нормативным документом, регламентирующим правила осуществления перевода денежных средств.

1.18. Реестр контролируемых лиц (Реестр) – формируемый МВД России список лиц, который содержит сведения об иностранных гражданах, находящихся в Российской Федерации и не имеющих законных оснований для пребывания (проживания) в Российской Федерации.

1.19. Российское публичное должностное лицо (РПДЛ) – физические лица, замещающие (занимающие):

- государственные должности Российской Федерации;

- должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;

- должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации;

- должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

1.20. Стороны – Банк и Клиент.

1.21. Уполномоченное лицо – сотрудник Банка, ответственный за осуществление операций по открытию, обслуживанию и закрытию Счетов в драгоценных металлах

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия и обслуживания Счетов в драгоценных металлах физических лиц в Банке и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

2.2. Правила являются типовой формой Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем полного безоговорочного присоединения к Правилам в Порядке, установленном Правилами.

2.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и производится посредством подписания Клиентом Заявления. Собственноручное подписание Клиентом Заявления означает принятие Клиентом настоящих Правил и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.4. Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с момента акцепта Банком Заявления Клиента. Факт заключения Договора подтверждается отметкой Банка, проставляемой на Заявлении.

2.5. Банк производит операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и Тарифами Банка.

2.6. Банк с целью ознакомления Клиентов с Правилами и Тарифами размещает Правила и Тарифы путем опубликования информации:

- на стендах в операционных залах Банка;
- на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru;
- иным способом, позволяющим Клиенту получить информацию и установить, что она исходит из Банка.

2.7. Драгоценный металл на Счете не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА

3.1. Открытие Счета в драгоценных металлах осуществляется на основании сведений, указанных Клиентом в Заявлении.

3.2. Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов в драгоценных металлах на основании отдельных Заявлений.

3.3. Счет открывается Банком в Драгоценном металле, указанном в Заявлении.

3.4. Открытие Счета возможно без одновременной покупки и зачисления на него драгоценного металла.

3.5. Продажа Банком Клиенту драгоценного металла с зачислением на Счет и покупка у Клиента драгоценного металла со списанием драгоценного металла со Счета осуществляется по курсу покупки-продажи драгоценного металла Банка, действующему на момент совершения операции. Информация о курсе Банка доводится до сведения Клиента путем размещения в Подразделениях Банка в доступных для Клиента местах и на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru в сети Интернет.

3.6. Продажа и покупка драгоценного металла Банком осуществляется в кратном количестве, установленном Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции.

3.7. При покупке Клиентом у Банка драгоценного металла с зачислением на свой Счет стоимость этого драгоценного металла не облагается НДС.

3.8. Банк не осуществляет операции с драгоценным металлом в физической форме.

3.9. Операции по Счету осуществляются только в том Обособленном подразделении Банка, в котором открыт Счет.

3.10. Перечень операций по Счету, осуществляемых Банком, устанавливается Тарифами Банка.

3.11. Банк не начисляет и не выплачивает проценты по Счету.

3.12. Банк осуществляет операции с драгоценными металлами по Счету на основании Поручений, составленных по формам, установленным Банком. При этом Расчетные документы, необходимые для проведения соответствующей банковской операции составляются и подписываются Банком.

3.13. Зачисление драгоценного металла на Счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом Поручения, из которого однозначно следует, что получателем драгоценного металла является Клиент.

3.14. Списание драгоценного металла со Счета на основании Поручения производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Поручения.

3.15. Банк осуществляет расходные операции по Счету в пределах остатка драгоценных металлов на Счете. Кредитование Счета не осуществляется.

3.16. При наличии действующего договора ДБО между Клиентом и Банком, Банк осуществляет списание драгоценного металла со Счета Клиента и перевод драгоценного металла со Счета Клиента на основании Поручений Клиента, переданных в Банк в электронном виде посредством системы ДБО, в соответствии с Правилами обслуживания клиентов в системе дистанционного банковского обслуживания АО «БАНК СГБ» (при наличии технической возможности).

3.17. За открытие и обслуживание Счета Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение, размер и порядок удержания которого установлен Тарифами. Поручение Клиента исполняется Банком только после оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку.

3.18. Денежные требования и обязательства, возникающие по Договору, а также комиссионное вознаграждение Банка исчисляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

3.19. Ограничение прав Клиента на распоряжение драгоценными металлами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на драгоценные металлы, находящиеся на Счете, замораживания (блокирования) или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.20. Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия настоящего Договора производить списание массы драгоценных металлов в одностороннем порядке со Счета в случаях, установленных п. 4.4.4. Правил.

3.21. Банк обязан приостановить операции по переводу драгоценного металла со Счета Клиента, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями п.3.1. ст.8 Федерального закона от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Повторную операцию по переводу драгоценного металла со Счета Клиент может совершить только на основании дополнительного письменного заявления.

В случае, если несмотря на предоставление Клиентом дополнительного заявления, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления Перевода БДС, Банк приостанавливает операцию по переводу драгоценного металла со Счета Клиента на два дня со дня предоставления Клиентом дополнительного заявления. Банк осуществляет перевод драгоценного металла со Счета

Клиента по истечении двух дней с даты предоставления Клиентом дополнительного заявления.

Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие по причине исполнения Банком Перевода БДС, если такой перевод был приостановлен и проведен Банком на основании подтверждения его Клиентом.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. Представлять по требованию Банка документы и сведения, необходимые для идентификации физических лиц и осуществления валютного контроля в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России:

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- в) миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае предоставления Клиентом права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, Представителю, обеспечить представление в Банк вышеперечисленных документов, необходимых для идентификации указанного Представителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.1.2. Предоставлять по требованию Банка информацию о Выгодоприобретателях. В случае непредоставления информации о наличии у Клиента Выгодоприобретателей Банк считает, что Клиент действует от своего имени, за свой счет и в своих интересах.

4.1.3. Предоставить по требованию Банка информацию о своих Бенефициарных владельцах. В случае непредоставления указанной информации Бенефициарным владельцем признается сам Клиент.

4.1.4. В случае наличия признаков налогоплательщика США предоставить Банку информацию о наличии/отсутствии статуса налогоплательщика США.

4.1.5. Уведомить Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней, исчисляемых с даты соответствующего события об изменении идентификационных сведений Клиента/Представителя (при наличии)/Выгодоприобретателя (при наличии)/Бенефициарного владельца (при наличии), в том числе:

- об изменении фамилии, имени, а также отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- об изменении сведений о гражданстве;
- об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность;
- об изменении данных миграционной карты;
- об изменении данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- об изменении адреса места жительства (регистрации), адреса фактического места жительства (пребывания);

- а также об изменении информации о принадлежности Клиента к ПДЛ или лицам, связанным с ПДЛ.

Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие вышеперечисленные изменения, и их копии.

В случае непредоставления информации, указанной в п. 4.1.5., Банк вправе считать имеющиеся в Банке сведения об указанных лицах актуальными.

Клиент, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан известить об отмене Представителя, а также Банк.

Заявление об отмене доверенности (по форме Банка) подается Клиентом в Банк лично. Действие доверенности прекращается с момента приема Банком соответствующего заявления об отмене.

4.1.6. Не использовать Счет для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

4.1.7. Открыть в Подразделении Банка, указанном в Заявлении, текущий счет в рублях Российской Федерации и обеспечить наличие текущего счета в течение всего срока действия Договора счета в драгоценных металлах.

4.1.8. Оплачивать услуги Банка, связанные с открытием и ведением Счета, в соответствии с действующими Тарифами Банка и настоящими Правилами.

4.1.9. Уведомить Банк о наличии возражений по операциям, указанным в Выписке в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения Выписки по Счету. При неполучении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток драгоценных металлов на Счете считаются подтвержденными.

4.1.10. Самостоятельно исчислять и уплачивать в бюджет суммы налога на доходы физических лиц с доходов, полученных от покупки Банком драгоценного металла, числящегося на Счете в порядке, установленном налоговым законодательством Российской Федерации.

4.1.11. Знакомиться с изменениями настоящих Правил и Тарифов Банка, платежными реквизитами Банка, а также с условиями осуществления операций по Счету, размещаемыми в Подразделениях Банка в доступных для Клиента местах и на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Распоряжаться драгоценным металлом, находящимся на Счете и осуществлять операции по Счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в пределах остатка драгоценного металла на Счете.

4.2.2. Предоставить право распоряжения Счетом и (или) совершения операций по Счету Представителю на основании нотариально удостоверенной Доверенности, переданной в Банк, либо составленной Банком (Приложение №6), оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2.3. Получать Выписки по Счету в порядке, установленном Банком.

4.2.4. Завещать драгоценный металл, находящийся на Счете, с удостоверением в нотариальном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3. Банк обязан:

4.3.1. Открыть Счет в драгоценном металле Клиенту в драгоценном металле, указанном в Заявлении, при условии предоставления Клиентом всех документов, необходимых для его открытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка.

4.3.2. Своевременно осуществлять операции по Счету Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

4.3.3. Предоставлять по требованию Клиента Выписку по Счету.

Выписки могут выдаваться следующими способами:

-при обращении Клиента/Представителя в Подразделение Банка;
-посредством системы ДБО в соответствии с Правилами обслуживания клиентов в системе дистанционного банковского обслуживания АО «БАНК СГБ» .

4.3.4. Совершать операции по зачислению драгоценных металлов на Счет и исполнять соответствующие Поручения/платежные документы в следующие сроки (сроки обработки платежных документов):

4.3.4.1. При перечислении драгоценного металла на Счет с банковских счетов, открытых в Банке, оформление и исполнение Поручений/платежных документов осуществляется в течение рабочего дня Банка с момента поступления в Банк соответствующего Поручения/платежного документа.

4.3.4.2. При перечислении на Счет путем перевода драгоценного металла со счетов, открытых в сторонних банках, в рамках применяемых форм безналичных расчетов, Клиент не предъявляет Поручения/платежные документы на перевод драгоценного металла, зачисление драгоценного металла на Счет осуществляется в день поступления драгоценного металла на корреспондентский счет Банка.

4.3.5. Совершать операции по перечислению драгоценного металла со Счета и исполнять соответствующие Поручения/платежные документы Клиента в следующие сроки (сроки обработки платежных документов):

4.3.5.1. При перечислении драгоценного металла со Счета на другие счета Клиента, открытые в Банке, оформление и исполнение Поручений/платежных документов осуществляется не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Поручения/платежного документа Клиента;

4.3.5.2. При перечислении драгоценного металла со Счета на счета Клиента, открытые в сторонних кредитных организациях, в рамках применяемых форм безналичных расчетов, оформление и исполнение Поручений/платежных документов осуществляется не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Поручения/платежного документа Клиента.

4.3.6. Хранить банковскую тайну об операциях и Счетах Клиента и предоставлять сведения по ним только в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.3.7. Отказать в открытии Счета:

-на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим Счет физическим лицом документов, необходимых для его идентификации;

-физическому лицу без личного присутствия лица, открывающего Счет, либо его Представителя;

-Клиенту в случае непредставления Клиентом/Представителем Клиента документов, необходимых для идентификации Клиента/Представителя в случаях, установленных законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.3.8. Приостановить операции в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.4. Банк имеет право:

Отказаться от заключения Договора:

- в случае непредставления Клиентом/Представителем документов, указанных в п.4.1.1., либо представления недостоверных документов;

- с клиентом – иностранным гражданином или лицом без гражданства при наличии сведений о нем в Реестре.

4.4.1. Отказать Клиенту/Представителю в совершении операций по Счету, если:

- по операции не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ;

- Поручение Клиента оформлено или передано с нарушением требований настоящих Правил;

- операция, проводимая на основании Поручения, противоречит требованиям законодательства Российской Федерации и настоящих Правил, а также в случае непредставления Клиентом/Представителем документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- для проведения операции количества драгоценного металла на Счете недостаточно, в том числе с учетом размера комиссионного вознаграждения, подлежащего получению Банком за совершение операции по Счету;

- права Клиента по распоряжению драгоценными металлами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами;

4.4.2. Запрашивать от Клиента/Представителя предоставление документов и сведений, подтверждающих правомерность осуществляемых операций в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ.

4.4.3. Списывать безусловно и безотзывно в период действия Договора:

- драгоценные металлы, ошибочно зачисленные Банком на Счет, в сумме ошибочного зачисления;

- драгоценные металлы в погашение любых обязательств, срок исполнения которых уже наступил, вытекающих из кредитных договоров/договоров поручительства (в том числе включая сумму основного долга по кредиту, суммы процентов за пользование кредитом, другие платежи, неустойки, в т.ч. штрафы, пени) и иных договоров/сделок, заключенных между Клиентом и Банком, в тех объемах, в которых они существуют на дату списания, по мере поступления драгоценного металла на Счет.

В данном случае Банк осуществляет списание драгоценных металлов со Счета Клиента на основании Расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом каких-либо отдельных документов, и (или) сообщений, и (или) изменений в заключенный с Банком Договор не требуется;

- драгоценные металлы в размере и в сроки, указанные в Тарифах, в том числе в тарифах по обслуживанию в системе ДБО, иных тарифах, взимаемых в рамках договоров, заключаемых с Банком.

Настоящие условия Договора является заранее данным акцептом – основанием для списания Банком драгоценных металлов со Счета, указанного в Заявлении, на весь период действия Договора в размере, определяемом условиями Договора, без ограничения количества распоряжений Банка на списание указанных драгоценных металлов с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

4.4.4. Производить списание драгоценного металла со Счета в случае предъявления надлежащим образом оформленных Исполнительных документов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Банк не несет обязанности по уведомлению Клиента о предъявлении Исполнительных документов к Счету и о проведенном Банком на их основании списании драгоценного металла со Счета. Копии документов, послуживших основанием для списания драгоценного металла со Счета, выдаются Владельцу счета по его требованию. Списание по Исполнительным документам производится Банком в пределах остатка драгоценного металла на Счете. Комиссионное вознаграждение за проведение данной операции Банком не взимается.

5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

5.1. Действие Договора прекращается с момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора (закрытии Счета) и при условии, что остаток драгоценного металла на счете будет равен нулю.

5.2. Факт приема Банком заявления на закрытие Счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

5.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет драгоценного металла на Счете и операций по этому Счету.

В случае принятия решения о расторжении Договора, Банк направляет Клиенту уведомление о расторжении Договора по адресу, указанному в Заявлении. Если в течение 60 календарных дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора драгоценные металлы на Счет не поступили, Договор считается расторгнутым Банком в одностороннем порядке на 61 календарный день.

5.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета в драгоценном металле Клиента.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Соблюдение положений настоящих Правил, Тарифов и условий, указанных Клиентом в Заявлении, является обязательным для Банка и Клиента.

6.2. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение Поручений Клиента по Договору в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий/бездействий Банка России, его подразделений, банков - корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

6.4. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Правил, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

6.5. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступившего Клиенту драгоценного металла либо необоснованного списания Банком со Счета, а также несвоевременного и (или) неполного исполнения платежных документов Клиента Банк несет ответственность перед Клиентом в порядке и размере, предусмотренном статьей 395 Гражданского кодекса РФ, статьей 31 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

6.6. Банк не несет ответственности за осуществление переводов, в случае если реквизиты перевода, указанные Клиентом, оказались неверными или не соответствующими требованиям настоящих Правил.

6.7. Все споры и разногласия по Договору решаются путем переговоров. В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме (в том числе по операциям по Счету), Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 10 (десять) банковских дней со дня получения претензии от Клиента. При совершении операций по Счетам в драгоценном металле

Клиент самостоятельно несет риск возникновения убытков, вызванных изменением рыночных цен на драгоценные металлы, курсов Банка и иными негативными событиями, наступившими не по вине Банка. Такие события не могут являться основанием для неисполнения Клиентом обязательств по Договору.

6.9. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров спор (за исключением исков Клиента о защите прав потребителей) рассматривается в соответствии с законодательством Российской Федерации. Иски Клиента о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

6.10. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ

7.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, в т.ч. путём утверждения новой редакции Правил, и Тарифы.

7.2. Изменения и (или) дополнения в Правила и Тарифы доводятся до сведения Клиента не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты их введения, путем размещения соответствующих изменений (дополнений) на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет, а также иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию, и установить, что она исходит от Банка.

7.3. С целью гарантированного ознакомления Клиента с изменениями и дополнениями Правил и Тарифов, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк/знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Правилами, для получения сведений об изменениях и дополнениях.

7.4. Любые изменения и (или) дополнения в Правила и (или) Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил и (или) Тарифов, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила и (или) Тарифы, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Правил.

Правила открытия и обслуживания счетов в драгоценных металлах физических лиц АО «БАНК СГБ» №758/3 в настоящей редакции вводится в действие по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты утверждения Председателем Правления.

Согласие на обработку персональных данных в рамках Договора счета в драгоценном металле

Настоящим я,

Фамилия Имя Отчество Представителя

Зарегистрирован(а) по адресу:

адрес регистрации

вид, номер основного документа, удостоверяющего личность, когда и кем выдан

номер телефона

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» настоящим свободно, своей волей и в своем интересе даю свое согласие АО «БАНК СГБ» (в том числе, его работникам в соответствии с их должностными обязанностями), расположенному по адресу: г. Вологда, ул. Благовещенская, д.3, а также аудиторам и иным третьим лицам, привлекаемым Банком в целях получения заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения и исполнения Договора, на осуществление со всеми персональными данными, указанными мною в настоящем Заявлении о присоединении к Правилам открытия и обслуживания счетов в драгоценных металлах физических лиц в АО «БАНК СГБ», а также в предоставленных Банку мной документах и их копиях (включая, но не ограничиваясь: ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность (номер документа, сведения о дате выдачи и выдавшем органе), адреса(-ов) регистрации и фактического проживания, дата (число, месяц, год) и место рождения, контактная информация - номера контактных телефонов, электронной почты), следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение (далее – обработка).

Обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации. Целями предоставления и обработки персональных данных являются: рассмотрение Банком возможности заключения Договора, которое может быть осуществлено Банком путем автоматизированной обработки моих персональных данных; исполнение и прекращение Договора.

Настоящее согласие на обработку моих персональных данных действует с момента подписания Заявления в течение срока подготовки к заключению Договора, всего срока действия Договора, а также после прекращения отношений сторон по Договору – в течение 5 лет.

Настоящее согласие распространяется на обработку в том объеме тех персональных данных, теми способами и с использованием тех носителей, с теми лицами, которые необходимы для оказания Банком той услуги, за которой я обратился (для рассмотрения вопроса о заключении, заключения и исполнения договора на предоставление конкретного банковского продукта) и исполнения мной обязательств в рамках этой услуги. Я уведомлен, что Банк не будет использовать для обработки данные в том объеме, теми способами и с использованием тех носителей, с теми лицами, которые хоть и перечислены в настоящем согласии, но необходимость в обработке которых отсутствует для оказания Банком той услуги, за которой я обратился, и исполнения мной обязательств в рамках этой услуги.

Я оставляю за собой право отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который может быть направлен в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку представителю Банка. Я признаю, что отзыв данного согласия не является основанием для прекращения Банком обработки моих персональных данных, если Банк осуществляет данное право в соответствии с действующим законодательством и во исполнение Договора.

Подпись _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Согласие на обработку персональных данных в целях продвижения услуг Банка

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» я _____ <указывается «согласен(на)» или «не согласен(на)» после получения устного ответа от Клиента> на обработку (хранение, уточнение, использование, блокирование, удаление, уничтожение, как с использованием, так и без использования средств автоматизации) АО «БАНК СГБ» (г. Вологда, ул. Благовещенская, д. 3, далее – Банк) (в т.ч. его работникам в соответствии с их должностными обязанностями), моих персональных данных, полученных Банком на законных основаниях и используемых Банком для исполнения договорных отношений, в целях продвижения услуг Банка и аффилированных ему организаций путем осуществления со мною прямых контактов с помощью средств связи, в том числе на передачу указанных персональных данных третьим лицам, привлекаемым Банком в целях продвижения услуг, в порядке, на условиях и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее согласие действует с момента подписания Заявления в течение всего срока действия договорных отношений с Банком, а также в течение 5 лет после прекращения, либо расторжения, либо исполнения обязательств по договорным отношениям. Я осведомлен о возможности отзыва своего согласия: посредством составления соответствующего письменного документа, который может быть направлен мной в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку представителю Банка; по телефону Единой Справочной службы Банка; с использованием обратной связи на официальном сайте Банка www.severgazbank.ru.

Подпись _____

Дата «__» _____ 20__ г.

*- для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, указывается при наличии

**- не указывается для граждан Российской Федерации

**Форма Заявления на зачисление на Счет в драгоценных металлах
драгоценного металла путем покупки у АО «БАНК СГБ»**

ЮД № _____



Фамилия _____
 Имя _____
 Отчество _____
 ИНН плательщика _____
 Паспорт № _____ выдан _____

 (кем и когда)
 Адрес регистрации _____
 Адрес факт. проживания _____
 _____,
 от имени которого(ой) действует _____

 (фамилия, имя, отчество Представителя)
 Представитель по _____
 (реквизиты доверенности)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу зачислить на Счет в драгоценных металлах № _____, открытый в _____ (Подразделение АО «БАНК СГБ»), драгоценный металл путем покупки драгоценного металла в АО «БАНК СГБ» на следующих условиях:

Наименование драгоценного металла	
Масса драгоценного металла (в граммах)	
Цена за единицу массы драгоценного металла (в рублях)	
Общая стоимость драгоценного металла (в рублях)	

Сумму денежных средств в размере _____ (_____) рублей
 (Сумма цифрами и прописью)
 для исполнения настоящего заявления, прошу списать со счета № _____,
 открытого в _____ (Подразделение АО «БАНК СГБ»).

Подпись _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Заявление принято и проверено «__» _____ г.

Работник Банка: _____

 Подпись_____

 Ф.И.О.

Заявление акцептовано Банком в лице _____, действующего(ей) на основании _____

 (Подпись)
 М.П._____

 (Дата)

Форма Заявления на списание со Счета в драгоценных металлах драгоценного металла путем продажи АО «БАНК СГБ»



ЮД № _____

Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

ИНН плательщика _____

Паспорт № _____ выдан _____

(кем и когда)

Адрес регистрации _____

Адрес факт. проживания _____

от имени которого(ой) действует _____

(фамилия, имя, отчество Представителя)

Представитель по _____

(реквизиты доверенности)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу списать со Счета в драгоценных металлах № _____, открытого в _____ (Подразделение АО «БАНК СГБ»), драгоценный металл путем продажи драгоценного металла АО «БАНК СГБ» на следующих условиях:

Наименование драгоценного металла	
Масса драгоценного металла (в граммах)	
Цена за единицу массы драгоценного металла (в рублях)	
Общая стоимость драгоценного металла (в рублях)	

Сумму денежных средств в размере _____ (_____) рублей,

(Сумма цифрами и прописью)

прошу зачислить на счет № _____, открытый в _____

(Подразделение АО «БАНК СГБ»).

Подпись _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Заявление принято и проверено «__» _____ г.

Работник Банка: _____

*Подпись**Ф.И.О.*

Заявление акцептовано Банком в лице _____, действующего(ей) на основании _____

*(Подпись)**М.П.**(Дата)*

Форма Заявления на перевод со Счета в драгоценных металлах Обезличенного драгоценного металла в АО «БАНК СГБ»



ЮД № _____

Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

ИНН плательщика _____

Паспорт № _____ выдан _____

(кем и когда)

Адрес регистрации _____

Адрес факт. проживания _____

от имени которого(ой) действует _____

(фамилия, имя, отчество Представителя)

Представитель по _____

(реквизиты доверенности)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу осуществить перевод Драгоценного металла _____ (наименование Обезличенного драгоценного металла) в количестве _____ (_____) граммов с Обезличенного металлического счета № _____, открытого в _____ (Подразделение АО «БАНК СГБ»), на Обезличенный металлический счет № _____, открытый в _____ (Подразделение АО «БАНК СГБ»), на имя _____ (Ф.И.О. полностью).

Подпись _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Заявление принято и проверено «__» _____ г.

Работник Банка: _____

Подпись

Ф.И.О.

Заявление акцептовано Банком в лице _____, действующего(ей) на основании _____

(Подпись)

М.П.

(Дата)