

ООО КБ «РостФинанс»

УТВЕРЖДЕНО:

Правлением

ООО КБ «РостФинанс»

Протокол № 12 от «27» февраля 2023г.

ВВЕДЕНО с «08» июня 2023г.:

И.о. Председателя Правления

ООО КБ «РостФинанс»

Я.С. Красюкова

Приказ № 943 от «26» мая 2023г.



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

**г. Ростов-на-Дону
2023 год**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акцепт - подтверждение заключения Банком с Клиентом Договора банковского счета посредством проставления даты, номера договора и подписи уполномоченного сотрудника Банка в Заявлении Клиента о присоединении к настоящим Условиям.

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)¹ - 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.5.1.2. 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, 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.

Заявление – предложение (оферта) 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 об открытии счета (Заявление) (Приложения № 1 или 2) — заявление об открытии Счета в ООО КБ «РостФинанс», поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к Условиям, составленное по форме Приложений №1 и 2 к настоящим Условиям.

Заявление на покупку/продажу Драгоценного металла в обезличенной форме (Приложение №3) - 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 №4) - бланк установленного образца, в соответствии с которым Банк закрывает Клиенту Банковский счет.

¹ Банковский счет открывается при наличии у Клиента Расчетного счета, либо с одновременной подачей Клиентом документов на открытие Расчетного счета.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати - представляется Клиентом в Банк вместе с другими документами, необходимыми для открытия счета соответствующего вида, оформляется по форме № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93).

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 копий² и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент (Клиенты) - юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Операционный день/Операционное время – временной промежуток рабочего дня, в течение которого Банк принимает расчетные документы Клиента для исполнения текущим днем.

Официальный сайт Банка в сети Интернет – адрес официального сайта Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.rostfinance.ru>.

Паспорт продукта – утверждаемые Банком существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение Драгоценных металлов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 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 клиента – лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), совершающее операции (сделки) и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени и в интересах или за счет Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг).

Публичное должностное лицо (ПДЛ) - понятие, включающее в себя Иностранное Публичное Должностное Лицо (ИПДЛ), Международное Публичное Должностное Лицо (МПДЛ) и Российское Публичное Должностное Лицо (РПДЛ).

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

Распоряжения Клиента (Распоряжения) – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, оформленные на бумажном носителе либо в виде электронных документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

Расчетный счет – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с «Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических

² 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 РФ, способы заверения копий документов (выписок из них).

лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ООО КБ «РостФинанс» и Заявлением Клиента на открытие расчетного счета по форме, установленной Банком. Покупка/продажа Драгоценного металла, а также списание комиссионного вознаграждения за услуги Банка, связанные с операциями по Банковскому счету в драгоценных материалах, осуществляется исключительно с Расчетного счета.

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

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Тарифы Банка – тарифы комиссионного вознаграждения Банка, устанавливающие размер и порядок оплаты услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденные Приказом Председателя Правления Банка, 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 - <http://www.rostfinance.ru>. (далее по тексту – «Тарифы Банка», «Тарифы»).

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.

Уполномоченное лицо Клиента - физическое лицо, имеющее право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете(ах) Клиента, и указанное в карточке с образцами подписей и оттиска печати, действующее на основании учредительных документов Клиента и (или) выданной Клиентом доверенности.

Уполномоченный работник Банка – должностное лицо Банка, которое соответствующим распорядительным документом Банка наделено полномочиями по приему и проверке полноты и достоверности документов, представляемых Клиентом в Банк для открытия счета, заключения договоров банковского счета, заверения копий документов для открытия счета, проверке правильности оформления (при представлении нотариально удостоверенной Карточки с образцами подписей и оттиска печати), непосредственного оформления Карточки с образцами подписей, установления полномочий лиц, наделенных правом подписи, и проставлению подписи, подтверждающей совершение подписей указанных лиц в его присутствии, а также заверения копий Карточек с образцами подписей.

Условия – настоящие Условия открытия, ведения и закрытия Банковских счетов в Драгоценных металлах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 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.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия открытия, ведения и закрытия Банковских счетов в Драгоценных металлах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям ООО КБ «РостФинанс» (далее по тексту - Условия):

- адресованы юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и являются предложением Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (далее по тексту – ООО КБ «РостФинанс», «БАНК») на заключение с Банком Договора банковского счета, и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;
- определяют существенные условия Договора банковского счета в валюте Российской Федерации и Драгоценных металлах для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

- 1.2. Условия размещены на Официальном сайте Банка в сети Интернет и действительны до момента их отмены, либо внесения изменений и/или дополнений Банком. Информация об изменении Условий размещается на Официальном сайте Банка не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их введения.
При вступлении в силу изменений в Условиях, Заявления об открытии счета считаются акцептованными Банком в соответствии с Условиями, действовавшими на дату акцепта Банком указанного Заявления.
- 1.3. Условия применяются к Договорам, заключенным после введения в действие настоящих Условий, после подписания юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем Заявления об открытии счета (Приложения №1 или 2).
- 1.4. Настоящие Условия не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам банков, а также к накопительным счетам, специальным банковским счетам, в т.ч. счетам платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков, специальным банковским счетам доверительного управления и иным счетам.
- 1.5. 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».

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

- 2.1. Заключение Договора банковского счета в Драгоценных металлах производится путем присоединения Клиента к Условиям в целом посредством подачи Клиентом в Банк Заявления об открытии Банковского счета, составленном по форме Приложения 1 или Приложения 2 к настоящим Условиям. Заявление об открытии Банковского счета подается Клиентом в 2-х экземплярах. К Заявлению об открытии Банковского счета прилагается полный комплект документов и/или их копий, заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее по тексту – «документы», «комплект документов»), по перечню, установленному Банком.
- 2.2. Заключение Договора банковского счета в Драгоценных металлах между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.3. Банк производит проверку документов для заключения Договора банковского счета в Драгоценных металлах, осуществляет идентификацию Клиента и его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при наличии) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и утвержденными в соответствии с ними документами Банка в области открытия банковских счетов и внутреннего контроля.
- 2.4. При соответствии представленных Клиентом документов для заключения Договора банковского счета в Драгоценных металлах требованиям Банка и действующему законодательству Российской Федерации, Уполномоченный работник Банка совершает акцепт Заявления Клиента путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле «Отметки Банка» в обоих экземплярах Заявления.
- 2.5. С момента акцепта Уполномоченным работником Банка Заявления Клиента об открытии Банковского счета Договор банковского счета в Драгоценных металлах считается заключенным в письменной форме на Условиях Банка.
- 2.6. Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления об открытии Банковского счета с отметкой Банка, в которой указывается номер Банковского счета, открытого Банком Клиенту, дата открытия

счета, номер и дата заключенного Договора банковского счета в Драгоценных металлах, наименование драгоценного металла.

- 2.7. В соответствии с настоящими Условиями Банк открывает Клиенту не более одного счета для каждого вида Драгоценного металла, для открытия каждого Банковского счета оформляется отдельное Заявление для открытия Банковского счета.
- 2.8. При наличии у Банка замечаний к представленным документам для заключения Договора банковского счета в Драгоценных металлах и открытия Банковского счета, Уполномоченный работник Банка доводит указанные замечания до сведения Клиента, который в свою очередь устраняет указанные замечания и представляет в Банк необходимые документы.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1. В соответствии с условиями настоящего Договора банковского счета в Драгоценных металлах Банк открывает Банковский счет.
- 3.2. Банк открывает Клиенту Банковский счет только при условии идентификации Клиента, его Представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при наличии) и представления Клиентом полного комплекта документов, необходимых для открытия банковского счета.
Перечень указанных документов определен Банком с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и локальных нормативных актов Банка и может быть изменен в одностороннем порядке на условиях настоящего Договора банковского счета в Драгоценных металлах.
- 3.3. Продажа и покупка Драгоценного металла Банком осуществляется в кратном количестве, установленном Паспортом продукта и Тарифами Банка, действующим на дату совершения операции.
Денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с Драгоценными металлами, а также вознаграждения Банка, связанные с ведением Банковского счета, счисляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.
- 3.4. Овердрафт по Банковскому счету Клиента не допускается.
- 3.5. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на текущий остаток Драгоценного металла, находящегося на Банковском счете, если иное не предусмотрено условиями Договора банковского счета.
- 3.6. 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 Расчетного счета Клиента.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

- 4.1. Порядок совершения операций по Банковскому счету Клиента и оформления расчетных документов определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, локальными нормативными актами Банка и настоящим Договором.
Перечень оказываемых Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и их стоимость определяется действующими Тарифами Банка.

- 4.3. Списание денежных средств с Банковского счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента в пределах имеющегося остатка. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Банковском счете, допускается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, предусмотренных настоящим Договором и Дополнительными соглашениями к нему.
- 4.4. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.
- 4.5. Все документы (их копии), переданные Банку, не подлежат возврату Клиенту.
- 4.6. Предназначенная для Клиента корреспонденция направляется заказным письмом с уведомлением о вручении, телеграммой, вручается лично или направляется по системе дистанционного-банковского обслуживания (при наличии заключенного договора на дистанционное обслуживание с Банком). При этом датой получения корреспонденции считается дата, проставленная в уведомлении о вручении или на копии письма при вручении. Если Банку будет возвращено уведомление о вручении с указанием о фактическом отсутствии Клиента по адресу, то предусмотренные настоящим Договором последствия получения Клиентом корреспонденции от Банка и надлежащего уведомления Банком Клиента считаются наступившими в дату, указанную в почтовом штампе об отправлении уведомления Клиенту. Предназначенная для Клиента информация может по усмотрению Банка направляться Клиенту по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Анкете. При этом датой получения информации считается дата отправки Банком электронного сообщения Клиенту.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

- 5.1.1. Открыть Клиенту Банковский счет на основании письменного заявления Клиента по установленной Банком форме и документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ним банковскими правилами.
- 5.1.2. Осуществлять по Банковскому счету расчетные 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.
- 5.1.3. Перечислять по распоряжению Клиента Драгоценный металл с Банковского счета в драгоценном металле не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, при наличии достаточного количества денежных средств на Расчетном счете для уплаты вознаграждения Банку.
- 5.1.4. Осуществлять операции по Банковскому счету в драгоценных металлах от Представителя Клиента на основании надлежащим образом оформленной доверенности и при обязательном предоставлении заполненных и подписанных Сведений о Представителе Клиента по форме,

установленной Банком, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и принятыми в соответствии с ними правилами Банка.

- 5.1.5. Предоставлять выписки по Банковскому счету и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Банковскому счету, в порядке, указанном в заявлении Клиента на открытие Банковского счета. Выписки и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Банковскому счету, выдаются лицам, указанным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо Представителям Клиента при предъявлении доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ними банковскими правилами. Если между Банком и Клиентом заключен договор об использовании электронных документов в расчетах с применением системы дистанционного банковского обслуживания, выписки по Банковскому счету могут предоставляться посредством их направления Клиенту в электронном виде в порядке, указанном в соответствующем договоре.
- 5.1.6. По письменным заявлениям Клиента выдавать ему дубликаты выписок, производить розыск не поступившего на Банковский счет Драгоценного металла, оказывать иные услуги, перечень которых указан в Тарифах Банка.
- 5.1.7. Обеспечивать сохранность вверенного ему Драгоценного металла Клиента.
- 5.1.8. Гарантировать тайну Банковского счета, операций по Банковскому счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством РФ.
- 5.1.9. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию по Банковскому счету.
- 5.1.10. Уведомлять Клиента в предусмотренном настоящим Договором порядке о внесении изменений в Тарифы и/или установлении индивидуальных тарифов.
- 5.1.11. Уведомить Клиента о выявлении операции, соответствующей признакам совершения выдачи Драгоценного металла без согласия Клиента по номеру телефона, указанного в Заявлении.
- 5.1.12. Предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного совершения операции, соответствующей признакам совершения выдачи Драгоценного металла без согласия Клиента.
- 5.1.13. Аннулировать совершение приостановленной выдачи Драгоценного металла, выявленной в ходе мониторинга операций, соответствующих признакам совершения выдачи Драгоценного металла без согласия Клиента, если Клиент опроверг легитимность операции.
- 5.1.14. Исполнить распоряжение Клиента при подтверждении Клиентом легитимности операции, соответствующей признакам совершения выдачи Драгоценного металла без согласия Клиента.

5.2. Клиент обязуется:

- 5.2.1. Своевременно предоставлять Банку для открытия Банковского счета и осуществления расчетных и кассовых операций все необходимые документы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ним правилами Банка, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации. Предоставлять Банку сведения и документы о представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарных владельцев.
- 5.2.2. Оплачивать услуги Банка по открытию, ведению Банковского счета и совершению операций с Драгоценными металлами, находящимися на Банковском счете, в порядке, в размере и в сроки, установленные Тарифами/индивидуальными тарифами и Паспортом продукта,

действующими в Банке, а также в соответствии с условиями дополнительных соглашений к настоящему Договору. Возмещать расходы, понесенные Банком в связи с выполнением поручений Клиента.

- 5.2.3. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы, а также при изменении своего местонахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, электронного адреса, об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться Банковским счетом и иных изменений идентификационных сведений, указываемых Клиентом/Представителем Клиента в Анкете при открытии Банковского счета, о которых Банку должно быть известно в целях надлежащего исполнения им своих обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и по настоящему Договору, Клиент обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента произошедших изменений представлять в Банк заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающие факт изменений идентификационных данных, с одновременным представлением новой карточки с образцами подписей и оттиска печати (при необходимости) и предоставить в Банк новую Анкету Клиента/Представителя Клиента/Бенефициарного владельца по форме, установленной Банком. При неисполнении Клиентом предусмотренных настоящим пунктом обязательств, использование Банком ранее сообщенных сведений и реквизитов при исполнении обязанностей считаются правомерными в случае отсутствия иных сведений, полученных из источников информации, доступных Банку на законных основаниях.
- 5.2.4. Сообщать Банку в письменной форме о Драгоценных металлах, ошибочно зачисленных на Банковский счет или списанных с Банковского счета, в течение 10 дней после выдачи ему выписок. Если в указанные сроки возражения от Клиента не поступили, то совершенные операции и остаток Драгоценного металла на Банковском счете считаются подтвержденными.
- 5.2.5. Предоставлять надлежащим образом оформленные документы и информацию (в том числе финансовую, налоговую и бухгалтерскую отчетность), требуемые Банком для исполнения действующего законодательства Российской Федерации и в соответствии с настоящим Договором, иные документы и сведения, подтверждающие основание совершения Клиентом сделок и являющиеся основанием принятых решений, во исполнение которых Клиентом совершаются те или иные операции по распоряжению Драгоценными металлами на его Банковском счете в Банке, в сроки, установленные Банком, либо не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса Банка при отсутствии в запросе соответствующих сроков. При не предоставлении документов Клиентом документов по требованию Банка, последний вправе отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операции, по которой не предоставлены документы.
- 5.2.6. При совершении операции/сделки через Банковский счет сообщать Банку в письменной форме о наличии выгодоприобретателя, в интересах которого действует Клиент (по договорам поручения, агентским, комиссии, доверительного управления, оплаты за третье лицо и т.д.), с заполнением сведений о выгодоприобретателе по форме, установленной в Банке, и приложением надлежащим образом заверенной копии договора между Клиентом и выгодоприобретателем, при наличии.
- 5.2.7. При приеме на обслуживание (до открытия Банковского счета) и в период обслуживания в Банке по запросу предоставлять информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации по установленной Банком форме.
- 5.2.8. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Банковским счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Банковского счета или иную информацию в связи с наличием Банковского счета, своих персональных данных Банку;
- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

5.2.9. Сообщить в Банк информацию о выявлении операции совершения выдачи Драгоценного металла без согласия Клиента.

5.2.10. Самостоятельно знакомиться с информацией, размещённой в виде объявлений или копий документов (Тарифов, Условий, Оферты и прочих документов Банка) на информационном стенде, расположенном в операционном зале Банка, а также на официальном интернет-сайте Банка <https://www.rostfinance.ru/>.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. 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.

5.3.2. Использовать имеющийся на Банковском счете Драгоценный металл, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этим Драгоценный металл, за исключением случаев наличия ограничений по Банковскому счету, наложенных уполномоченными законодательством Российской Федерации органами.

5.3.3. Отказать Клиенту в принятии расчетных документов в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, при предоставлении в Банк документов, подписанных лицами с истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о продлении их сроков полномочий, о чем Банк уведомляет Клиента в течение рабочего дня с даты представления документов в Банк.

5.3.4. В одностороннем порядке изменять Тарифы, вносить изменения в настоящие Условия, а также устанавливать Клиенту индивидуальные тарифы. Информация об изменении Тарифов размещается в операционных залах Банка (обособленных и внутренних структурных подразделениях) для ознакомления Клиентов, а также на Официальном сайте Банка в сети Интернет, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения.

5.3.5. В случае применения при осуществлении операций к Клиенту индивидуальных тарифов Банк уведомляет Клиента одним из следующих способов:

- вручением письменного извещения уполномоченному лицу Клиента по месту ведения Счета;
- направлением Клиенту извещения с использованием системы «Банк-Клиент»;
- путем направления заказного письма и/или телетайпом, телексом, телефаксом/факсом, электронной почтой;
- направлением информации на электронный адрес в сети Интернет при условии заблаговременного извещения Клиентом о его электронном адресе;
- доставкой лично и вручением под расписку Клиенту по реквизитам, указанным в Анкете Клиента, не позднее дня установления индивидуального тарифа.

- 5.3.6. В случае установления Клиенту индивидуального тарифа, индивидуальный тариф действует до даты его изменения или отмены, о чем Банк уведомляет Клиента не позднее дня наступления соответствующего события. Установление или изменения Тарифов после установления Клиенту индивидуальных тарифов не изменяет и не отменяет действия индивидуальных тарифов.
- 5.3.7. Списывать с оформлением расчетного (платежного) документа без дополнительного распоряжения Клиента:
- с банковского счета Драгоценные металлы, ошибочно зачисленные Банком на счет;
 - с Расчетного 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.
- 5.3.8. Потребовать предоставления Клиентом одновременно с представлением надлежащим образом оформленных документов для проведения операций документы, указанные в пунктах 5.2.3-5.2.7 настоящего Договора.
- 5.3.9. В одностороннем порядке изменять номер Банковского счета Клиента, при этом Банк обязуется уведомить Клиента путем направления заказного письма и/или телетайпом, телексом, телефаксом/факсом, электронной почтой или доставкой лично и вручением под расписку Клиенту по реквизитам, указанным в Анкете Клиента, не позднее следующего дня с момента смены номера Банковского счета Клиента.
- 5.3.10. Изменить в одностороннем порядке обслуживающее подразделение, известив об этом Клиента одним из способов, указанным в пункте 5.3.5, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня начала обслуживания Клиента в ином обслуживающем подразделении Банка.
- 5.3.11. Осуществить проверку доверенности, предоставленной в Банк Представителем Клиента и отказать в доступе к Банковскому счету Представителю Клиента в следующих случаях:
- если полномочия Представителя Клиента оформлены не в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Договора;
 - если подпись и печать (в случае ее наличия) Клиента не совпадают с карточкой образцов подписей и оттиска печати;
 - при наличии у Банка информации о прекращении действия доверенности либо при обнаружении признаков ее подделки, в т.ч. подчисток, неоговоренных исправлений;
 - если в доверенности на распоряжение Драгоценными металлами, находящимися на Банковском счете, в чем бы оно ни заключалось и где бы ни находилось, не оговорено право Представителя Клиента на осуществление действия при использовании Банковского счета;
 - при первичном представлении доверенности – в течение двух рабочих дней, не считая дня предоставления доверенности, в связи с ее проверкой.
- 5.3.12. Информировать Клиента о коммерческих предложениях Банка, о новых услугах Банка, об обязательствах Клиента, связанных с исполнением Договора, по любым каналам связи, включая направление почтовых отправлений, электронных сообщений, с использованием адресов, указанных в Договоре.
- 5.3.13. Принимать обоснованные и доступные меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

- 5.3.14. Приостановить исполнения распоряжения Клиента до 2х рабочих дней, соответствующих признакам совершения выдачи Драгоценного металла без согласия Клиента.
- 5.3.15. Запросить у Клиента подтверждение легитимности выявленной операции, соответствующей признакам совершения выдачи Драгоценного металла без согласия Клиента.

5.4. Клиент имеет право:

- 5.4.1. Беспрепятственно распоряжаться Драгоценным металлом, находящимся на Банковском счете, в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе с использованием электронных документов в расчетах с применением дистанционного банковского обслуживания (при технической возможности), что оговаривается в соответствующем Договоре.
- 5.4.2. Получать выписки по Банковскому счету, дубликаты выписок, документы, на основании которых осуществлялись операции по Банковскому счету, обращаться в Банк с письменными запросами о состоянии Банковского счета, получать консультации по вопросам проведения обслуживания по Банковскому счету.
- 5.4.3. Перейти на постоянное обслуживание в любое из удобных ему обслуживающих подразделений Банка путем представления в Банк соответствующего заявления.
- 5.4.4. Расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления в любое время. При этом Клиент обязан урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком. Банк закрывает Банковский счет Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. С даты расторжения настоящего Договора Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы.
- 5.4.5. Предоставить право распоряжения Банковским счетом другому лицу на основании доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. В нотариально оформленной доверенности либо доверенности оформленной лично Клиентом, помимо прочих обязательных реквизитов, должны быть указаны: наименование и адрес Банка (а также его обособленного или внутреннего подразделения), в котором открыт Банковский счет, номер Банковского счета и реквизиты Договора, разрешенные действия в отношении Банковского счета, отпечаток печати (в случае указания на ее наличие в учредительных документах). Данное требование не распространяется на случаи, когда в доверенности указываются полномочия на распоряжение Драгоценными металлами на любых (всех) счетах, открытых в любых кредитных организациях.

5.5. Клиент не вправе:

- 5.5.1. Предоставлять в Банк документы, подписанные лицами с аннулированными полномочиями, истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о наделении их полномочиями / продлении их сроков полномочий.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за несвоевременное перечисление Драгоценного металла с Банковского счета Клиента или несвоевременное зачисление Банком Драгоценного металла, причитающегося Клиенту.

- 6.2. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжения (поручения) Представителя Клиента в случае, если Банку не было известно о прекращении действия доверенности.
- 6.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку операций, потерю документов или Драгоценного металла, произошедшие по вине Клиента.
- 6.4. Банк несет ответственность по Договору банковского счета при наличии доказанной вины.
- 6.5. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжения (поручения) Клиента (Представителя Клиента) в случае отсутствия на Банковском счете денежных средств, необходимых для оплаты вознаграждения Банка.
- 6.6. При неисполнении обязательств по настоящему Договору банковского счета Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.7. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов.
- 6.8. 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.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 7.1. 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.
- 7.2. 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.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 8.1. Договор банковского счета может быть расторгнут по требованию Клиента либо его Представителя.
- 8.2. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия всех счетов, открытых в рамках соответствующего договора.
- 8.3. Закрытие всех счетов, открытых на основании Договора банковского счета влечет прекращение действия Договора банковского счета.
- 8.4. 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.
- 8.5. Остаток Драгоценного металла, находящегося на закрываемом Банковском счете, пересчитывается по текущему курсу Банка и перечисляется на Расчетный счет.
- 8.6. 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.
- 8.7. Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев 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.
- 8.8. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случае ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru) при отсутствии Драгоценного металла на Банковском счете. Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется. В случае наличия Драгоценного металла на Банковском счете Клиента Банк вправе расторгнуть настоящий Договор, закрыть Банковский счет и учесть оставшиеся денежные средства от продажи Драгоценного металла в качестве своих доходов по истечении трех лет со дня ликвидации Клиента.
- 8.9. 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. 5.3.9. настоящих Условий.

9. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Реквизиты Банка 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 Банка:

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

ЗАЯВЛЕНИЕ

на открытие Банковского счета в драгоценных металлах юридическому лицу в ООО КБ «РостФинанс»

От _____
(полное фирменное наименование юридического лица, сокращенное фирменное наименование (если имеется))

Местонахождение: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН _____

Телефон: _____

Факс: _____

Телекс/telex: _____

E-mail _____

Прошу открыть _____ счет в _____
(указывается тип счета) (указывается наименование металла)

на основании законодательства Российской Федерации и требований ООО КБ «РостФинанс» (далее – Банк), которые нам известны и имеют обязательную для нас силу.

О всяком изменении в учредительных и иных документах, необходимых для открытия Банковского счета и совершения операций по нему, мы немедленно будем извещать ООО КБ «РостФинанс» в письменной форме с одновременным предоставлением соответствующих документов.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения ООО КБ «РостФинанс» такого извещения и соответствующих документов, несет владелец Банковского счета.

Подтверждаю, что ознакомлен и согласен с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ООО КБ «РостФинанс».

Выписки и корреспонденцию по Банковскому счету прошу:

хранить в Банке выдавать по требованию иное:

Выставленные к Банковскому счету расчетные документы прошу: хранить в Банке выдавать по требованию иное:

Прошу установить периодичность выдачи выписок по Банковскому счету:

по мере совершения операций

выдавать по требованию

иное: _____
(напр.: в конце квартала, по состоянию на определенное число каждого месяца, в конце каждого месяца)

Для совершения операций по открываемому Банковскому счету просим использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати.

(подпись) (ФИО)

(подпись) (ФИО)

М.П. (при наличии)

«__» _____ 20__ г.

(Отметки Банка)

Банковский счет _____ «__» _____ 20__ г.
(номер лицевого счета)

Договору «__» _____ 20__ г. присвоен № _____

(должность сотрудника Банка)

(подпись)

(ФИО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на открытие Банковского счета в драгоценных металлах индивидуальному предпринимателю в ООО КБ «РостФинанс»

От _____
(«индивидуальный предприниматель» Ф.И.О. (полностью))

Документ, удостоверяющий личность: _____
(наименование; серия; номер; наименования органа, выдавшего документ; даты выдачи)

Место жительства (регистрации): _____

Место пребывания: _____

ИНН: _____

Телефон: _____

Факс: _____

Телекс/telex: _____

E-mail _____

Прошу открыть _____ счет в _____
(указывается тип счета) (указывается наименование металла)

на основании законодательства Российской Федерации и требований ООО КБ «РостФинанс» (далее – Банк), которые нам известны и имеют обязательную для нас силу.

О всяком изменении в учредительных и иных документах, необходимых для открытия Банковского счета и совершения операций по нему, мы немедленно будем извещать ООО КБ «РостФинанс» в письменной форме с одновременным предоставлением соответствующих документов.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения ООО КБ «РостФинанс» такого извещения и соответствующих документов, несет владелец Банковского счета.

Подтверждаю, что ознакомлен и согласен с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ООО КБ «РостФинанс».

Ознакомлен и согласен с тем, что к отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах правила пункта 1 статьи 840 Гражданского Кодекса об обеспечении возврата вкладов путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов не применяются. ООО КБ «РостФинанс» ознакомил меня с пунктом 3 статьи 859.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, его содержание мне понятно.

Выписки и корреспонденцию по Банковскому счету прошу:

хранить в Банке выдавать по требованию иное:

Выставленные к Банковскому счету расчетные документы прошу:

хранить в Банке выдавать по требованию иное:

Прошу установить периодичность выдачи выписок по Банковскому счету:

по мере совершения операций выдавать по требованию

иное: _____
(напр.: в конце квартала, по состоянию на определенное число каждого месяца, в конце каждого месяца)

Для совершения операций по открываемому Банковскому счету просим использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати.

(подпись) (ФИО)
М.П. (при наличии) «__» _____ 20__ г.

Банковский счет _____ «__» _____ 20__ г. (Отметки Банка)

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

Договору «__» _____ 20__ г. присвоен № _____

(должность сотрудника Банка)

(подпись)

(ФИО)

Заявление №
на покупку/продажу Драгоценного металла в обезличенной форме

г. _____ «__» _____ г.

В соответствии с Договором банковского счета в драгоценных металлах с юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем _____ в ООО КБ «РостФинанс» № _____ от _____, в лице _____ (Ф.И.О. Уполномоченного лица/ Представителя **полностью**), действующего на основании _____, 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 Расчетного 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 Расчетный 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 юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ООО КБ «РостФинанс», с Тарифами Банка и Паспортом продукта, порядком внесения в них изменений и дополнений и обязуюсь их выполнять.

(подпись Уполномоченного лица/Представителя, расшифровка подписи Уполномоченного лица/Представителя)
М.П. (при наличии)

(должность сотрудника Банка)
М.П.

(подпись)

(Ф.И.О.)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на закрытие Банковского счета в драгоценных металлах в ООО КБ «РостФинанс»

От _____
(полное фирменное наименование юридического лица; полное наименование индивидуального предпринимателя)

Просим закрыть _____ счет _____
(указывается тип счета) (указывается номер счета)

Договор банковского счета № _____ от «___» _____ 20__ г.

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

(подпись) (ФИО)

(подпись) (ФИО)

М.П. (если имеется) «___» _____ 20__ г.

Разрешаю закрыть: _____ (Отметки Банка)

Банковский счет _____ «___» _____ 20__ г.
(номер лицевого счета)

(должность сотрудника Банка) (подпись) (ФИО)

(должность сотрудника Банка) (подпись) (ФИО)