

ПРАВИЛА
открытия и обслуживания счета ответственного хранения
драгоценных металлов
в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк»
(для физических лиц)

*(в редакции приказов от 07.03.2003 №073-од/1, 07.02.2006 №045-од/1, 08.07.2019 №401-од/1
в новой редакции)*

г. Сургут

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1.	Основные термины и определения	3
Глава 2.	Общие положения	5
Глава 3.	Порядок заключения Договора	6
Глава 4.	Порядок совершения операций по Счету. Порядок приема, перевода и выдачи драгоценных металлов	6
Глава 5.	Права и обязанности Сторон	9
Глава 6.	Обработка персональных данных	10
Глава 7.	Заключительные положения	12
Приложение 1.	Договор об открытии и обслуживании счета ответственного хранения драгоценных металлов	14
Приложение 2.	Поручение на прием/выдачу/перевод драгоценных металлов	16
Приложение 3.	Выписка по Счету	17
Приложение 4.	Заявление о закрытии счета ответственного хранения драгоценных металлов	18
Приложение 5.	Спецификация	19

Настоящие Правила открытия и обслуживания счета ответственного хранения драгоценных металлов в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» (для физических лиц) (далее - Правила) регулируют основания, условия и общий порядок открытия (закрытия) и обслуживания в Банке счетов ответственного хранения драгоценных металлов, открытых физическим лицам, а также принятия драгоценных металлов на хранение и их возврат.

Глава 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В Правилах используются нижеследующие основные термины и определения:

1.1. Банк – Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», в том числе его обособленные и внутренние структурные подразделения.

1.2. Выписка по Счету – документ, содержащий информацию о движении драгоценных металлов по Счету (зачисление/списание) за определенный период времени, предоставляемый по требованию Клиента при его обращении в Банк.

Выписка по Счету составляется по форме, предусмотренной Приложением 3 к Правилам.

1.3. Договор – заключенный между Сторонами Договор об открытии и обслуживании счета ответственного хранения драгоценных металлов (Приложение 1 к Правилам).

Неотъемлемой частью Договора являются Правила обслуживания клиентов, в том числе настоящие Правила.

1.4. Документ о качестве драгоценных металлов – паспорт (сертификат) организации– изготовителя, содержащий сведения о соответствии драгоценных металлов установленным в Российской Федерации стандартам или международным стандартам качества на драгоценные металлы, или заверенные Банком копии этих документов.

1.5. Драгоценные металлы - аффинированный драгоценный металл (золото/серебро, платина/палладий) в стандартных или мерных слитках, соответствующих установленным в Российской Федерации стандартам или международным стандартам качества на драгоценные металлы.

1.6. Зарегистрированный номер телефона - номер телефона сотовой связи, сообщаемый Клиентом Банку в письменном виде - в анкетах/заявлениях, в системе ДБО или в устном виде - в службу поддержки Клиентов, и регистрируемый в информационных системах Банка как номер телефона Клиента.

Клиент вправе изменить зарегистрированный номер телефона в таком же порядке.

1.7. Клиент – физическое лицо, заключившее или имеющее намерение заключить Договор с Банком.

1.8. Операционное время – часть рабочего дня Банка, в течение которого Банк осуществляет соответствующие операции по Счету.

Если Поручения поступили от Клиента за пределами операционного времени, то они считаются принятыми на следующий рабочий день.

Ознакомление Клиентов с операционным временем обособленных и внутренних подразделений Банка осуществляется путем размещения соответствующей информации в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, а также на сайте Банка.

1.9. Перечень документов - Перечень документов, необходимых для открытия счетов физических лиц в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк». Перечень документов распространяется на отношения Сторон по Договору в части, не противоречащей Правилам.

1.10. Поручение – письменное распоряжение Клиента на проведение операции по Счету, оформленное по форме Приложения 2 к Правилам.

1.11. Правила ДБО – Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством «СНГБ Онлайн» в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк».

1.12. Правила обслуживания клиентов - совокупность документов, регулирующих отношения между Банком и Клиентом. К Правилам обслуживания Клиентов, в частности относятся: Договор, настоящие Правила, Перечень документов, Тариф, Правила ДБО, Инструкция для пользователей системы «СНГБ Онлайн» и другие документы, содержание которых доведено до сведения Клиента способом, установленным Банком.

1.13. Представитель – физическое лицо, которое на основании закона или выданной Клиентом доверенности вправе совершать от имени Клиента определенные юридические действия в рамках Договора.

Перечень документов, необходимых Представителю для предъявления в Банк, установлен в статье 6 Перечня документов.

1.14. Рабочий день – день, когда Банк (его обособленное или внутреннее структурное подразделение) открыт для осуществления расчетных операций.

1.15. Сайт Банка – общедоступный ресурс в сети интернет по адресу: www.sngb.ru.

1.16. Система ДБО (Система дистанционного банковского обслуживания «СНГБ – Онлайн») – совокупность программно-технических средств Банка, позволяющих Клиенту с использованием устройств заключать сделки, подавать поручения, совершать операции, получать иные услуги в соответствии с доступным функционалом системы ДБО, без посещения офисов Банка.

Порядок подключения Клиента к системе ДБО, перечень доступных операций, а также условия и порядок их совершения определяются Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн».

1.17. Служба поддержки Клиентов – подразделение Банка, обслуживающее физических лиц посредством телефонной связи, по вопросам предоставления Клиенту услуг, в том числе при обслуживании их в системе ДБО.

Обслуживание Клиентов осуществляется по телефонам: 8 (3462) 39-88-04, 8-800-775-88-04 или 8-800-200-88-04.

1.18. Стороны – Банк и Клиент.

1.19. Спецификация – документ, содержащий основные характеристики драгоценного металла.

1.20. Счет (счет ответственного хранения драгоценных металлов) - счет, открываемый Клиенту на основании Договора и предназначенный для учета драгоценных металлов, переданных на хранение в Банк, с сохранением их индивидуальных признаков (наименование драгоценного металла, количество слитков, лигатурная масса, проба, производитель, серийный номер слитка и др.).

1.21. Тариф - Тариф Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк», включающий в себя, в том числе, тарифы соответствующих обособленных и внутренних структурных подразделений.

1.22. Устройство – устройство, с помощью которого Клиент получает доступ к системе ДБО, и/или с помощью которого Клиент получает информацию от Банка (компьютер, смартфон, планшет и т.п.).

1.23. Хранилище - помещение Банка для совершения операций с ценностями, находящееся по адресу: 628400, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевецкого, дом 19.

Глава 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк открывает Счет и проводит операции по Счету при условии заключения Сторонами Договора. В случае заключения Договора Правила подлежат обязательному исполнению Сторонами в части, не противоречащей Договору.

К отношениям Сторон, связанным с заключением, изменением и расторжением Договора, применяются нормы Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре присоединения (статья 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

2.2. Клиент оплачивает оказанные Банком услуги по Договору в случаях, порядке и размерах, установленных в Тарифе.

Оплата услуг Банка производится путём списания денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке, на основании выставленного и предъявленного Банком к счету банковского ордера, оплачиваемого на условиях заранее данного Клиентом акцепта.

2.3. Правила обслуживания клиентов, в том числе настоящие Правила, размещаются в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка и(или) на сайте Банка.

По выбору Банка Правила обслуживания клиентов доводятся до сведения Клиентов одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- размещение в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка;
- размещение информации на сайте Банка;
- иными способами (в том числе предоставление копий документов по запросу Клиента и прочее),

если действующим законодательством Российской Федерации прямо не установлен определенный способ уведомления.

2.3.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и/или дополнять Правила обслуживания клиентов.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета, режим работы Счета, в том числе порядок и условия совершения операций по Счету, по собственной инициативе, а также в соответствии с требованиями нормативных актов действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые услуги/отменять услуги, устанавливать новые ставки комиссионного вознаграждения, вносить изменения в перечень действующих услуг и ставок комиссионного вознаграждения, а также изменять порядок обслуживания Клиента, изменив/дополнив Правила обслуживания клиентов.

Изменения и/или дополнения Правил распространяются на отношения Сторон по Договору, хотя и возникшие между Сторонами до дня вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений, но существующие на день их вступления в силу.

Уведомление Клиента об изменениях и/или дополнениях в Правилах обслуживания клиентов, а также о дате вступления их в действие осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 2.3. Правил.

2.4. Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 588, выданную Центральным Банком Российской Федерации 05 сентября 2016 года;
- сведения о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на последнюю отчетную дату);
- доверенность, подтверждающую полномочия лица, заключающего Договор от имени Банка.

Глава 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Стороны заключают Договор после предоставления Клиентом документов, необходимых для открытия Счета (предусмотренных статьей 3 Перечня документов), и после проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Договор заключается в письменной форме путем составления одного документа на бумажном носителе, подписанного Сторонами. Договор составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых выдается Клиенту.

3.1.1. На основании заключенного Договора Банк открывает Счет на имя Клиента.

3.2. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях:

- предоставления недостоверных документов либо непредставления документов и сведений, необходимых Банку для надлежащего исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе: нормативных актов и рекомендаций Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; нормативных актов Российской Федерации в области налогового законодательства;
- наличия в отношении физического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава 4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ПЕРЕВОДА И ВЫДАЧИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

4.1. Банк предоставляет Клиенту следующий комплекс услуг в рамках Договора:

- а) принимает на хранение и зачисляет на Счет драгоценные металлы:
 - *приобретенные у Банка;*
 - *приобретенные у другого Клиента;*
- б) выдает с хранения и списывает со Счета драгоценные металлы:
 - *проданные Банку;*
 - *переведенные на Счет другого Клиента;*
 - *выдаваемые Клиенту из Хранилища.*
- в) предоставляет Клиенту или его представителю Выписку по Счету;
- г) предоставляет на основании устного/письменного заявления Клиента информацию об операциях, совершенных по Счету, с использованием сотовой связи/электронной почты/системы ДБО;
- д) иные услуги.

4.2. Клиент распоряжается драгоценными металлами, учитываемыми на Счете, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами обслуживания клиентов.

Списание драгоценных металлов со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе, при обращении взыскания на драгоценные металлы, учитываемые на Счете, на основании исполнительного документа), или предусмотренных заключенными между Банком и Клиентом договорами.

В целях исправления, допущенных Банком ошибочных записей (обнаружение технической или счётной ошибки, описки) Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание драгоценных металлов с его Счёта без дополнительного оформления своего согласия.

4.3. Распоряжение Клиентом (его представителем) драгоценными металлами, учитываемыми на Счете, осуществляется при условии идентификации Клиента (его представителя) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и предъявления Клиентом (представителем) документа, удостоверяющего личность. Перечень документов, удостоверяющих личность, предусмотрен статьей 4 Перечня документов.

4.3.1. При распоряжении драгоценными металлами, учитываемыми на Счете, представителем Клиента также должна быть предъявлена доверенность, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Клиент может оформить доверенность в Банке (Приложение 1 к Перечню документов) или составить ее самостоятельно и представить в Банк лично, или удостоверить доверенность у нотариуса.

4.4. Основанием для проведения операции по Счету, приему, выдаче и переводу драгоценных металлов в/из Хранилища является Поручение.

Поручение должно быть составлено Клиентом по форме Приложения 2 к Правилам, с обязательным заполнением всех реквизитов.

Поручение подлежит подписанию Клиентом или представителем Клиента.

4.5. Банк не принимает Поручение к исполнению или не исполняет принятое Поручение в следующих случаях:

- условия Поручения не соответствуют требованиям Правил и/или Договору и/или законодательству Российской Федерации;

- органами государственной власти Российской Федерации (органами местного самоуправления) приняты нормативные акты, действие которых делает исполнение Поручения на указанных в нем условиях невозможным;

- Поручение оформлено неправильно (при этом, под неправильным оформлением Поручения понимается, в том числе любое несоответствие установленной форме и реквизитам Поручения, наличие незаполненных обязательных полей), а также при наличии в Поручении подчисток, помарок, исправлений, неточностей, искажений и т.д.;

- подпись на Поручении не совпадает с образцом подписи, представленным Клиентом в Банк в Карточке с образцами подписей и оттиском печати, оформляемой по форме № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой отчетности ОК 011-93);

- истек срок действия полномочий представителя Клиента либо Банк не располагает документами, подтверждающими полномочия лица, подписавшего/предоставившего Поручение, либо, когда у Банка имеются сомнения в наличии полномочий у представителя Клиента на подачу Поручений в Банк;

- при недостаточности на Счете количества драгоценных металлов, необходимого для исполнения Поручения;

- Клиент не уплатил НДС в соответствии с п. 4.8. Правил;

- Клиент не уплатил причитающееся Банку вознаграждение;

- в иных случаях, предусмотренных Правилами обслуживания клиентов, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

О неисполнении и причинах неисполнения Поручения Банк уведомляет Клиента не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Поручения Клиента.

4.6. Клиент вправе отменить данное Банку Поручение при условии, что Банк еще не приступил к исполнению или не исполнил данное Поручение.

Поручение исполняется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днём принятия от Клиента Поручения.

4.7. Прием, выдача драгоценных металлов в/из Хранилища производится Банком по документам о качестве драгоценных металлов и спецификации (по форме Приложения 5 к Правилам), которые хранятся вместе с драгоценными металлами путем визуального контроля слитков (проверки поверхностей слитков), их пересчета, взвешивания каждого слитка драгоценного металла и сличения полученных данных с данными Поручения.

При выдаче драгоценных металлов их Хранилища взвешивание выдаваемых драгоценных металлов производится по просьбе Клиента.

Перед проведением взвешивания драгоценные металлы освобождаются от упаковки. Взвешивание слитков производится с использованием технических устройств, предназначенных для измерений драгоценных металлов, прошедших поверку органами государственной метрологической службой (другими уполномоченными на то органами, организациями). Средства измерения устанавливаются таким образом, чтобы Клиент мог осуществлять визуальный контроль за их показаниями.

Взвешивание слитков из серебра производится с точностью до 1 грамма, из золота, платины и палладия с точностью до 0,1 грамма.

4.7.1. При выдаче драгоценных металлов из Хранилища Клиенту выдается документ о качестве драгоценных металлов и по его просьбе спецификация.

4.8. В том случае, если Клиент в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, приобрел драгоценные металлы без уплаты НДС, последующая выдача драгоценных металлов из Хранилища осуществляется при условии уплаты НДС в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Уплата Клиентом НДС осуществляется в кассе Банка в наличном или безналичном порядке.

4.9. Клиент вправе не принимать драгоценные металлы в случаях если:

- отсутствуют документы о качестве драгоценных металлов или возникли сомнения в их подлинности;
- слитки не соответствуют установленным в Российской Федерации стандартам или международным стандартам качества;
- обнаружено несоответствие принимаемых слитков их индивидуальным признакам, указанным Клиентом при их передаче на хранение;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

4.10. Банк предоставляет Клиенту:

- Выписку по Счету на бумажном носителе за любой период времени - по требованию Клиента по месту заключения Договора;
- информацию об операциях, совершенных по Счету, с использованием средств сотовой связи/ электронной почты - на основании соответствующего устного/письменного заявления Клиента;
- информацию посредством системы ДБО - в порядке, предусмотренном Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн».

Глава 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. выполнять Поручения Клиента в соответствии с Правилами обслуживания клиентов и законодательством Российской Федерации;

5.1.2. обеспечивать сохранность драгоценных металлов в Хранилище, с момента их зачисления на Счет и до списания их со Счета;

5.1.3. предоставлять Клиенту информацию по Счету в порядке, установленном в п. 4.10 Правил.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. отказать в принятии/исполнении Поручения Клиента о проведении операции по Счету в случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации, в том числе: нормативными актами и рекомендациями Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; нормативными актами Российской Федерации в области налогового законодательства;

5.2.2. списывать со Счета/зачислять на Счет драгоценные металлы, ошибочно зачисленные/списанные Банком, без дополнительного распоряжения Клиента;

5.2.3. в случае нарушения Клиентом обязательств по уплате комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку, производить удержание драгоценных металлов Клиента, находящихся на хранении в Банке, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

5.2.4. в целях обеспечения сохранности драгоценных металлов Клиента в случае возникновения сомнений в подлинности предоставленных для исполнения Поручения документов и/или подписи, проставленной на таком документе, задержать исполнение Поручения до момента устранения возникших сомнений и/или отказать в исполнении такого Поручения;

5.2.5. прекратить оказание Клиенту услуги по предоставлению с использованием электронных средств связи информации об операциях, совершенных по Счету, если:

- по Счету не совершаются операции в течение 6 (шести) месяцев или
- у Банка имеется информация о том, что изменился владелец устройства или у

Клиента изменился зарегистрированный номер телефона.

Последующее подключение к указанной услуге осуществляется в общем порядке;

5.2.6. в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента осуществлять в своих помещениях видеонаблюдение, а также запись телефонных переговоров Клиента с Банком;

5.2.7. использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка при направлении Клиенту уведомления о расторжении Договора, а также иных уведомительных писем, не носящих претензионный характер.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. выполнять требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Правилами обслуживания клиентов, в том числе соблюдать условия Договора, своевременно и полностью оплачивать предоставленные услуги в соответствии с Тарифом Банка;

5.3.2. в целях выполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов и рекомендаций Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по первому требованию Банка, и в установленные им сроки предоставлять в Банк необходимые документы и/или сведения, в том числе касающиеся проведения соответствующей операции;

5.3.3. в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения Выписки по Счету письменно сообщить Банку о драгоценных металлах, ошибочно зачисленных на Счет или ошибочно списанных со Счета;

5.3.4. в случае ошибочного зачисления драгоценного металла, совершенного Банком в пользу Клиента, дать Поручение на его возврат;

5.3.5. в случае изменения сведений, содержащихся в документах, предоставленных Клиентом в соответствии со статьей 3 Перечня документов (в том числе изменения сведений относительно места жительства/пребывания, места регистрации, статуса налогового резидента иностранного государства), в кратчайшие сроки предоставить в Банк оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих изменение данных сведений;

5.3.6. соблюдать конфиденциальность информации о номере Счета, о количестве драгоценного металла, учитываемого на Счете, об операциях по Счету, а также соблюдать меры предосторожности достаточные для того, чтобы указанная информация не стала известна лицам, не уполномоченным на подачу Поручений;

5.3.7. своевременно ознакамливаться с изменениями, вносимыми Банком в Правила обслуживания клиентов, в том числе до проведения операции ознакомиться с порядком ее совершения и Тарифом. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями и (или) дополнениями Правил, Тарифа не является основанием для их неприменения Банком.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. подавать в Банк Поручения в соответствии с Правилами обслуживания клиентов и законодательством Российской Федерации;

5.4.2. получать от Банка информацию по Счету в порядке, установленном п.4.10. Правил.

Глава 6. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с иными нормативными актами, Клиент свободно, своей волей и в своем интересе предоставляет свои персональные данные Банку и соглашается на обработку своих персональных данных, т.е. любой информации, относящейся к Клиенту как к физическому лицу (субъекту персональных данных).

К персональным данным, обрабатываемым Банком, относятся следующие категории персональных данных:

- фамилия, имя, отчество (в том числе прежние фамилия, имя, отчество – в случае их изменения); год, месяц, дата и место рождения; семейное положение, социальное положение, имущественное положение, доходы;

- биометрические персональные данные: фотоизображение, видеоизображение, аудиозапись голоса,

а также гражданство (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); пол; возраст; данные документа, удостоверяющего личность, миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (СНИЛС); сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества; сведения о расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; сведения о номере банковского счета/счета по вкладу, номере банковской карты и сведения об обслуживающей кредитной организации; сведения о составе семьи (фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата рождения); сведения о принадлежности к публичным должностным лицам (в том числе родственников, супруги (супруга)); сведения о наличии статуса налогоплательщика Соединенных Штатов Америки; сведения о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях; деловая репутация; контактная информация (адрес и дата регистрации (снятия с регистрационного учета) по месту жительства (регистрации) или месту пребывания, адрес фактического проживания, номера телефонов, адреса электронной почты); собственноручная подпись, и иная информация, содержащаяся в предоставленных Клиентом в Банк документах и/или указанная Клиентом в договорах, анкетах, заявлениях, а

также информация, ставшая известной Банку в отношении Клиента и необходимая для достижения целей их обработки.

Согласие дано Клиентом в целях принятия Банком решения о заключении любых договоров (в том числе в будущем), заключения с Банком любых договоров (в том числе в будущем), исполнения заключенных договоров (в том числе в будущем), принятия решений или совершения иных действий, направленных на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей в отношении Клиента, а также в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Клиент разрешает Банку **осуществлять любое из следующих действий (операций) (совокупность действий (операций))**, совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными:

- сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;

- при необходимости предоставлять персональные данные третьим лицам, в том числе: при привлечении Банком третьих лиц к оказанию услуг; при передаче Банком принадлежащих ему функций и полномочий третьим лицам, при исполнении указанного в настоящем согласии соглашения (договора), при трансграничной передаче персональных данных, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации,

в объеме не большем, чем это требуется для достижения указанных выше целей обработки персональных данных.

6.2. Клиент ознакомлен с тем, что:

- согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания Договора и до достижения Банком указанных выше целей обработки персональных данных;

- непредставление Клиентом согласия на обработку персональных данных может повлечь невозможность со стороны Банка оказывать Клиенту услуги/ исполнять обязательства по заключенному с Банком Договору;

- согласие на обработку персональных данных может быть отозвано только на основании письменного заявления Клиента в произвольной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в объеме и сроки, обусловленные указанными выше целями;

- персональные данные хранятся в Банке до достижения указанных выше целей обработки персональных данных, после достижения Банком целей обработки персональных данных персональные данные хранятся в Банке в течение срока хранения документов (информации), предусмотренного законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент имеет право:

- получать информацию, касающуюся обработки персональных данных, знакомиться с обрабатываемыми персональными данными, возражать против обработки персональных данных, а также требовать от Банка уточнения персональных данных, их блокирования, ограничения или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;

- на защиту своих прав и законных интересов, в том числе вправе обжаловать действия или бездействия Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных (Роскомнадзор) или в судебном порядке, в случае, если Клиент полагает, что Банк осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» или иным образом нарушает его права и свободы.

6.4. Клиент ознакомлен с тем, что в случае требования ограничения обработки персональных данных, удаления персональных данных или возражений против обработки персональных данных, Банк вправе отказать в предоставлении Клиенту услуг/в исполнении

своих обязательств по заключенному с Банком договору, либо продолжить обработку персональных данных до момента исполнения условий договоров и/или исполнения требований законодательства Российской Федерации.

Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Основанием для закрытия Счета является расторжение Договора.

Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время. Для этого Клиент представляет в Банк Заявление о закрытии счета ответственного хранения драгоценных металлов по форме Приложения 4 к Правилам и Поручение на прием/выдачу/перевод драгоценных металлов по форме Приложения 2 к Правилам.

Остаток драгоценных металлов, учитываемых на Счете, выдается Клиенту или переводится на счет другого Клиента или на счет Банка в порядке, установленном Правилами, до закрытия Счета.

Счет может быть закрыт только при отсутствии драгоценных металлов на Счете.

7.1.1. Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на драгоценные металлы, учитываемые на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток драгоценных металлов, учитываемых на Счете.

7.1.2. С момента закрытия Счета Банк прекращает все операции по Счету.

7.2. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Указанные сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.3. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента в связи с:

- отказом Банка от исполнения Поручения Клиента, условия которого нарушают законодательство Российской Федерации, в том числе валютное законодательство и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также Правила обслуживания клиентов;

- исполнением Банком Поручений, поданных от имени Клиента неуполномоченным лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта подачи Поручения неуполномоченным лицом;

- наложением ареста или обращения взыскания на драгоценные металлы, учитываемые на Счете;

- неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору по причине возникновения обстоятельств, делающих невозможным для Банка исполнение обязательств по Договору, включая, но не ограничиваясь: введения санкций или введения каких-либо иных ограничений на проведение операций с драгоценными металлами любыми органами государственной власти, банками и организациями иностранных государств, Российской Федерации, Банка России, в том числе в отношении Клиента.

7.4. Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если докажет, что надлежащее исполнение стало невозможным вследствие непреодолимой силы (форс-мажор), т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, наступивших после вступления Договора в силу. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы сроки исполнения обязательств Сторонами продлеваются на период действия этих обстоятельств.

7.5. Споры, возникающие при исполнении обязательств по Договору, разрешаются в претензионном порядке.

Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

Претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения претензии. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, споры разрешаются в соответствии с правилами о подсудности и подведомственности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

7.5.1. Банк вправе не направлять ответ на претензию Клиента в случае удовлетворения его требований в установленные сроки.

7.6. При заключении, исполнении, изменении, расторжении Договора присоединения, а также во всем ином, не предусмотренном Правилами обслуживания клиентов, в том числе Договором, Банк и Клиент руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.