

**ООО КБ «РостФинанс»**

**УТВЕРЖДЕНО:**

**Правлением**

**ООО КБ «РостФинанс»**

**Протокол № 12 от «28» февраля 2023г.**

**ВВЕДЕНО с «22» марта 2023г.:**

**Председатель Правления**

**ООО КБ «РостФинанс»**

**А.Б. Прохватилов**

**Приказ № 495 от «20» марта 2023г.**



**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В  
ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В ООО КБ  
«РОСТФИНАНС»**

**г. Ростов-на-Дону  
2023 год**

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс»), его обособленные и внутренние структурные подразделения.

Юридический адрес: 344019, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд. 13а/11а  
Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 481.

ОГРН 1022300003021, ИНН 2332006024, КПП 616701001.

**Банковский счет в драгоценных металлах** (далее – **Банковский счет**)<sup>1</sup> - счет Клиента, открываемый Банком на основании заявления Клиента для учета Драгоценных металлов в граммах без указания индивидуальных признаков (проба, производитель, серийный номер слитка, год изготовления и др.) и осуществления операций, указанных в п.5.1.5. Условий. На имя Клиента может быть открыто несколько Банковских счетов в разных видах Драгоценных металлов на основании соответствующих Заявлений на открытие Банковского счета. Виды Драгоценных металлов, в которых может быть открыт Банковский счет и минимальное количество Драгоценного металла для открытия Банковского счета, определяются Тарифами Банка и Паспортом продукта, действующими на дату открытия Банковского счета.

**Дата валютирования** – определенная Банком и Клиентом (при совместном упоминании именуемые в дальнейшем «Стороны», а при отдельном – «Сторона») при заключении Сделки дата зачисления денежных средств на счет Стороны - получателя денежных средств, являющаяся Рабочим днем.

**Дата поставки** – дата, в которую Драгоценный металл должен быть зачислен на Банковский счет/ списан с Банковского счета, определенная Сторонами при заключении Сделки, и являющаяся Рабочим днем.

**Договор банковского счета** – договор банковского счета в драгоценном металле, заключаемый в соответствии с настоящими Условиями, в соответствии с которым Банк обязуется принимать и зачислять на Банковский(ие) счет(а), открытый(ые) Клиенту, Драгоценные металлы, выполнять распоряжения Клиента о проведении операций по Банковскому(им) счету(ам). Номер и дата Договора банковского счета указываются Банком в Заявлении о присоединении, если иное не установлено Сторонами.

**Драгоценный металл** – учитываемый на Банковском счете Драгоценный металл, имеющий количественную характеристику массы металла и стоимостную балансовую оценку, рассчитываемую по учетной цене Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на соответствующий день. Виды Драгоценных металлов, привлекаемых и размещаемых Банком, определяются Тарифами, действующими на дату открытия Банковского счета.

**ДУЛ** (документ, удостоверяющий личность) – подлинный паспорт или иной действительный документ, его заменяющий, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность физического лица или признаваемый Российской Федерацией в этом качестве (для иностранных граждан), содержащий действительную въездную визу (при необходимости).

**Заявление** – предложение (оferта) Клиента Банку заключить Договор банковского счета в соответствии с настоящими Условиями, составленное по форме, установленной Банком. Форма Заявления, отправляемая по Системе ДБО, может иметь отличную от утвержденной в Банке формы.

**Заявление на открытие банковского счета в драгоценных металлах (Заявление) (Приложение № 5 и 6)** – бланк установленного образца, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту Банковский счет в Драгоценном металле, указанном в Заявлении;

**Заявление на покупку/продажу Драгоценного металла в обезличенной форме (Приложение №7)** – бланк установленного образца, на основании которого Банк продает/покупает Клиенту Драгоценный металл и зачисляет его на счет/списывает его со счета;

**Заявление на закрытие банковского счета в драгоценных металлах (Приложение №8)** – бланк установленного образца, в соответствии с которым Банк закрывает Клиенту Банковский счет.

<sup>1</sup> Банковский счет открывается при наличии у Клиента Текущего счета, либо с одновременной подачей Клиентом документов на открытие Текущего счета.

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий<sup>2</sup> и (или) государственных и иных информационных систем.

**Клиент** - физическое лицо, обратившееся в Банк для открытия Банковского счета и заключившее с Банком соответствующий Договор банковского счета в соответствии с настоящими Условиями.

**Офис Банка** – Филиал/внутреннее структурное подразделение Банка (в т.ч. дополнительный офис и операционный офис).

**Паспорт продукта** – утверждаемые Банком существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение Драгоценных металлов физическими лицами на Банковский счет, подлежащие обязательному определению Сторонами при размещении Драгоценных металлов (включая, но не ограничиваясь): Минимальное количество Драгоценного металла, перечень Драгоценных металлов, в которых открывается Банковский счет, Сроки размещения, возможность частичного возврата.

**Представитель** – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), заключающее и (или) расторгающее Договор банковского счета либо совершающее операции (сделки) и/или операции с Драгоценными металлами или иным имуществом от имени и в интересах или за счет Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, составленной и предоставленной в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Условий. Доверенность заверяется нотариусом, уполномоченным специалистом Банка, другим лицом, имеющим полномочия заверять доверенности физических лиц в соответствии с Законодательством Российской Федерации. Клиент вправе отзывать Доверенность, выданную в Банке, на основании соответствующего заявления по форме, предусмотренной в Банке.

**Публичное должностное лицо (ПДЛ)** - понятие, включающее в себя Иностранные Публичные Должностные Лица (ИПДЛ), Международные Публичные Должностные Лица (МПДЛ) и Российские Публичные Должностные Лица (РПДЛ).

**Рабочий день** – любой день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным или нерабочим праздничным днем.

**Сайт Банка** – официальный интернет-сайт Банка <http://www.rostfinance.ru/>.

**Сделка** – сделка купли-продажи Драгоценного металла за валюту Российской Федерации с отражением по Банковскому счету, заключаемая Сторонами в рамках настоящего Договора.

**Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания, обмена электронными документами, включающая комплекс программно-аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки ЭД по телекоммуникационным каналам связи, используемым Клиентом и Банком, обеспечивающая выполнение обязательств Банка перед Клиентом в рамках заключенного Договора о предоставлении банковских услуг физическим лицам с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, заключаемый между Клиентом и Банком на основании Заявления Клиента о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «РостФинанс».

**Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

---

<sup>2</sup> В Банке используются следующие способы заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев или обновления сведений:

- копия документа может быть заверена нотариусом, при этом Банк оставляет за собой право сверить копии документов с их оригиналами. При получении документов от клиента/его законного представителя сотрудник Банка проставляет на документах отметку «сверено с оригиналом», указывает дату, Ф.И.О., должность, проставляет подпись;
- копия документа может быть заверена клиентом/его законным представителем, при этом Банк оставляет за собой право сверить копии документов с их оригиналами. При получении документов от клиента/его законного представителя сотрудник Банка проставляет на документах отметку «сверено с оригиналом», указывает дату, Ф.И.О., должность, проставляет подпись;
- копия документа может быть заверена сотрудником Банка, получившим от клиента/его законного представителя оригиналы документов, при этом копии документов изготавливаются сотрудником Банка. Сотрудник Банка проставляет на документах отметку «копия верна», указывает дату, Ф.И.О., должность, проставляет подпись;
- иные, незапрещенные законодательством Российской Федерации, способы заверения копий документов (выписок из них).

**Тарифы** – тарифы комиссионного вознаграждения Банка, устанавливающие размер и порядок оплаты услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов – физических лиц, действующие на дату осуществления операции/оказания услуги. Тарифы размещены в операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка.

**Текущий курс Банка (котировки Банка)** – цены, по которым Банк готов совершать сделки покупки/продажи Драгоценных металлов в рамках данных Условий, которые размещаются на официальном сайте Банка по адресу <https://www.rostfinance.ru> в сети Интернет.

**Текущий счет** – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с «Условиями открытия, ведения и закрытия текущих счетов и вкладов физических лиц в ООО КБ «РостФинанс» и Заявлением Клиента на открытие текущего счета по форме, установленной Банком. Покупка/продажа Драгоценного металла в обезличенной форме, а также списание комиссионного вознаграждения за услуги Банка, связанные с операциями по Банковскому счету в драгоценных материалах, осуществляется исключительно с Текущего счета.

**Уведомление (Приложение № 9)** – бланк установленного образца, в соответствии с которым Банк уведомляет Клиента об отсутствии условия страхования в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**Условия** – настоящие Условия открытия, ведения и закрытия Банковских счетов в Драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс», утвержденные Банком, определяющие условия открытия, закрытия Банковского счета, совершения операций по Банковскому счету, устанавливающие права и обязанности Клиента и Банка, возникающие у них в связи с заключением Договора банковского счета.

## 2. ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

- 2.1. Настоящие Условия регулируют отношения между Клиентом и Банком (далее – стороны), возникающие в процессе открытия, обслуживания и закрытия Банковского счета, и определяют положения Договора банковского счета, заключаемого путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
- 2.2. Настоящие Условия адресованы неопределенному кругу лиц и являются приглашением сделать предложение (оферту) Клиента Банку заключить Договор банковского счета путем представления в Банк Заявления, составленного по форме, установленной Банком.  
Договор банковского счета считается заключенным с момента акцепта Банком оферты Клиента путем выдачи Клиенту одного экземпляра Заявления с отметкой Банка.  
Отметка Банка на Заявлении содержит уведомление Банком Клиента об условиях обслуживания открываемого Банковского счета в соответствии с Условиями, Заявлением, Тарифами и Паспортом продукта. Надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление с отметкой Банка, настоящие Условия, Тарифы и Паспорт продукта в совокупности содержат условия заключенного Договора банковского счета.
- 2.3. В день открытия Банковского счета Банк информирует Клиента о номере открытого Банковского счета и дате его открытия. Информирование Клиента об открытии Банковского счета осуществляется, по выбору Банка, одним из следующих способов: вручением Клиенту Заявления с отметкой Банка; направлением уведомления в электронном виде, при условии, что Заявление направлялось в Банк посредством Системы ДБО и на момент направления информационного сообщения между сторонами заключен Договор на обслуживание физического лица в Системе ДБО.
- 2.4. Открытие, обслуживание и закрытие Банковского счета в рамках Договора банковского счета осуществляется в соответствии с Условиями, Заявлением, Тарифами и Паспортом продукта.

## 3. ПРЕДМЕТ И СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

- 3.1. Банк открывает Клиенту Банковский счет в Драгоценном металле, указанном Клиентом в Заявлении, для учета Драгоценных металлов и осуществления по данному Банковскому счету операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

- 3.2. Основанием для совершения операций по Банковскому счету Клиента являются заявление (распоряжение) Клиента, составленное по форме, установленной настоящими Условиями.
- 3.3. Продажа и покупка Драгоценного металла Банком осуществляется в кратном количестве, установленном Паспортом продукта и Тарифами Банка, действующим на дату совершения операции.
- 3.4. Денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с Драгоценными металлами, а также вознаграждения Банка, связанные с ведением Банковского счета, исчисляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации согласно Тарифам и котировкам Банка, действующим на момент совершения операций.
- 3.5. Овердрафт по Банковскому счету Клиента не допускается.
- 3.6. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на текущий остаток Драгоценного металла, находящегося на Банковском счете Клиента, если иное не предусмотрено условиями Договора банковского счета.
- 3.7. За совершение операций по Банковскому счету Банк взимает плату в размере, установленном Тарифами Банка на день совершения операций. Оплата комиссионного вознаграждения производится Клиентом в валюте Российской Федерации в безналичном порядке с Текущего счета Клиента или наличными денежными средствами через кассу Банка.

#### **4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 4.1. Банк открывает Клиенту Банковский счет при обращении в подразделения Банка, список которых размещен на сайте Банка. Клиенту может быть открыто в Банке не более одного счета для каждого вида Драгоценного металла, для открытия каждого Банковского счета оформляется отдельное Заявление для открытия Банковского счета.
- 4.2. Обслуживание Клиента осуществляется Банком в подразделениях Банка в соответствии с режимом работы Банка.
- 4.3. Открытие Банковского счета осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявления, при условии его надлежащего оформления и соблюдения требований настоящих Условий и проведения мероприятий по идентификации Клиента (Представителя) согласно законодательству Российской Федерации.
- 4.4. Драгоценный металл, размещенный Клиентом на Банковском счете, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», о чем Клиент ознакомлен в письменной форме до заключения Договора банковского счета в драгоценных металлах путем подписания Уведомления (Приложение № 9).

#### **5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

- 5.1. Банк обязуется:**
  - 5.1.1. Открыть Банковский счет и осуществлять его обслуживание в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Заявлением, Тарифами и Паспортом продукта.
  - 5.1.2. Обслуживать Клиента в установленное Банком время.
  - 5.1.3. Гарантировать тайну Банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его Представителю, а иным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
  - 5.1.4. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию Клиента по настоящим Условиям.
  - 5.1.5. Осуществлять по Банковскому счету расчетные и кассовые операции, в том числе:

- продажа Клиенту Драгоценного металла в обезличенной форме с зачислением на Банковский счет;
- покупка у Клиента Драгоценного металла в обезличенной форме со списанием с Банковского счета;
- прием Драгоценных металлов в физической форме для зачисления на Банковский счет Клиента (при наличии технической возможности);
- выдачу Драгоценного металла с Банковского счета в виде мерных или стандартных слитков (при наличии технической возможности).

5.1.6. По требованию Клиента выдавать выписки по Банковскому счету.

5.1.7. По письменному заявлению Клиента выдавать справки о состоянии Банковского счета.

5.1.8. Уведомить Клиента о выявлении операции, соответствующей признакам совершения выдачи Драгоценных металлов без согласия Клиента, по номеру телефона, указанного в Заявлении.

5.1.9. Предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного совершения операции, соответствующей признакам совершения выдачи Драгоценных металлов без согласия Клиента.

5.1.10. Аннулировать совершение приостановленной выдачи Драгоценных металлов, выявленного в ходе мониторинга операций, соответствующих признакам совершения перевода без согласия Клиента, если Клиент опроверг легитимность операции.

5.1.11. Исполнить распоряжение Клиента при подтверждении Клиентом легитимности операции, соответствующей признакам совершения выдачи Драгоценных металлов без согласия Клиента.

## 5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Выполнять требования действующего законодательства с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России и настоящими Условиями, при совершении расчетных и кассовых операций, а также требования Банка по оформлению представляемых документов.

5.2.2. Информировать Банк об отмене доверенности, совершенной Клиентом с целью предоставления Представителю права распоряжаться Банковским счетом не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента отмены указанной доверенности.

5.2.3. При внесении изменений в ДУЛ, или его обмене, а также в случае изменения адреса регистрации, фактического местожительства Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, уведомлять Банк о вышеуказанных изменениях или произведенном обмене в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения таких изменений, получения нового документа либо смены адреса, путем представления, измененного (нового) ДУЛ и (или) документа, подтверждающего изменение адреса, в Банк.

5.2.4. Все сведения, которые Клиент обязан сообщать в Банк в соответствии с п. 5.2.2. и 5.2.3. настоящих Условий принимаются Банком только при представлении в Банк оригиналов или копий соответствующих документов, удостоверенных в установленном действующим законодательством порядке, при личном обращении в Банк Клиента (или его Представителя), либо отправлении их в Банк по почте заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения. При этом датой получения Банком соответствующих сведений является дата, указанная в уведомлении о вручении.

5.2.5. Оплачивать комиссионное вознаграждение за совершение операций с Драгоценными металлами на Банковском счете, а также за оказание дополнительных услуг, в соответствии с Тарифами Банка.

5.2.6. В случае наступления обстоятельств, изменяющих отношение Клиента к категории ПДЛ, к родственникам ПДЛ (супругам, близким родственникам (родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родителям и детям, дедушкам, бабушкам и внукам), полнородным и не полнородным (имеющим общих отца или мать) братьям и сестрам, усыновителям и усыновленным) информировать об этом Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня наступления данных обстоятельств, а также проинформировать Банк об источнике происхождения денежных средств.

5.2.7. Представлять Банку до открытия Банковского счета сведения и документы согласно законодательству Российской Федерации в соответствии с Приложениями №№1-4 к настоящим Условиям.

Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, его Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца должны быть действительными на дату их предъявления. Документы с истекшим сроком действия, недействительные документы, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации (далее-ДУЛ), а также ДУЛ, находящиеся в базе недействительных (утраченных (похищенных) оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными), расположенной в сети Интернет на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>, к рассмотрению не принимаются и для идентификации не могут быть использованы.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

При этом данное требование не распространяется на документы:

- выданные компетентными органами иностранных государств, составленные на нескольких языках, включая русский язык;
- выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности

физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Осуществлять перевод на русский язык составленных на иностранном языке документов, необходимых для представления в Банк в целях открытия счета, может также сотрудник Банка, уполномоченный совершать переводы Приказом Председателя Правления Банка. Перевод должен быть подписан сотрудником, осуществившим перевод, с указанием его должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность, фамилии, имени, отчества (последнего - при наличии).

Все документы предоставляются клиентами (их представителями) в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть предоставлена заверенная выписка из него. В случае предоставления копий документов, сотрудник Банка вправе потребовать предоставления клиентом (представителем клиента) подлинников (оригиналов) документов для ознакомления. При этом сотрудник Банка обязан провести сверку оригинала документа с его копией.

Идентификация физических лиц - граждан Российской Федерации осуществляется на основании ДУЛ, а также с использованием иных документов и информации, необходимых Банку для исполнения законодательства в части ПОД/ФТ. Идентификация иностранных граждан и лиц без гражданства осуществляется на основании ДУЛ, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в случаях, когда наличие такого документа необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства (миграционная карта, виза и пр.), а также а также с использованием иных документов и информации, необходимых Банку для исполнения законодательства в части ПОД/ФТ.

- 5.2.8. Представлять Банку до совершения банковской операции сведения и документы согласно законодательству Российской Федерации о лице, не являющемся непосредственно участником операции, но получающем выгоду от ее проведения (выгодоприобретателе).
- 5.2.9. В течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Банковскому счету письменно сообщать Банку о Драгоценных металлах, ошибочно списанных с Банковского счета, а также иные претензии относительно осуществления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиента. При не поступлении от Клиента в указанные выше сроки возражений совершенные операции и остаток Драгоценного металла на Банковском счете считаются подтвержденными.
- 5.2.10. Предоставлять Банку запрашиваемые документы и сведения, необходимые для проверки соответствия проводимых операций по Банковскому счету Клиента нормам действующего законодательства Российской Федерации в срок, указанный в запросе.
- 5.2.11. Сообщить в Банк информацию о выявлении операции совершения выдачи Драгоценных металлов без согласия Клиента.
- 5.2.12. Самостоятельно знакомиться с информацией, размещённой в виде объявлений или копий документов (Тарифов, Условий, Оферты и прочих документов Банка) на информационном стенде, расположеннем в операционном зале Банка, а также на официальном интернет-сайте Банка <https://www.rostfinance.ru/>.

## 6. ПРАВА СТОРОН

### 6.1. Клиент вправе:

- 6.1.1. Самостоятельно распоряжаться Драгоценными металлами, имеющимися на Банковском счете, в пределах и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Заявлением, Тарифами и Паспортом продукта.
- 6.1.2. Проверять правильность списания Драгоценных металлов с Банковского счета посредством затребования выписки об операциях по Банковскому счету.
- 6.1.3. Предоставить право распоряжения Банковским счетом своему Представителю путем совершения доверенности в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Доверенность на право распоряжения Банковским счетом может быть оформлена в Банке и бесплатно удостоверена сотрудником Банка. Распоряжения (поручения) Представителя Клиента принимаются Банком к исполнению при предъявлении Представителем Клиента ДУЛ Представителя, а также документа, подтверждающего его полномочия (кроме случаев, когда доверенность на распоряжение Банковским счетом удостоверена Банком).
- 6.1.4. Заявлять претензии о недостаче Драгоценных металлов, выявленной при его выдаче в физической форме в помещении Банка и в присутствии Представителя Банка. Претензии Клиента о недостаче Драгоценных металлов Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена вне помещения Банка и в отсутствие представителя Банка.
- 6.1.5. Расторгнуть Договор банковского счета в любое время.
- 6.1.6. Подать заявление на закрытие Банковского счета в любое время в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
- 6.1.7. Получать справки и выписки по Банковскому счету.

### 6.2. Банк вправе:

- 6.2.1. Отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций в следующих случаях:
  - при отсутствии Драгоценного металла на Банковском счете Клиента либо его недостаточности для совершения операции;
  - если денежная сумма на Текущем 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 вознаграждение наличными денежными средствами;

- если операция не предусмотрена либо ограничена настоящими Условиями, Заявлением, Тарифами и Паспортом продукта.
- 6.2.2. Списывать с оформлением расчетного (платежного) документа без дополнительного распоряжения Клиента:
- с банковского счета Драгоценные металлы, ошибочно зачисленные Банком на счет;
  - с Текущего счета суммы комиссионного вознаграждения и иных платежей в соответствии с настоящими Условиями, Заявлением, Тарифами и Паспортом продукта;
  - с банковского счета Драгоценные металлы по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 6.2.3. Проводить изучение Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца с целью Идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца по предъявляемым Клиентом и/или Представителем Клиента документам.
- 6.2.4. Требовать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Банковскому счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.
- 6.2.5. Взимать вознаграждение за совершение операций с Драгоценными металлами на Банковском счете, а также за оказание дополнительных услуг, в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.2.6. В одностороннем порядке изменить номер Банковского счета, в случае изменения требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам с уведомлением Клиента в письменной форме либо иным способом, предусмотренном иными соглашениями сторон. Указанная операция по изменению номера Банковского счета носит технический характер и не требует дополнительного заявления Клиента. При этом Банк вправе потребовать от Клиента подписания документов, корректирующих договорные отношения между Клиентом и Банком.
- 6.2.7. В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные подобные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2.8. Отказать в заключении Договора банковского счета, в совершении операции, а также расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, внутрибанковскими правилами, ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 6.2.9. Применять меры по замораживанию (блокированию) средств или иного имущества, в случаях, установленных действующим законодательством РФ, внутрибанковскими правилами, ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 6.2.10. Направлять Клиенту коммерческие предложения Банка, информацию по новым услугам Банка посредством почтовых отправлений и электронных средств связи, в т.ч. отправлений на электронную почту и на адреса/номера телефонов, указанные Клиентом, либо иным образом.
- 6.2.11. Приостановить исполнения распоряжения Клиента до 2-х рабочих дней, соответствующих признакам совершения перевода Драгоценного металла без согласия Клиента.
- 6.2.12. Запросить у Клиента подтверждение легитимности выявленной операции, соответствующей признакам совершения перевода Драгоценного металла без согласия Клиента.
- 6.2.13. Отказать физическому лицу в заключении Договора банковского счета на основании пунктов 11 и 12 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации при наличии решения о приостановлении операций по счетам данного физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя /нотариуса, занимающегося частной практикой/адвоката, учредившего адвокатский кабинет.
- 6.2.14. Отказать в заключении Договора банковского счета при подаче соответствующего Заявления по Системе ДБО, если на момент подачи заявления посредством Системы ДБО в Банке отсутствует актуальная информация о действительном документе, удостоверяющем личность

физического лица, либо документе, подтверждающем право его законного пребывания на территории Российской Федерации.

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за несвоевременное перечисление Драгоценного металла с Банковского счета Клиента или несвоевременное зачисление Банком Драгоценного металла, причитающегося Клиенту.
- 7.2. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжения (поручения) Представителя Клиента в случае, если Банку не было известно о прекращении действия доверенности.
- 7.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку операций, потерю документов или Драгоценного металла, произшедшие по вине Клиента.
- 7.4. Банк несет ответственность по Договору банковского счета при наличии доказанной вины.
- 7.5. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжения (поручения) Клиента (Представителя Клиента) в случае отсутствия на Банковском счете денежных средств, необходимых для оплаты вознаграждения Банка.
- 7.6. При неисполнении обязательств по настоящему Договору банковского счета Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.7. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов.
- 7.8. Стороны освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе:
  - военных действий, стихийных бедствий, аварии, пожары, землетрясения, наводнения, массовые беспорядки, забастовки, военные конфликты, военные перевороты, террористические акты, срыва в работе компьютерных систем, плохим функционированием средств связи, отключением электроэнергии и т.д.;
  - принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.

## 8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ

- 8.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия производится по соглашению сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк вправе в одностороннем порядке изменять договорные условия.
- 8.2. Для ознакомления Клиентов Банка и иных лиц с настоящими Условиями, Тарифами и Паспортом продукта, Банк публично размещает настоящие Условия, Тарифы и Паспорт продукта на Сайте Банка.  
Информация об изменении настоящих Условий, Тарифов и Паспорта продукта размещается на Сайте Банка не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения. Информация об изменении Тарифов и Паспорта продукта размещается на стендах в местах обслуживания Клиентов в операционных залах подразделений Банка не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения.

## 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА)

- 9.1. Договор банковского счета может быть расторгнут по требованию Клиента либо его представителя.
- 9.2. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия всех счетов, открытых в рамках соответствующего договора.
- 9.3. Закрытие всех счетов, открытых на основании Договора банковского счета влечет прекращение действия Договора банковского счета.

- 9.4. Основанием для закрытия Банковского счета Клиента является предоставление Клиентом в Банк заявления на закрытие Банковского счета, составленного по форме, установленной Банком, и направленного в Банк лично, либо иным способом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 9.5. Остаток Драгоценного металла, находящегося на закрываемом Банковском счете, либо пересчитывается по текущему курсу Банка и переводится на Текущий счет, либо выдается Клиенту в физической форме (при наличии в Хранилище Банка и технической возможности).
- 9.6. Закрытие одного или нескольких Банковских счетов при наличии нескольких Банковских счетов, открытых на основании одного Договора банковского счета, не является основанием для прекращения соответствующего Договора и/или закрытия других счетов, не указанных в заявлении на закрытие Банковского счета.
- 9.7. Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета при отсутствии в течение 2 (двух) лет Драгоценных металлов на Банковском счете и операций по этому счету, предварительно письменно предупредив об этом Клиента. По указанным в настоящем пункте основаниям Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Банковский счет в течение этого срока не поступил драгоценный металл.
- 9.8. Не является закрытием Банковского счета внесение в книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета в порядке, предусмотренном п. 6.2.8 настоящих Условий.

## 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. Любой спор, разногласие или претензия, вытекающие из или в связи с Договором банковского счета, либо его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению путем переговоров. В случае невозможности достижения обоюдного согласия указанные споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.2. Во всех случаях, указанных в настоящих Условиях стороны при использовании реквизитов контрагента по Договору руководствуются данными, указанными в Заявлении. Письменные извещения и уведомления Банка считаются полученными Клиентом, если они были направлены по адресу Клиента, указанному в Заявлении, если иной адрес не был сообщен Банку в соответствии с условиями п.5.2.4 настоящих Условий.
- 10.3. Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения, (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, его персональных данных, указанных в настоящем Договоре и документах, связанных с его заключением и исполнением, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Обработка персональных данных осуществляется Банком с применением следующих основных способов: хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней. Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения настоящего Договора, информирования Клиента о других продуктах и услугах Банка, а также в целях исполнения Банком обязанностей по хранению документов, образующихся в его деятельности, составлению и представлению отчетности, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и других уполномоченных государственных органов. Согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, контактная информация, (телефон) и любая иная информация, относящаяся к личности Клиента, доступная либо известная в любой конкретный момент Банку. Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Договора банковского счета до момента отзыва Клиентом данного согласия в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## 11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

### Реквизиты ООО КБ «РостФинанс» в Российских рублях:

Общество с ограниченной ответственностью

коммерческий банк «РостФинанс»

ООО КБ «РостФинанс»

Адрес: 344019, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд. 13а/11а

Тел. 8 (863) 287-00-58, 8 (863) 287-00-59

Факс 8 (863) 210-51-08

ОГРН 1022300003021

ИНН/КПП 2332006024/616701001

к/с 30101810760150000052 в Отделение по Ростовской области Южного главного управления ЦБ РФ

БИК 046015052

### Реквизиты подразделения

Филиал Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "РостФинанс" в Санкт-Петербурге

191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский пр., д. 94, корпус 2, литер А пом. 4Н

Тел. 8(812) 456-04-05

ИНН/КПП 2332006024/784243001

к/с 30101810340300000733 в Северо-Западном ГУ Банка России

БИК 044030733

*Приложение №1*

*к Условиям открытия, ведения и закрытия  
банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам  
в ООО КБ «РостФинанс»*

**Для открытия банковского счета в драгоценных металлах физическому лицу -  
гражданину Российской Федерации, в Банк представляются:**

1	Документ, удостоверяющий личность физического лица.
2	Заявление на открытие счета.
3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме 0401026.
4	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.
5	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
6	Сведения о бенефициарном владельце. *
7	Сведения о представителе (при наличии).
8	Сведения о выгодоприобретателе (при наличии).
9	Опросник для целей определения налогового резидентства клиента

*\*В случае, если не выявлено иное физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем физического лица, открывающего вклад (депозит),  
сведения о бенефициарном владельце не представляются.*

*Приложение №2*  
к Условиям открытия, ведения и закрытия  
банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам  
в ООО КБ «РостФинанс»

**Для открытия банковского счета в драгоценных металлах физическому лицу -  
иностранному гражданину или лицу без гражданства, в Банк  
представляются:**

1	Документ, удостоверяющий личность физического лица.
2	Заявление на открытие счета.
3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме 0401026.
4	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.
5	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)
6	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
7	Нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность, если из представленного документа, удостоверяющего личность, невозможно получить все необходимые для идентификации данные.
8	Сведения о бенефициарном владельце.*
9	Сведения о представителе (при наличии).
10	Сведения о выгодоприобретателе (при наличии).
11	Опросник для целей определения налогового резидентства клиента

\*В случае, если не выявлено иное физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем физического лица, открывавшего вклад (депозит), сведения о бенефициарном владельце не представляется.

*Приложение №3*  
*к Условиям открытия, ведения и закрытия*  
*банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам*  
*в ООО КБ «РостФинанс»*

**Для открытия банковского счета в драгоценных металлах физическому лицу - гражданином Российской Федерации по Доверенности, в Банк представляются:**

1	Документ, удостоверяющий личность физического лица, открывающего вклад в пользу доверителя.
2	Заявление на открытие счета.
3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме 0401026.
4	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.
5	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
6	Сведения о бенефициарном владельце*
7	Сведения о представителе (при наличии).
8	Сведения о выгодоприобретателе (физическем лице, в пользу которого открывается вклад).
9	Опросник для целей определения налогового резидентства клиента

\*В случае, если не выявлено иное физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем физического лица, открывающего вклад (депозит), сведения о бенефициарном владельце не представляется.

*Приложение №4*  
*к Условиям открытия, ведения и закрытия*  
*банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам*  
*в ООО КБ «РостФинанс»*

**Для открытия банковского счета в драгоценных металлах физическому лицу -  
иностранным гражданином по Доверенности, в Банк представляются:**

1	Документ, удостоверяющий личность физического лица, открывающего вклад в пользу доверителя.
2	Заявление на открытие счета.
3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме 0401026.
4	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.
5	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)
6	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
7	Нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность, если из представленного документа, удостоверяющего личность, невозможно получить все необходимые для идентификации данные.
8	Сведения о бенефициарном владельце*
9	Сведения о представителе (при наличии).
10	Сведения о выгодоприобретателе (физическем лице, в пользу которого открывается вклад).
11	Опросник для целей определения налогового резидентства клиента

\*В случае, если не выявлено иное физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем физического лица, открывающего вклад (депозит),  
сведения о бенефициарном владельце не представляются.

Приложение №5  
к Условиям открытия, ведения и закрытия  
банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам  
в ООО КБ «РостФинанс»

№  
(номер Договора, присвоенный в АБС)

« » 20 г.  
(дата открытия Банковского счета)

г. \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

на открытие Банковского счета в драгоценных металлах физическому лицу в ООО КБ «РостФинанс»  
ООО КБ «РостФинанс» сообщает, что в нашем Банке

Открыт Банковский счет № \_\_\_\_\_ в драгоценном металле \_\_\_\_\_  
(номер лицевого счета) (драгоценный металл)

(полностью ФИО Клиента)

1. Все термины, используемые в настоящем Заявлении и написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Условиях открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс» (далее по тексту – «Банк»).
2. Подписав настоящее Заявление, я делаю Банку предложение (оферту) заключить со мной Договор банковского счета в соответствии с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс».
3. Открытие и обслуживание Банковского счета осуществляется в соответствии с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс», Тарифами и Паспортом продукта, действующими на день подписания настоящего Заявления.
4. Я подтверждаю, что ознакомлен(а), понимаю и полностью согласен (на) с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс», с Тарифами Банка и Паспортом продукта, порядком внесения в них изменений и дополнений и обязуюсь их выполнять.
5. Настоящим предоставляю Банку своё согласие:

- в соответствии с пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», в целях оказания мне банковских услуг, включая, но не ограничиваясь исполнением Банком моих поручений, информированием меня Банком о продуктах и услугах, внедрения Банком продуктов и услуг, на обработку указанных настоящем согласии персональных данных: фамилии, имени, отчества; даты рождения; места рождения; адреса места жительства (регистрации); сведений о документе, удостоверяющем личность: наименование, серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется), номер телефона, адрес электронной почты; в том числе на копирование документов, удостоверяющих личность, а также на копирование миграционной карты и/или документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, и других представляемых в Банк документов, т.е. на любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Я ознакомлен(а) с тем, что: согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего согласия в течение тридцати лет после расторжения договора или получения банковских услуг и может быть отозвано в письменной форме; в случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

- на получение рассылки в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.07.2003г. №126-ФЗ «О связи» включая, но не ограничиваясь целями оказания мне банковских услуг, рассмотрения вопроса о возможности предоставления мне кредита, информировании меня Банком о продуктах и услугах, внедрения Банком продуктов и услуг путем направления почтовой корреспонденции по моему домашнему адресу, посредством электронной почты, телефонных обращений, СМС – сообщений. Согласие действует с даты его подписания в течение тридцати лет после расторжения договора или получения банковских услуг.

- в соответствии с частью 9 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях» на получение основной части кредитной истории Субъекта кредитной истории (в т.ч. её титульной,

дополнительной, информационной частей) в любом Бюро кредитных историй на любые цели, в т.ч., но не ограничиваясь, для принятия решения о возможности заключения/изменения любых договоров между мной и Банком, а также формирования Банком персональных предложений о кредитовании; оценки моей платежеспособности, установления наличия и размера задолженности перед третьими лицами; осуществления действий, направленных на взыскание просроченной задолженности (при её наличии). Настоящее согласие действительно в течение 6 (Шести) месяцев со дня его оформления. В случае, если в этот период между Субъектом кредитной истории и Банком будет заключен кредитный договор, настоящее согласие сохраняет силу на все время действия кредитного договора.

6. Подписанием настоящего заявления присоединяюсь к Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «РостФинанс» (далее – Правила).
7. Опросная часть:

Подписанием настоящего заявления подтверждаю, что руководствуюсь:	<input type="checkbox"/> собственными решениями <input type="checkbox"/> собственными интересами <input type="checkbox"/> решениями другого лица (бенефициара) <input type="checkbox"/> интересами другого лица (выгодоприобретателя)													
Подписанием настоящего заявления подтверждаю, что:	<input type="checkbox"/> не являюсь публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> являюсь публичным должностным лицом (далее- ПДЛ)  <i>(место работы, занимаемая должность, адрес работодателя)</i> <input type="checkbox"/> не являюсь близким родственником ПДЛ <input type="checkbox"/> являюсь, близким родственником ПДЛ  <i>(степень родства, ФИО, место работы и должность ПДЛ, адрес работодателя)</i>													
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с ООО КБ «РостФинанс»	<input type="checkbox"/> открытие счета <input type="checkbox"/> постоянное обслуживание <input type="checkbox"/> иное (указать) _____													
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> получение прибыли <input type="checkbox"/> иное (указать) _____													
Сведения о финансовом положении	<input type="checkbox"/> отсутствуют проблемы с исполнением финансовых обязательств <input type="checkbox"/> иное (указать) _____													
Сведения о деловой репутации	<input type="checkbox"/> не являюсь банкротом, не участвую в судебных разбирательствах <input type="checkbox"/> иное (указать) _____													
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	<input type="checkbox"/> накопления, сбережения <input type="checkbox"/> иное (указать) _____													
Сведения обо всех налоговых резидентствах (с указанием ИНН – при наличии)	Россия <input type="checkbox"/> ИНН РФ _____ (необязательное поле) Иное <input type="checkbox"/> (заполните, пожалуйста, таблицу ниже. Если у Вас более 2 иностранных налоговых резидентств) <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Страна налогового резидентства</th> <th style="text-align: center;">ИНН</th> <th style="text-align: center;">Причина отсутствия ИНН</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>В случае отсутствия ИНН укажите в поле «Причина отсутствия ИНН» одну из следующих причин: А – юрисдикция не присваивает ИНН; Б – юрисдикция не присвоила ИНН физическому лицу; В – иное. Если Вы в качестве причин указываете Б или В, то уточните, почему:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">1</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td></td> </tr> </table> <p><input type="checkbox"/> Я не являюсь налоговым резидентом ни в одном государстве</p>	Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН	1			2			1		2	
Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН												
1														
2														
1														
2														
Имеете ли Вы: паспорт США разрешение на постоянное пребывание в США (Green Card, I-551 Permanent Resident Card) адреса в США телефон в США Родились ли Вы в США	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> ДА</td> <td style="width: 50%;"><input type="checkbox"/> НЕТ</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> ДА</td> <td><input type="checkbox"/> НЕТ</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ	
<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ													
<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ													
<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ													
<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ													
<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ													
<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ													

Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ  
«РостФинанс»

<p><i>Находились ли Вы в США длительное время в течение последних 3 лет<sup>3</sup></i></p> <p><i>Выдавали ли Вы доверенность лицам, проживающим в США</i></p>									
<b>Я ЯВЛЯЮСЬ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США</b>	ДА <input type="checkbox"/> , укажите: номер TIN/SSN/EIN/ATIN/ PTIN _____	<b>НЕТ</b> <input type="checkbox"/>							
<p><i>Дополнительные вопросы, в случае если вы являетесь налоговым резидентом Российской Федерации</i></p> <p><i>В какой стране провели 90 дней и более за предшествующий год</i></p> <p><i>В какой стране оплачивали налоги на личный доход и подавали декларацию за предшествующий год</i></p>									
<p><i>Заполняется, в случае если вы являетесь налоговым резидентом/имеете гражданство одной из следующих стран: Объединенные Арабские Эмираты, Антигуа и Барбуда, Барбадос, Бахрейн, Багамы, Кипр, Доминика, Гренада, Черногория, Мальта, Сен-Китс и Невис, Сент-Люсия, Панама, Сейшельы, Острова Теркс и Кайкос, Вануату</i></p>									
<p><input type="checkbox"/>резидентство приобретено в рамках программы «в обмен на инвестиции»</p> <p><input type="checkbox"/>резидентство получено по иной причине</p> <p>Если резидентство приобретено в рамках программы «в обмен на инвестиции», укажите дополнительный код страны:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Страна налогового резидентства</th> <th style="width: 30%;">ИНН</th> <th style="width: 40%;">Причина отсутствия ИНН</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>				Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН	1		
Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН							
1									
<p><i>Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений в соответствии с применимым законодательством.</i></p> <p><i>Я осознаю, что, в случае отказа Клиента от представления в Банк информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 201 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 17.11.2017 № 340-ФЗ, а также в случае представления неполной информации (например, непредставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации, Банк вправе отказать в заключении нового договора с Клиентом или отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по существующему договору или расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом.</i></p> <p><i>Я осознаю, что в случае отказа от представления в Банк в течение 30 календарных дней информации, запрашиваемой Банком в целях соблюдения Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ, в соответствии с указанным Федеральным законом Банк имеет право отказать мне в совершении операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом.</i></p> <p><i>Я обязуюсь представлять в Банк информацию о любых изменениях сведений, содержащихся в данном документе, в течение 30 дней со дня изменения.</i></p> <p><i>Я понимаю и принимаю тот факт, что представленная информация может быть передана в Уполномоченные органы Российской Федерации (в частности, Федеральную налоговую службу РФ), а также в иностранные налоговые органы в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.</i></p>									

(подпись Клиента, расшифровка подписи)

(должность сотрудника Банка)  
М.П.

(подпись)

(ФИО)

Настоящее заявление составлено в двух экземплярах по одному экземпляру для каждой из сторон.

**Юридические реквизиты и подписи сторон**

<sup>3</sup> минимум 31 день в текущем году и 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два предыдущих. Все дни присутствия в текущем году засчитываются целиком, все дни в году перед текущим засчитываются в размере одной третьей каждого дня, все дни два года назад от текущего засчитываются в размере одной шестой каждого дня

Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ  
«РостФинанс»

<p><b>Реквизиты ООО КБ «РостФинанс» в Российских рублях:</b> Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» ООО КБ «РостФинанс» Адрес: 344019, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд. 13а/11а Тел. 8 (863) 287-00-58, 8 (863) 287-00-59 Факс 8 (863) 210-51-08 ОГРН 1022300003021 ИНН/КПП 2332006024/616701001 к/с 3010181076015000052 в Отделение по Ростовской области Южного главного управления ЦБ РФ БИК 046015052</p> <p><b>Реквизиты подразделения</b> Филиал Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка "РостФинанс" в Санкт-Петербурге 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский пр., д. 94, корпус 2, литер А пом. 4Н Тел. 8(812) 456-04-05 ИНН/КПП 2332006024/784243001 к/с 30101810340300000733 в Северо-Западном ГУ Банка России БИК 044030733</p>	<p><b>Реквизиты Клиента:</b> ФИО _____ Дата рождения _____ Место рождения _____ Адрес регистрации: _____</p> <p>Адрес фактического проживания: _____</p> <p>Вид документа, удостоверяющего личность: _____</p> <p>серия _____ № _____, Выдан « ____ » ____ г.</p> <p>код подразделения _____ ИНН (при наличии) _____ СНИЛС (при наличии) _____ Контактный телефон: _____ Электронная почта: _____</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Приложение №6  
к Условиям открытия, ведения и закрытия  
банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам  
в ООО КБ «РостФинанс»

№ \_\_\_\_\_  
(номер Договора, присвоенный в АБС)

« \_\_\_\_ » 20 \_\_ г.  
(дата открытия Банковского счета)

г. \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

на открытие Банковского счета в драгоценных металлах физическому лицу в ООО КБ «РостФинанс»  
по Доверенности

ООО КБ «РостФинанс» сообщает, что в нашем Банке согласно заявлению Представителя Клиента

(полностью ФИО Представителя Клиента)

Открыт Банковский счет № \_\_\_\_\_ в драгоценном металле \_\_\_\_\_  
(номер лицевого счета) (драгоценный металл)

на имя Клиента

(полностью ФИО Клиента)

1. Все термины, используемые в настоящем Заявлении и написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Условиях открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс» (далее по тексту – «Банк»).
2. Подписав настоящее Заявление, я делаю Банку предложение (оферту) заключить со мной Договор банковского счета в соответствии с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс».
3. Открытие и обслуживание Банковского счета осуществляется в соответствии с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс», Тарифами и Паспортом продукта, действующими на день подписания настоящего Заявления.
4. Я подтверждаю, что ознакомлен(а), понимаю и полностью согласен (на) с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс», с Тарифами Банка и Паспортом продукта, порядком внесения в них изменений и дополнений и обязуюсь их выполнять.
5. Настоящим предоставляю Банку своё согласие:
  - в соответствии с пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», в целях оказания мне банковских услуг, включая, но не ограничиваясь исполнением Банком моих поручений, информированием меня Банком о продуктах и услугах, внедрения Банком продуктов и услуг, на обработку указанных настоящим согласии персональных данных: фамилии, имени, отчества; даты рождения; места рождения; адреса места жительства (регистрации); сведений о документе, удостоверяющем личность: наименование, серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется), номер телефона, адрес электронной почты; в том числе на копирование документов, удостоверяющих личность, а также на копирование миграционной карты и/или документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, и других представляемых в Банк документов, т.е. на любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Я ознакомлен(а) с тем, что: согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего согласия в течение тридцати лет после расторжения договора или получения банковских услуг и может быть отозвано в письменной форме; в случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».
  - на получение рассылки в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.07.2003г. №126-ФЗ «О связи» включая, но не ограничиваясь целями оказания мне банковских услуг, рассмотрения вопроса о возможности предоставления мне кредита, информировании меня Банком о продуктах и услугах, внедрения

Банком продуктов и услуг путем направления почтовой корреспонденции по моему домашнему адресу, посредством электронной почты, телефонных обращений, СМС – сообщений. Согласие действует с даты его подписания в течение тридцати лет после расторжения договора или получения банковских услуг.

- в соответствии с частью 9 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях» на получение основной части кредитной истории Субъекта кредитной истории (в т.ч. её титульной, дополнительной, информационной частей) в любом Бюро кредитных историй на любые цели, в т.ч., но не ограничиваясь, для принятия решения о возможности заключения/изменения любых договоров между мной и Банком, а также формирования Банком персональных предложений о кредитовании; оценки моей платежеспособности, установления наличия и размера задолженности перед третьими лицами; осуществления действий, направленных на взыскание просроченной задолженности (при её наличии). Настоящее согласие действительно в течение 6 (Шести) месяцев со дня его оформления. В случае, если в этот период между Субъектом кредитной истории и Банком будет заключен кредитный договор, настоящее согласие сохраняет силу на все время действия кредитного договора.

6.  Прошу предоставить доступ к системе Дистанционного банковского обслуживания.

Подписанием настоящего заявления присоединяюсь к Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ «РостФинанс» (далее – Правила).

7. Опросная часть:

Подписанием настоящего заявления подтверждаю, что Клиент руководствуется:	<input type="checkbox"/> собственными решениями <input type="checkbox"/> собственными интересами <input type="checkbox"/> решениями другого лица (бенефициара) <input type="checkbox"/> интересами другого лица (выгодоприобретателя)									
Подписанием настоящего заявления подтверждаю, что я:	<input type="checkbox"/> не являюсь публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> являюсь публичным должностным лицом (далее- ПДЛ)  (место работы, занимаемая должность, адрес работодателя) <input type="checkbox"/> не являюсь близким родственником ПДЛ <input type="checkbox"/> являюсь, близким родственником ПДЛ  (степень родства, ФИО, место работы и должность ПДЛ, адрес работодателя)									
Подписанием настоящего заявления подтверждаю, что Клиент:	<input type="checkbox"/> не является публичным должностным лицом <input type="checkbox"/> является публичным должностным лицом (далее- ПДЛ)  (место работы, занимаемая должность, адрес работодателя) <input type="checkbox"/> не является близким родственником ПДЛ <input type="checkbox"/> является, близким родственником ПДЛ  (степень родства, ФИО, место работы и должность ПДЛ, адрес работодателя)									
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с ООО КБ «РостФинанс»	<input type="checkbox"/> открытие счета <input type="checkbox"/> постоянное обслуживание <input type="checkbox"/> иное (указать) _____									
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента	<input type="checkbox"/> получение прибыли <input type="checkbox"/> иное (указать) _____									
Сведения о финансовом положении Клиента	<input type="checkbox"/> отсутствуют проблемы с исполнением финансовых обязательств <input type="checkbox"/> иное (указать) _____									
Сведения о деловой репутации Клиента	<input type="checkbox"/> не является банкротом, не участвует в судебных разбирательствах <input type="checkbox"/> иное (указать) _____									
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента	<input type="checkbox"/> накопления, сбережения <input type="checkbox"/> иное (указать) _____									
Сведения обо всех налоговых резидентствах Клиента (с указанием ИНН – при наличии)	Россия <input type="checkbox"/> ИНН РФ _____ (необязательное поле) Иное <input type="checkbox"/> (заполните, пожалуйста, таблицу ниже. Если у Клиента более 2 иностранных налоговых резидентств) <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Страна налогового резидентства</th> <th style="text-align: center;">ИНН</th> <th style="text-align: center;">Причина отсутствия ИНН</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН	1			2		
Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН								
1										
2										

Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ  
«РостФинанс»

<p><b>В случае отсутствия ИНН укажите в поле «Причина отсутствия ИНН» одну из следующих причин:</b></p> <p><b>А – юрисдикция не присваивает ИНН;</b>  <b>Б – юрисдикция не присвоила ИНН физическому лицу;</b>  <b>В – иное.</b></p> <p>Если Вы в качестве причин указываете <b>Б</b> или <b>В</b>, то уточните, почему:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 5%;">1</td> <td style="width: 95%;"></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td></td> </tr> </table> <p><input type="checkbox"/> Клиент не является налоговым резидентом ни в одном государстве</p>	1		2		<p><b>Имеет ли Клиент:</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">паспорт США</td> <td style="width: 50%;"><input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ</td> </tr> <tr> <td>Разрешение на постоянное пребывание в США (Green Card, I-551 Permanent Resident Card)</td> <td><input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ</td> </tr> <tr> <td>адреса в США</td> <td><input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ</td> </tr> <tr> <td>телефон в США</td> <td><input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ</td> </tr> <tr> <td>Родился ли Клиент в США</td> <td><input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ</td> </tr> <tr> <td>Находился ли Клиент в США длительное время в течение последних 3 лет<sup>4</sup></td> <td><input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ</td> </tr> <tr> <td>Выдавал ли Клиент доверенность лицам, проживающим в США</td> <td><input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ</td> </tr> </table> <p><b>КЛИЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ НАЛОГОВЫМ РЕЗИДЕНТОМ США</b> <input type="checkbox"/> ДА, укажите: номер TIN/SSN/EIN/ATIN/ PTIN _____ <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ</p> <p><b>Дополнительные вопросы, в случае если Клиент является налоговым резидентом Российской Федерации</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">В какой стране провели 90 дней и более за предшествующий год</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td>В какой стране оплачивали налоги на личный доход и подавали декларацию за предшествующий год</td> <td></td> </tr> </table> <p>Заполняется, в случае если Клиент является налоговым резидентом/имеет гражданство одной из следующих стран:          Объединенные Арабские Эмираты, Антигуа и Барбуда, Барбадос, Бахрейн, Багамы, Кипр, Доминика, Гренада, Черногория, Мальта, Сен-Китс и Невис, Сент-Люсия, Панама, Сейшельы, Острова Теркс и Кайкос, Вануату</p>	паспорт США	<input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	Разрешение на постоянное пребывание в США (Green Card, I-551 Permanent Resident Card)	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ	адреса в США	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ	телефон в США	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ	Родился ли Клиент в США	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ	Находился ли Клиент в США длительное время в течение последних 3 лет <sup>4</sup>	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ	Выдавал ли Клиент доверенность лицам, проживающим в США	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ	В какой стране провели 90 дней и более за предшествующий год		В какой стране оплачивали налоги на личный доход и подавали декларацию за предшествующий год	
1																							
2																							
паспорт США	<input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ																						
Разрешение на постоянное пребывание в США (Green Card, I-551 Permanent Resident Card)	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ																						
адреса в США	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ																						
телефон в США	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ																						
Родился ли Клиент в США	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ																						
Находился ли Клиент в США длительное время в течение последних 3 лет <sup>4</sup>	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ																						
Выдавал ли Клиент доверенность лицам, проживающим в США	<input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ																						
В какой стране провели 90 дней и более за предшествующий год																							
В какой стране оплачивали налоги на личный доход и подавали декларацию за предшествующий год																							
<p><input type="checkbox"/> резидентство приобретено в рамках программы «в обмен на инвестиции»</p> <p><input type="checkbox"/> резидентство получено по иной причине</p> <p>Если резидентство приобретено в рамках программы «в обмен на инвестиции», укажите дополнительный код страны:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Страна налогового резидентства</th> <th style="width: 25%;">ИНН</th> <th style="width: 25%;">Причина отсутствия ИНН</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Я понимаю, что я несу ответственность за предоставление недостоверных и неполных сведений в соответствии с применимым законодательством.</p> <p>Я осознаю, что, в случае отказа Клиента от представления в Банк информации о налоговом резидентстве по запросу Банка, связанному с выполнением мероприятий в соответствии с положениями главы 201 Налогового Кодекса РФ, Федерального закона от 17.11.2017 № 340-ФЗ, а также в случае представления неполной информации (например, непредставления идентификационного номера налогоплательщика или его аналога) или заведомо неверной информации, Банк вправе отказать в заключении нового договора с Клиентом или отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по существующему договору или расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом.</p> <p>Я осознаю, что в случае отказа от представления в Банк в течение 30 календарных дней информации, запрашиваемой Банком в целях соблюдения Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ, в соответствии с указанным Федеральным законом Банк имеет право отказать мне в совершении операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом.</p> <p>Я обязуюсь представлять в Банк информацию о любых изменениях сведений, содержащихся в данном документе, в течение 30 дней со дня изменения.</p> <p>Я понимаю и признаю тот факт, что представленная информация может быть передана в Уполномоченные органы Российской Федерации (в частности, Федеральную налоговую службу РФ), а также в иностранные налоговые органы в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.</p>		Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН	1																		
Страна налогового резидентства	ИНН	Причина отсутствия ИНН																					
1																							

по Доверенности от \_\_\_\_\_.20\_\_\_\_ от имени ФИО доверенного лица  
(подпись Представителя Клиента, расшифровка подписи)

(должность сотрудника Банка)  
М.П.

(подпись)

(ФИО)

<sup>4</sup> минимум 31 день в текущем году и 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два предыдущих. Все дни присутствия в текущем году засчитываются целиком, все дни в году перед текущим засчитываются в размере одной третьей каждого дня, все дни два года назад от текущего засчитываются в размере одной шестой каждого дня

Настоящее заявление составлено в двух экземплярах по одному экземпляру для каждой из сторон.

**Юридические реквизиты и подписи сторон**

**Реквизиты ООО КБ «РостФинанс» в Российской рублях:**

Общество с ограниченной ответственностью  
коммерческий банк «РостФинанс»  
ООО КБ «РостФинанс»  
Адрес: 344019, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул.  
1-я Майская, зд. 13а/11а  
Тел. 8 (863) 287-00-58, 8 (863) 287-00-59  
Факс 8 (863) 210-51-08  
ОГРН 1022300003021  
ИНН/КПП 2332006024/616701001  
к/с 3010181076015000052 в Отделение по Ростовской  
области Южного главного управления ЦБ РФ  
БИК 046015052

**Реквизиты подразделения**

Филиал Общества с ограниченной ответственностью  
коммерческого банка "РостФинанс" в Санкт-Петербурге  
191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский пр., д. 94, корпус 2,  
литер А пом. 4Н  
Тел. 8(812) 456-04-05  
ИИН/КПП 2332006024/784243001  
к/с 30101810340300000733 в Северо-Западном ГУ Банка  
России  
БИК 044030733

**Реквизиты ООО КБ «РостФинанс» в иностранной валюте  
размещаются:**

в операционных залах Банка и его структурных  
подразделениях, а также в информационно-  
телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте  
Банка - <http://www.rostfinance.ru/>

**Реквизиты Клиента:**

ФИО \_\_\_\_\_

Дата рождения \_\_\_\_\_

Место рождения \_\_\_\_\_

Адрес регистрации:

Адрес фактического проживания:

Вид документа, удостоверяющего личность:

серия \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_,

Выдан «\_\_\_» \_\_\_\_ г.

код подразделения \_\_\_\_\_

ИНН (при наличии) \_\_\_\_\_

СНИЛС (при наличии) \_\_\_\_\_

Контактный телефон: \_\_\_\_\_

Электронная почта: \_\_\_\_\_

**Реквизиты Представителя Клиента:**

По доверенности от \_\_\_.\_\_\_\_\_.20\_\_ г., удостоверенной  
нотариусом ФИО нотариуса за реестровым № \_\_\_\_\_

ФИО \_\_\_\_\_

Дата рождения \_\_\_\_\_

Место рождения \_\_\_\_\_

Адрес регистрации:

Адрес фактического проживания:

Вид документа, удостоверяющего личность:

серия \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_,

Выдан «\_\_\_» \_\_\_\_ г.

код подразделения \_\_\_\_\_

ИНН (при наличии) \_\_\_\_\_

СНИЛС (при наличии) \_\_\_\_\_

Контактный телефон: \_\_\_\_\_

Электронная почта: \_\_\_\_\_

Приложение №7  
к Условиям открытия, ведения и закрытия  
банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам  
в ООО КБ «РостФинанс»

*Заявление №  
на покупку/продажу Драгоценного металла в обезличенной форме*

Г. \_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_ г.

В соответствии с Договором банковского счета в драгоценных металлах с физическим лицом в ООО КБ «РостФинанс» №\_\_\_\_ от\_\_\_\_ (**Ф.И.О. Клиента / Представителя полностью**), настоящим прошу заключить со мной сделку покупки/продажи драгоценных металлов на следующих условиях:

Направление сделки (со стороны Клиента):	<input type="checkbox"/> Покупка драгоценных металлов <input type="checkbox"/> Продажа драгоценных металлов
Наименование драгоценного металла:	<input type="checkbox"/> Золото
Количество драгоценного металла (в граммах)	
Цена (в рублях) за единицу массы драгоценного металла 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 зачислить драгоценные металлы в количестве \_\_\_\_\_  
на Банковский счет №\_\_\_\_\_.

Для исполнения сделки поручаю Банку в порядке заранее данного акцепта списать с моего Текущего счета №\_\_\_\_\_ денежные средства в размере, эквивалентном массе драгоценного металла, рассчитанном по цене (в рублях) за единицу массы драгоценного металла, указанных в настоящей Заявке.

При исполнении сделки прошу списать драгоценные металлы в количестве \_\_\_\_\_  
с Банковского счета №\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_.

При исполнении сделки прошу зачислить на мой Текущий счет №\_\_\_\_\_ денежные средства в размере, эквивалентном массе драгоценного металла, рассчитанном по цене (в рублях) за единицу массы драгоценного металла, указанных в настоящей Заявке.

Я подтверждаю, что ознакомлен(а), понимаю и полностью согласен (на) с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс», с Тарифами Банка и Паспортом сделки, порядком внесения в них изменений и дополнений и обязуюсь их выполнять.

(подпись Клиента/Представителя, расшифровка подписи Клиента/Представителя)

(должность сотрудника Банка)  
М.П.

(подпись)

(ФИО)

*Приложение №8*  
*к Условиям открытия, ведения и закрытия*  
*банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам*  
*в ООО КБ «РостФинанс»*

**Заявление №  
на закрытие Банковского счета в драгоценных металлах  
в ООО КБ «РостФинанс»**

Я, \_\_\_\_\_  
(Фамилия Имя Отчество полностью)

реквизиты документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_  
(наименование документа)

серия и номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование органа, выдавшего документ)

контактные телефоны \_\_\_\_\_,

**прошу расторгнуть Договор банковского счета в драгоценных металлах**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
(наименование ВСП ООО КБ «РостФинанс»)

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

Я подтверждаю, что ознакомлен(а), понимаю и полностью согласен (на) с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам в ООО КБ «РостФинанс», с Тарифами Банка Паспортом сделки, порядком внесения в них изменений и дополнений и обязуюсь их выполнять.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента, расшифровка подписи Клиента)

\_\_\_\_\_  
(должность сотрудника Банка)  
М.П. \_\_\_\_\_  
(подпись) \_\_\_\_\_  
(ФИО) \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. Г.

Приложение №9  
к Условиям открытия, ведения и закрытия  
банковских счетов в драгоценных металлах физическим лицам  
в ООО КБ «РостФинанс»

**Уведомление  
о неприменении положений Федерального закона от 23.12.2003  
№ 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской  
Федерации» к отношениям по Договору банковского счета в драгоценных металлах с физическим  
лицом в ООО КБ «РостФинанс»**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

В соответствии с пунктом 3 статьи 859.1 Гражданского кодекса Российской ООО КБ «РостФинанс»  
уведомляет о том, что к отношениям по Договору банковского счета в драгоценных металлах с физическим  
лицом в ООО КБ «РостФинанс» №\_\_\_\_ от\_\_\_\_\_ не применяются положения Федерального закона от  
23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Я, \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О. Клиента/Представителя клиента)

(наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента/Представителя клиента)  
действуя от имени клиента \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. Клиента – в случае, когда Уведомление подписывает Представитель клиента)

(наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента, – в случае, когда Уведомление  
подписывает Представитель клиента)

на основании \_\_\_\_\_,  
(наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия Представителя клиента, – в случае, когда  
Уведомление подписывает Представитель клиента)

настоящим подтверждаю, что до заключения Договора банковского счета в драгоценных металлах с  
физическими лицом в ООО КБ «РостФинанс» Банк уведомил меня о том, что к отношениям по указанному  
Договору не применяются правила обеспечения возврата драгоценного металла, учтенного на банковском  
счете, путем его страхования в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании  
вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

ООО КБ «РостФинанс» ознакомил меня с пунктом 3 статьи 859.1 Гражданского кодекса Российской  
Федерации, его содержание мне понятно.

(подпись Клиента, расшифровка подписи Клиента)

(должность сотрудника Банка)  
М.П.

(подпись)

(ФИО)