

**ДОГОВОР
ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ
ОБЕЗЛИЧЕННЫХ МЕТАЛЛИЧЕСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО «АБ «РОССИЯ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Договор открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц (далее – Договор ОМС) является Договором присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 1.2. Договор ОМС представляет собой совокупность следующих документов: настоящий документ и Заявление на открытие обезличенного металлического счета по форме Приложения № 1 к настоящему документу (далее – Заявление о присоединении).
- 1.3. Распространение текста настоящего документа, в том числе опубликование его в сети Интернет на сайте АО «АБ «РОССИЯ» (www.abg.ru), должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк), адресованное физическим лицам, о заключении с Банком Договора ОМС на условиях, изложенных в настоящем документе.
- 1.4. Основанием для предоставления услуг, предусмотренных Договором ОМС, является надлежащим образом оформленное, подписанное и переданное Клиентом / Представителем Клиента в Банк Заявление о присоединении, которое является акцептом условий Договора ОМС в целом.
- 1.5. При подписании настоящего Договора Клиент/Представитель Клиента обязуется предоставить Банку документы, необходимые для идентификации Клиента, а также Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца согласно действующему законодательству РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и требованиям, установленным Банком. Клиент обязуется информировать Банк обо всех изменениях, произошедших в сведениях, содержащихся в поданных документах. Заключение Договора ОМС осуществляется после представления Клиентом / Представителем Клиента в Банк всех документов и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.6. Фактом заключения Договора ОМС является принятие Банком от Клиента / Представителя Клиента Заявления о присоединении. Факт принятия Заявления о присоединении оформляется путем проставления в соответствующих графах Заявления о присоединении работником Банка отметки о приеме Заявления о присоединении с указанием ФИО, должности (с применением штампа или без него), подписи, даты принятия и оттиска штампа подразделения.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Банк** – Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 328, выдана Банком России 03.09.2012, адрес: г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, литера «А».
- 2.2. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

- 2.3. **Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.
- 2.4. **Дата валютирования** – определенная Сторонами при заключении Сделки купли-продажи драгоценного металла (далее – Сделка) дата зачисления денежных средств на счет Стороны – получателя денежных средств, являющаяся рабочим днем.
- 2.5. **Дата поставки** – дата, в которую драгоценный металл должен быть зачислен на ОМС/списан с ОМС, определенная Сторонами при заключении Сделки и приходящаяся на рабочий день.
- 2.6. **Договор ОМС** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», включающий в себя в качестве составных частей Договор открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в АО «АБ «РОССИЯ» и Заявление на открытие обезличенного металлического счета.
- 2.7. **Драгоценный металл (ДМ)** – учитываемые на ОМС драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий), имеющие количественную характеристику массы металла и стоимостную балансовую оценку.
- 2.8. **Заявление о присоединении** – Заявление на открытие обезличенного металлического счета, подписанное Клиентом по форме Приложения № 1 к Договору ОМС, и переданное в Банк с целью заключения Договора ОМС.
- 2.9. **Клиент** – физическое лицо – сторона Договора ОМС.
- 2.10. **Котировки** – цены покупки у Клиентов и цены продажи Клиентам ДМ, установленные Банком для совершения операций с использованием ОМС Клиентов, установленные в рублях.
- 2.11. **Лигатурная масса** – фактическая общая масса сплава, содержащего ДМ (*для серебра, платины и палладия*).
- 2.12. **Обезличенный металлический счет (ОМС)** – счет Клиента для учета ДМ в граммах без указания при этом индивидуальных признаков слитков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.) и совершения операций с ДМ по поручению Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка, тарифами Банка и условиями Договора ОМС. ДМ, учитываемый на ОМС, имеет количественные характеристики массы металла и стоимостную балансовую оценку.
- 2.13. **Операционный день** (операционное время) – время, в течение которого Банк осуществляет прием Распоряжений Клиента и их исполнение текущей датой. Операционный день устанавливается в Банке отдельными распорядительными документами.
- 2.14. **Распоряжение** – заполненный Клиентом бланк установленного Банком образца, переданный Клиентом и принятый Банком, на основании которого Банк осуществляет операции по ОМС. Клиенту выдается копия принятого Распоряжения с отметкой Банка о принятии.
- Виды Распоряжений:**
- ✓ Заявка на покупку/продажу Драгоценного металла (Приложение № 3 к Договору ОМС);
 - ✓ Заявление физического лица на перевод Драгоценного металла (Приложение № 4 к Договору ОМС).

- 2.15. **Заявление на закрытие** – Заявление на закрытие ОМС, составленное и подписанное Клиентом по форме Приложения № 2 к Договору ОМС, и переданное в Банк с целью закрытия ОМС.
- 2.16. **Проба** – процентное содержание ДМ в сплаве.
- 2.17. **Представитель** – физическое лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.
- 2.18. **Сделка** – покупка или продажа ДМ Клиентом у Банка, заключенная на основании установленных Банком котировок с зачислением/списанием ДМ на/с ОМС.
- 2.19. **Тарифы ОМС** – действующие в Банке тарифы, размещенные на сайте Банка (www.abr.ru) на основании которых осуществляется оплата комиссионного вознаграждения Банку за обслуживание ОМС и проведение операций по ОМС.
- 2.20. **Химически чистая масса** – химически чистая масса ДМ, определяемая путем умножения Лигатурной массы на Пробу (*для золота*).

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1. Банк открывает Клиенту ОМС для учета ДМ и для совершения операций с ДМ по Распоряжениям Клиента.
- 3.2. Банк открывает Клиенту ОМС отдельно по каждому виду ДМ, указанному в Заявлении о присоединении.
- 3.3. Клиент вносит на ОМС ДМ путем приобретения у Банка ДМ, либо путем перевода ДМ с ОМС, открытого в Банке.
- 3.4. Банк проводит операции по ОМС на основании Распоряжений Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором и Тарифами ОМС.
- 3.5. Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами ОМС. Клиент ознакомлен и согласен с действующими Тарифами ОМС.
- 3.6. Информация о действующих Тарифах ОМС, а также введении новых услуг, происходит путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах Банка в местах непосредственного обслуживания Клиентов, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет, не позднее, чем за 5 рабочих дней до введения в действие таких изменений.
- 3.7. Проценты на остаток по ОМС не начисляются.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ЗАКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОМС

- 4.1. Открытие ОМС осуществляется Банком при личном присутствии Клиента / Представителя.
- 4.2. ОМС открывается при предъявлении Клиентом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность физического лица, признаваемого с соответствии с законодательством РФ.
- 4.3. Открытие ОМС Представителем осуществляется на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом, иного документа, подтверждающего полномочия Представителя, и документа, удостоверяющего личность физического лица, признаваемого с соответствии с законодательством РФ.

- 4.4. ОМС открывается Банком в ДМ, указанном Клиентом в Заявлении о присоединении, в день принятия Банком Заявления о присоединении к исполнению.
- 4.5. Банк сообщает Клиенту номер открытого ему ОМС путем указания соответствующей информации в Заявлении о присоединении.
- 4.6. Номер ОМС определяется Банком. Порядок определения номера ОМС устанавливается Банком в одностороннем порядке.
- 4.7. Открытие и обслуживание ОМС осуществляется в подразделении Банка, в котором Клиент подал Заявление о присоединении, оказывающем данные услуги. Перечень подразделений Банка, в которых может производиться открытие и обслуживание ОМС, определяется Банком и публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.abr.ru
- 4.8. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор ОМС при отсутствии на ОМС ДМ на основании поданного в Банк Заявления на закрытие, составленного по форме Приложения № 2 к настоящему документу.
- 4.9. Факт принятия Банком Заявления на закрытие подтверждается отметкой Банка на данном Заявлении о закрытии.
- 4.10. Договор ОМС считается расторгнутым по инициативе Клиента (односторонний отказ от Договора ОМС) на основании Заявления на закрытие со дня, следующего за днем проставления отметки Банка о принятии указанного Заявления на закрытие.
- 4.11. Банк имеет право отказаться от исполнения настоящего Договора после предварительного письменного уведомления Клиента при отсутствии в течение 2 (двух) лет ДМ на ОМС и операций по нему. Договор ОМС будет считаться расторгнутым, а ОМС будет закрыт, если в течение двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора ОМС заказным письмом по адресу, указанному в реквизитах Клиента, или уведомления Клиента под расписку, на ОМС не поступит ДМ.
- 4.12. Расторжение/прекращение Договора ОМС является основанием для закрытия ОМС Клиента.
- 4.13. Банк имеет право потребовать расторжения настоящего Договора ОМС в судебном порядке в случае нарушения Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов ЦБ РФ и условий настоящего Договора ОМС.
- 4.14. В случае расторжения настоящего Договора ОМС Банк возвращает Клиенту остаток ДМ, находящийся на ОМС Клиента, путем перечисления денежного эквивалента ДМ в российских рублях по котировке покупки Банка на момент совершения операции на рублевый счет, указанный Клиентом либо в наличной форме в российских рублях.

5. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ОМС

- 5.1. По ОМС осуществляются следующие операции:
 - ✓ зачисление/списание ДМ на/с ОМС при покупке/продаже Клиентом ДМ у Банка;
 - ✓ зачисление/списание ДМ на/с ОМС при осуществлении переводов между счетами ОМС Клиента и иными счетами ОМС, открытыми в Банке.
- По ОМС **не осуществляются** следующие операции:
- ✓ прием ДМ с ОМС в физической форме;
 - ✓ выдача ДМ на ОМС в физической форме;
 - ✓ перевод ДМ с/на ОМС из/в сторонней кредитной организации;
 - ✓ начисление процентов на остаток ДМ на ОМС.

- 5.2. Проведение операций (Сделок) по покупке и продаже ДМ между Банком и Клиентом осуществляется на основании Распоряжений, заполненных и подписанных Клиентом в порядке, указанном в Приложении № 3 к Договору ОМС.
- 5.3. Учет операций с ДМ производится по ОМС, открытому в ДМ, указанному в Заявлении о присоединении.
- 5.4. ДМ, поступивший на ОМС путем покупки ДМ Клиентом у Банка, зачисляется датой поставки, указанной в Распоряжении Клиента.
- 5.5. ДМ, поступивший на ОМС путем перевода с других ОМС, открытых в Банке, зачисляется на ОМС не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом Заявления физического лица на перевод Драгоценного металла (далее – Распоряжение на перевод), составленного по форме Приложения № 4 к Договору ОМС, из которого однозначно следует, что получателем ДМ является Клиент и ДМ должен быть зачислен на ОМС.
- 5.6. Банк производит списание ДМ с ОМС на основании Распоряжения Клиента, где Банк выступает в качестве покупателя ДМ, а Клиент – продавца ДМ, не позднее даты поставки, указанной в Распоряжении Клиента.
- 5.7. Операции по ОМС осуществляются исключительно на основании Распоряжений Клиента, при этом расчетные документы, необходимые для совершения операций по ОМС, составляются и подписываются Банком. Настоящим Клиент уполномочивает Банк составлять расчетные документы, необходимые для совершения операций по ОМС, от его имени. Выписка по ОМС за период, указанный Клиентом, выдается Банком по его первому требованию.
- 5.8. Операции Клиента осуществляются Банком в пределах остатка ДМ на ОМС.
- 5.9. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента, если работник Банка удостоверился в личности Клиента. Осуществление операций по ОМС Представителем Клиента возможно на основании нотариально удостоверенной доверенности или приравненной к нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом, иного документа, подтверждающего полномочия Представителя. В случае списания ДМ с ОМС Представителем Клиента на основании доверенности, иного документа, подтверждающего полномочия Представителя, Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство осуществить операции по ОМС. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на списание ДМ с ОМС в пределах имеющегося на ОМС ДМ на момент приема Распоряжения с учетом других неисполненных Распоряжений.
- 5.10. Списание Банком ДМ производится в порядке поступления Распоряжений Клиента.
- 5.11. За проведение операций по ОМС Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами ОМС.
- 5.12. Оплата комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами ОМС, осуществляется Клиентом в рублях РФ наличными денежными средствами или в безналичном порядке. Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание с любых текущих счетов Клиента, а также со счетов Клиента по вкладам до востребования, открытых в Банке, денежных средств в размере стоимости предоставляемых Клиенту по Договору ОМС услуг, согласно действующим Тарифам Банка, в случае не оплаты их Клиентом самостоятельно в сроки, предусмотренные Тарифами, в т.ч. частично. Право Банка на списание денежных средств со счетов Клиента в Банке на основании заранее данного акцепта не исключает право (и не устраняет обязанности) Клиента самостоятельно исполнить денежные обязательства перед Банком.

- 5.13. Распоряжение Клиента исполняется Банком только после оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку, если согласно Тарифам ОМС осуществление операции по данному Распоряжению предполагает уплату комиссионного вознаграждения.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК

- 6.1. Сделки заключаются по Котировкам Банка, установленным на момент совершения Сделки. Котировки покупки-продажи ДМ устанавливаются в рублях РФ за 1 (один) грамм ДМ, при этом котировки для золота устанавливаются за 1 (один) грамм химически чистой массы ДМ, а котировки для серебра, платины или палладия – за 1 (один) грамм лигатурной массы ДМ. Котировки покупки-продажи ДМ, установленные Банком для Клиентов, размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.abg.ru на информационных стендах в подразделениях Банка в местах, доступных для обозрения Клиентами.
- 6.2. Обслуживание Клиента в рамках настоящего Договора осуществляется Банком в течение операционного времени, установленного Банком для обслуживания клиентов. Информация об установленном Операционном дне Банка, их изменении доводится до сведения Клиента путем размещения информации на информационных стендах в офисах Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 6.3. Для заключения Сделки Клиент передает в Банк заполненную Заявку на покупку/продажу ДМ по форме Приложения № 3 к Договору ОМС. Сделка считается заключенной с момента проставления отметки Банка о принятии Заявки на покупку/продажу ДМ к исполнению. Отметка о принятии Заявки на покупку/продажу ДМ к исполнению с указанием даты проставляется работником Банка в соответствующем поле бланка Заявки на покупку/продажу ДМ.
- 6.4. Платежи по обязательствам, вытекающим из условий Сделки, осуществляются в соответствии с платежными инструкциями Клиента и Датой валютирования, согласованными Сторонами при заключении Сделки.
- 6.5. Стороны не имеют права в одностороннем порядке полностью или частично отказаться от исполнения заключенных Сделок, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Договором ОМС или, если иное специально не оговорено Сторонами при заключении конкретной Сделки.
- 6.6. Обязательство Стороны-покупателя по оплате ДМ и обязательство Стороны-продавца по его поставке на ОМС ДМ Стороне-покупателю подлежат исполнению в согласованные сторонами Датой валютирования и Датой поставки путем:
- ✓ Перевода Стороной-покупателем – денежной суммы, равной общей стоимости ДМ, на банковский счет Стороны-Продавца, указанный Стороной-Продавцом;
 - ✓ Перевода Стороной-продавцом – согласованного количества ДМ на ОМС Стороны-Покупателя, указанный Стороной-Покупателем.

7. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 7.1. Сохранять банковскую тайну о Клиенте и о совершаемых им операциях, предоставляя такие сведения третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Договором ОМС.
- 7.2. По требованию Клиента предоставлять ему либо его Представителю информацию по движению ДМ на/с ОМС в форме выписки, которая выдается в операционное время в подразделениях Банка, в которых открыт ОМС Клиента.

- 7.3. Проводить операции по ОМС в сроки и в порядке, установленные настоящим Договором ОМС и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 7.4. Информировать Клиента об изменениях перечня подразделений Банка, в которых производится открытие и обслуживание ОМС, путем размещения указанной информации на сайте Банка в сети Интернет: www.abr.ru

8. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

- 8.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения для открытия ОМС.
- 8.2. Соблюдать условия Договора ОМС.
- 8.3. Предоставлять в Банк Распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и Договора ОМС.
- 8.4. Не требовать принятия на ОМС ДМ в физической форме (в слитках).
- 8.5. Не требовать выдачи ДМ в физической форме (в слитках) с ОМС.
- 8.6. Представлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в объеме и порядке, установленном законодательством РФ.
- 8.7. Уведомить Банк об изменении любых данных, указанных в Заявлении о присоединении. Уведомление о соответствующих изменениях направляется Клиентом в письменном виде путем предоставления соответствующего заявления в Банк, а также документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение 5 (пяти) календарных дней с момента изменений/появления указанных обстоятельств.
- 8.8. Уплачивать комиссионное вознаграждение, причитающееся Банку, в размере и порядке, предусмотренном действующими Тарифами ОМС.
- 8.9. Обеспечить наличие на банковском счете/счете по вкладу до востребования денежных средств в количестве, достаточном для оплаты Сделок и комиссий.
- 8.10. Заявлять возражения (при наличии) по выписке по ОМС в письменном виде в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты ее получения. Отсутствие претензий со стороны Клиента в течение указанного срока считается подтверждением правильности операций, указанных в выписке.

9. ПРАВА БАНКА

- 9.1. Проверять достоверность указанной в Заявлении о присоединении информации.
- 9.2. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений на проведение операции по ОМС в случае, если:
 - ✓ Распоряжение Клиента оформлено с нарушением требований законодательства РФ или Договора ОМС;
 - ✓ операция, проводимая на основании Распоряжения, противоречит требованиям законодательства РФ, настоящего Договора ОМС;
 - ✓ для проведения операции продажи ДМ Банку или перевода ДМ на другой ОМС, открытый в Банке, отсутствует или недостаточно ДМ на ОМС Клиента;
 - ✓ для проведения операций покупки ДМ Клиентом у Банка у Клиента отсутствует или недостаточно денежных средств на банковском счете/счете по вкладу до востребования в рублях РФ для проведения сделки;

- ✓ Клиент не оплатил Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами ОМС;
- ✓ Клиент не предоставил по требованию Банка документы и информацию в случаях, установленных законодательством РФ, или предоставил недостоверную информацию, указанную в Заявлении;
- ✓ совершение такой операции не предусмотрено настоящим Договором;
- ✓ у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- ✓ отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

9.3. Списать с ОМС Клиента ДМ без его Распоряжения в случаях:

- ошибочного зачисления ДМ на ОМС Клиента, с приложением к выписке по ОМС исправительного ордера;
- по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

9.4. Списывать суммы комиссионного вознаграждения, причитающиеся Банку, с любых текущих счетов Клиента, а также со счетов Клиента по вкладам до востребования, открытых в Банке.

9.5. Для осуществления контроля качества обслуживания по своему усмотрению вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Банк, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.

9.6. Расторгнуть Договор ОМС на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. ПРАВА КЛИЕНТА

10.1. Осуществлять операции по ОМС, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Договором ОМС, в пределах остатка ДМ на ОМС.

10.2. Предоставить другому физическому лицу право распоряжаться ДМ, находящимся на ОМС, на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности приравненной к нотариально удостоверенной.

10.3. Запрашивать выписки по ОМС за любой необходимый Клиенту период.

10.4. Расторгнуть Договор ОМС в одностороннем (внесудебном) порядке в любое время.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

11.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору ОМС в соответствии с законодательством РФ.

11.2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных документов для открытия ОМС.

12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 12.1. Договор ОМС вступает в силу с даты его заключения, указанной в разделе «Отметки Банка» Заявления, и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.
- 12.2. Заполнение и подписание Клиентом Заявления является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с текстом настоящего документа.
- 12.3. Настоящий Договор ОМС будет регулироваться и толковаться по законодательству Российской Федерации. Любые вопросы, разногласия или претензии, возникающие из настоящего Договора ОМС или в связи с ним, подлежат урегулированию между Сторонами на взаимоприемлемой основе путем переговоров. При отсутствии согласия, споры и разногласия по Договору ОМС подлежат рассмотрению судом в установленном законодательством РФ порядке.
- 12.4. Обмен юридически значимыми документами Стороны осуществляют посредством направления заказных писем или личной передачи. Обмен электронными документами осуществляется Сторонами в случае заключения между Банком и Клиентом соответствующего соглашения.
- 12.5. Уведомления, извещения, иная корреспонденция, для которых Договором ОМС предусмотрена письменная форма, направляются: Банком – по адресу фактического проживания Клиента, указанному в Заявлении, либо вручаются лично в руки при явке Клиента в Банк, Клиентом – по адресу Банка, указанному в Заявлении, либо вручаются под расписку представителю Банка.

Приложение № 1
к Договору открытия и обслуживания
обезличенных металлических счетов
физических лиц в АО «АБ «РОССИЯ»

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА № _____
В АО «АБ «РОССИЯ»¹**

Я, нижеподписавшийся(-аяся) (далее именуемый Клиент), настоящим Заявлением в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью и безусловно присоединяюсь к Договору открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Договор ОМС) и прошу открыть мне обезличенный металлический, счет (ОМС), в соответствии с параметрами, указанными в настоящем Заявлении, и Договоре ОМС. Обязуюсь соблюдать условия Договора ОМС со дня принятия настоящего Заявления и прилагаемых к настоящему Заявлению документов, необходимых для открытия обезличенного металлического счета, Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ». Подписание настоящего Заявления является подтверждением, что с условиями Договора ОМС и Тарифами по ОМС ознакомлен и согласен, их содержание полностью понятно. С текстом Договора ОМС ознакомлен до подписания настоящего Заявления. Согласен(-на), что Договор ОМС считается заключенным с даты, указанной в разделе «Отметки Банка».

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА									
ФИО Клиента (полностью)									
Дата рождения		Место рождения							
ФИО Бенефициарного владельца (графа заполняется при наличии Бенефициарного владельца)									
Дата рождения Бенефициарного владельца (графа заполняется при наличии Бенефициарного владельца)		Место рождения							
Представитель Клиента (ФИО полностью)									
Данные документа, подтверждающего полномочия Представителя Клиента		Доверенность № _____ от «__» _____ 20__ г.							
		Иной документ, подтверждающий права представителя Клиента на основании Закона							
Гражданство (подданство)		<input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> Иное _____ (указать)							
Данные документа, удостоверяющего личность Клиента		Тип документа		<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ <input type="checkbox"/> Свидетельство о рождении (для лиц, не достигших 14 лет)		<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ		<input type="checkbox"/> Паспорт иностранного гражданина <input type="checkbox"/> Иной документ _____	
		Серия				Номер			
		Код подразделения (при наличии):				Дата выдачи (ДД/ММ/ГГГГ):			
		Орган, выдавший документ:							
Для иностранных граждан или лица без гражданства миграционная карта, данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в России		Миграционная карта		Серия				Номер	
				Срок пребывания с даты				До даты	
		Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание в РФ)		<input type="checkbox"/> Вид на жительство <input type="checkbox"/> Виза		<input type="checkbox"/> Разрешение на временное пребывание <input type="checkbox"/> Иной документ _____			
		Серия				Номер		Дата выдачи	
Адрес по месту постоянной регистрации		Дата регистрации							
		страна		<input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> иное _____		регион (область)			
				район					
		индекс		город / населенный пункт				улица	
дом		корпус / строение				квартира			
Адрес по месту фактического проживания (в т.ч. для направления корреспонденции)		<input type="checkbox"/> совпадает с адресом регистрации <input type="checkbox"/> не совпадает с адресом регистрации							
		страна		<input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> иное _____		регион (область)			
				район					
индекс		город /				улица			

1- Термины, используемые в настоящем Заявлении, имеют то же значение, что и в Договоре открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в АО «АБ «РОССИЯ».

		населенный пункт				
дом		корпус / строение		квартира		
Контактные телефоны, e-mail	Домашний телефон (включая код)		<input type="checkbox"/> По адресу регистрации		<input type="checkbox"/> По месту фактического проживания	
	Мобильный телефон		()		Адрес e-mail	
ИНН (при наличии)						
ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА						
Тип документа	<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ <input type="checkbox"/> Свидетельство о рождении (для лиц, не достигших 14 лет)		<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ		<input type="checkbox"/> Паспорт иностранного гражданина <input type="checkbox"/> Иной документ _____	
Серия				Номер		
Код подразделения (при наличии):				Дата выдачи (ДД/ММ/ТТГГ):		
Орган, выдавший документ:						
Адрес по месту постоянной регистрации	Дата регистрации					
	страна		<input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> иное		регион (область) район	
	индекс		город / населенный пункт		улица	
	дом		корпус / строение		квартира	
Адрес по месту фактического проживания (в т.ч. для направления корреспонденции)	<input type="checkbox"/> совпадает с адресом регистрации		<input type="checkbox"/> не совпадает с адресом регистрации			
	страна		<input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> иное		регион (область) район	
	индекс		город / населенный пункт		улица	
	дом		корпус / строение		квартира	
Контактные телефоны, e-mail	Домашний телефон (включая код)		<input type="checkbox"/> По адресу регистрации		<input type="checkbox"/> По месту фактического проживания	
	Мобильный телефон		()		Адрес e-mail	
ИНН (при наличии)						
НАИМЕНОВАНИЕ ДРАГОЦЕННОГО МЕТАЛЛА						
Драгоценный металл	<input type="checkbox"/> Золото		<input type="checkbox"/> Серебро		<input type="checkbox"/> Платина <input type="checkbox"/> Палладий	
СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ДЕКЛАРАЦИЯ КЛИЕНТА						
<p>Во исполнение требований Федерального Закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» настоящим даю свое согласие АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк), расположенному по адресу: Россия, 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение на следующих условиях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перечень персональных данных, передаваемых Банку на обработку: все персональные данные, содержащиеся в настоящем Заявлении. 2. Обработка персональных данных осуществляется с целью оказания Клиенту банковских услуг по открытию и ведению обезличенных металлических счетов. 3. В случае достижения целей обработки персональных данных Банк прекращает обработку и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено федеральными законами. 4. Персональные данные подлежат хранению в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации. 5. Данное согласие действует с момента подписания настоящего Заявления и до истечения 5 (пяти) лет после прекращения Договора ОМС, а в случае отказа Банка в акцепте настоящего Заявления – до истечения 5 (пяти) лет с момента такого отказа. 6. Заявитель может отозвать настоящее согласие путем направления письменного заявления Банку. При получении заявления от заявителя об отзыве согласия на обработку персональных данных, Банк прекращает обработку и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты получения указанного заявления, если иное не предусмотрено федеральными законами. 						
_____		_____		_____		
ФИО Клиента / Представителя:		подпись		дата		
Заполнив и подписав настоящее Заявление, я:						
<ol style="list-style-type: none"> 1. Не возражаю против проверки Банком указанных мной в настоящем Заявлении данных и получения иной необходимой информации способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации. 2. Подтверждаю достоверность данных, изложенных в настоящем Заявлении, и информации, содержащейся в предоставленных к ней документах. В случае изменения указанных сведений я обязуюсь в течение 5 (пяти) календарных дней в письменном виде уведомить Банк о таких изменениях, а также обязуюсь уведомить Банк о возникновении/изменении любых обстоятельств, способных повлиять на выполнение мной обязательств по Договору. 3. С направлением мне Банком коммерческих предложений: 						
СОГЛАСЕН _____		НЕ СОГЛАСЕН _____		(отметить нужное)		
ДАТА И ПОДПИСЬ КЛИЕНТА / ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА						
ФИО Клиента / Представителя полностью:		Подпись:		Дата заполнения:		

ОТМЕТКИ БАНКА							
№ Договора ОМС, дата заключения							
№ ОМС							
Наименование структурного подразделения Банка		ФИО работника полностью:		Подпись:		Дата принятия Заявления и полного комплекта документов, необходимых для открытия ОМС	

**Заявление № _____
на закрытие обезличенного металлического счета в АО «АБ «РОССИЯ»**

Я,

(ФИО полностью)

реквизиты документа, удостоверяющего личность _____
(наименование документа)

серия _____ номер _____ выдан « ____ » _____ г.

(наименование органа, выдавшего документ)

проживающий(-ая) по адресу _____

контактные телефоны _____,

**прошу расторгнуть Договор ОМС от « ____ » _____ 20 ____ г. № _____ и закрыть обезличенный
металлический счет № _____**

в _____
(наименование структурного подразделения АО «АБ «РОССИЯ»)

Остаток на указанном счете в размере 0,00 (ноль) граммов подтверждаю.

Сведения об обработке персональных данных

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор), расположенным по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А.

Все содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные получены оператором от лица, заполнившего настоящее Заявление.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью закрытия обезличенного металлического счета. Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящего Заявления лицом, заполнившим настоящее Заявление, и до истечения 5 (пяти) лет после прекращения Договора ОМС.

ФИО Клиента

подпись

дата

ОТМЕТКИ БАНКА

Наименование подразделения АО «АБ «РОССИЯ» _____

Дата приема заявления « ____ » _____ 20 ____ г.

(должность работника Банка, принявшего заявление)

(подпись)

(расшифровка подписи)

АО «АБ «РОССИЯ»

(далее Банк)

(название подразделения Банка)

№² _____

**Заявка
на покупку/продажу Драгоценного металла**

г. _____

«__» _____ 20__ г.

В соответствии с Договором ОМС № _____ от _____ г.

Я, _____, проживающий(-ая) по адресу _____

(Ф.И.О. полностью)

настоящим прошу заключить со мной сделку купли-продажи драгоценных металлов на следующих условиях:

Направление сделки (со стороны Клиента):	(отмечается одно действие) <input type="checkbox"/> Покупка драгоценных металлов <input type="checkbox"/> Продажа драгоценных металлов
Наименование драгоценного металла:	(отмечается один металл) <input type="checkbox"/> Золото <input type="checkbox"/> Серебро <input type="checkbox"/> Платина <input type="checkbox"/> Палладий
Количество драгоценного металла ³ (в граммах)	_____ грамм (прописью)
Цена (в рублях) за единицу массы драгоценного металла в химической чистоте (для золота) или в лигатурной массе (для серебра, платины, палладия) без НДС	_____ рублей за 1 грамм
Общая стоимость драгоценного металла без налога на добавленную стоимость (в рублях):	
Дата валютирования/Дата поставки Драгоценного металла:	
Дополнительные условия*	

При исполнении сделки прошу **списать (либо) зачислить (подчеркнуть нужное)** драгоценные металлы в количестве _____ с моего счета (либо) на мой счет (подчеркнуть нужное)

№ _____ в Банке.

(прописью)

При исполнении сделки прошу **списать (либо) зачислить (подчеркнуть нужное)** _____ рублей с моего счета (либо) на мой счет (подчеркнуть нужное) № _____ в Банке

Сведения об обработке персональных данных

Содержащиеся в настоящей Заявке персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор), расположенным по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А.

Все содержащиеся в настоящей Заявке персональные данные получены оператором от лица, заполнившего настоящую Заявку.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью купли-продажи драгоценных металлов по обезличенным металлическим счетам.

² Номер Заявки (порядковый номер сделки).

³ Для золота – в граммах химической чистоты, для серебра, платины, палладия – в граммах лигатурной массы.

* Указываются иные условия Сделки при необходимости.

Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящей Заявке персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящей Заявки лицом, заполнившим настоящую Заявку, и до истечения 5 (пяти) лет после прекращения Договора ОМС.

_____/_____
Подпись / ФИО прописью полностью

место для акцента

Принято к исполнению:

(подпись)

(указать ФИО и должность уполномоченного лица Банка)

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение № 4
к Договору открытия и обслуживания
обезличенных металлических счетов
физических лиц в АО «АБ «РОССИЯ»

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ПЕРЕВОД ДРАГОЦЕННОГО МЕТАЛЛА**

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА/ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА			
Фамилия Имя Отчество (полностью) Клиента			Дата рождения
Фамилия Имя Отчество (полностью) представителя Клиента			
Данные документа, подтверждающего полномочия Представителя Клиента	Вид документа	Серия, номер	
	дата выдачи (ДД/ММ/ГГГГ):	Действителен до (ДД/ММ/ГГГГ):	
Документ, удостоверяющий личность Клиента/Представителя	Вид документа		
	Серия	Номер	
	код подразделения (при наличии):	дата выдачи (ДД/ММ/ГГГГ):	
	орган, выдавший документ:		
Адрес регистрации по месту жительства	страна	регион (область)	
		район	
	индекс	город/населенный пункт	
	улица	дом	
	корпус	квартира	
Контактный телефон	()	ИНН (при наличии)	
ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДЕ			
Настоящим поручаю АО «АБ «РОССИЯ» списать с обезличенного металлического счета №			
и осуществить перевод Драгоценного металла		(наименование Драгоценного металла)	
Количество Драгоценного металла, цифрами	- (целых, десятых)	граммов	
Количество Драгоценного металла, прописью	- (целых, десятых)	граммов	
Комиссию Банка		Рубли РФ	
прошу	<input type="checkbox"/>	Списать с моего счета №	
	<input type="checkbox"/>	Уплачена наличными	(реквизиты документа, подтверждающего оплату комиссии Банка)
РЕКВИЗИТЫ ПОЛУЧАТЕЛЯ			
Банк получателя ⁴	АО «АБ «РОССИЯ»		
Подразделение Банка получателя			
Наименование получателя (ФИО)			ИНН
Обезличенный металлический счет получателя №			
Назначение перевода			
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ			
<p>Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор), расположенным по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А.</p> <p>Все содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные получены оператором от лица, заполнившего настоящее Заявление.</p> <p>Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью перевода драгоценного металла по обезличенным металлическим счетам.</p> <p>Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.</p>			

⁴ Возможно перечисление драгоценного металла на обезличенные металлические счета клиентов, открытые только в АО «АБ» «РОССИЯ».

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящего Заявления лицом, заполнившим настоящее Заявление, и до истечения 5 (пяти) лет после прекращения Договора ОМС.

ДАТА И ПОДПИСЬ КЛИЕНТА/ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

Подпись		Дата	
---------	--	------	--

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление подписано в моем присутствии. Данные документа, удостоверяющего личность, проверены.		Штамп работника Банка	
Подпись			
Дата перевода			