



УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО БАНК НБС
Приложение № 1
к Протоколу № 78 от 29.06.2023

**ПРАВИЛА
ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

**Иваново
2023**

Содержание

1.	Термины и определения.....	3
2.	Общие положения.....	4
3.	Условия открытия, ведения и закрытия Счета ДМ.....	6
4.	Согласие на обработку персональных данных.....	8
5.	Ответственность Сторон. Порядок рассмотрения споров.....	9
6.	Заключительные положения.....	9
7.	Юридический адрес и платежные реквизиты Банка.....	10
	Приложение № 1.....	11
	Приложение № 2.....	12
	Приложение № 3.....	13
	Приложение № 4.....	14
	Приложение № 5.....	15
	Приложение № 6.....	16
	Приложение № 7.....	17

1. Термины и определения

В настоящих Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физических лиц в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (далее – Правила) используются следующие понятия и определения:

Банк – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (АО БАНК НБС), включая обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения, осуществляющий банковские операции на основании Лицензии № 1949, выданной Банком России.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского счета в драгоценных металлах, на имя которого открывается Банком банковский счет в драгоценных металлах.

АБС – автоматизированная банковская система, в которую заносятся данные о Клиентах при обращении в Банк с целью оказания им банковских услуг, а также осуществляется учет данных о Клиентах и их банковских счетах.

Аффинированный драгоценный металл (Драгоценный металл в физической форме) – золото, серебро в стандартных и/или мерных слитках, изготовленных в соответствии с российскими стандартами и /или международными стандартами качества.

Банковский счет в драгоценных металлах (Счет ДМ) – банковский счет в драгоценных металлах, открываемый Клиенту-физическому лицу в соответствии с Заявлением о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физических лиц в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, предусматривающий осуществление по нему операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Договором банковского счета в драгоценных металлах.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента-физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Договор банковского счета в драгоценных металлах (Договор) – договор, заключенный между Клиентом и Банком в порядке, установленном настоящими Правилами.

Драгоценный металл – драгоценный металл (золото/серебро) в обезличенной форме или в физической форме.

Законный представитель – опекун, попечитель.

Заявление о присоединении – заявление по установленной Банком форме, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом с целью заключения Договора путем присоединения к настоящим Правилам (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

Заявление о расторжении Договора банковского счета в драгоценных металлах – заявление, предоставленное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора (Приложения № 2 к настоящим Правилам).

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 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 и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент-иностранец налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Официальный сайт Банка – сайт во всемирной сети Интернет, имеющий собственное доменное имя, зарегистрированное на Банк, содержащий информацию о деятельности Банка <https://nbsrf.ru/>.

Подразделение – головной офис, дополнительный офис или иные структурные подразделения Банка, осуществляющие обслуживание Клиентов по банковским счетам в драгоценных металлах.

Представитель Клиента (Представитель) – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Обезличенный драгоценный металл (Драгоценный металл в обезличенной форме) – драгоценный металл (золото/серебро) без выделения индивидуальных признаков (номера слитка, марки, производителя), зачисляемый, находящийся и списываемый со Счета ДМ.

Опекун – законный представитель несовершеннолетнего до 14 лет либо совершеннолетнего, признанного судом недееспособным, совершающий от имени подопечного и в его интересах все юридически значимые действия.

Попечитель – законный представитель несовершеннолетнего в возрасте от 14-ти до 18-ти лет, либо совершеннолетнего, ограниченного судом в дееспособности, который обязан оказывать подопечным содействие в осуществлении их прав и исполнении обязанностей, охранять подопечных от злоупотреблений со стороны третьих лиц, а также давать согласие подопечным на совершение ими действий в соответствии со статьями 26 и 30 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Тарифы Банка – Тарифы по обслуживанию физических лиц, утвержденные Правлением Банка, представляющие собой перечень операций и услуг, предоставляемых Банком, с указанием размеров комиссионных и иных вознаграждений.

Юридическое дело – документы (их копии) и сведения, представленные Клиентом в Банк для открытия и при ведении Счета ДМ, включающие в том числе относящиеся к Счету ДМ документы, определяющие статус и состояние Счета ДМ, правомерность совершенных по нему операций, устанавливающие лиц, уполномоченных распоряжаться драгоценными металлами на Счете ДМ.

2. Общие положения

2.1. Банк не открывает банковские счета в драгоценных металлах физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства.

2.2. Настоящие Правила, Заявление о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физических лиц в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, и Тарифы Банка, действующие на день присоединения к настоящим Правилам, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://nbsrf.ru/>, в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором банковского счета в драгоценных металлах.

2.3. Заключение Договора банковского счета в драгоценных металлах в соответствии со ст. 428 ГК РФ осуществляется путем присоединения к настоящим Правилам на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении.

2.4. Экземпляр Заявления о присоединении передается Клиенту в день его подписания и является подтверждением заключения Договора банковского счета в драгоценных металлах.

2.5. Клиент предупрежден, что к отношениям по настоящему Договору не применяются правила пункта 1 статьи 840 ГК РФ об обеспечении вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.6. Договор считается заключенным с момента получения Банком Заявления о присоединении на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документов, удостоверяющих личность и сведений, необходимых для идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.7. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.8. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в драгоценных металлах в соответствии с пунктом 2 статьи 859 ГК РФ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента по почтовому адресу, указанному Клиентом при проведении идентификации, заказным письмом с уведомлением о вручении. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

2.9. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами и Тарифами Банка, в том числе изменениями и дополнениями к Правилам, размещает их:

- на официальном сайте Банка;
- в местах обслуживания Клиентов в доступном для обозрения месте.

2.10. Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке внести в настоящие Правила изменения и/или дополнения. Эти изменения доводятся до сведения Клиентов путем их размещения в местах обслуживания Клиентов в доступном для обозрения месте и на официальном сайте Банка по адресу www.nbsrf.ru. В случае несогласия Клиента с изменениями он вправе потребовать расторжения Договора в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

2.11. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы Банка, о чем Клиент уведомляется путем их размещения в местах обслуживания Клиентов в доступном для обозрения месте, на официальном сайте Банка по адресу www.nbsrf.ru.

2.12. Вновь устанавливаемые Тарифы Банка вступают в силу по истечении 15-ти календарных дней с даты их размещения в местах обслуживания Клиентов в доступном для обозрения месте, публикации их на официальном сайте Банка.

2.13. Открытие, ведение, закрытие Счетов ДМ и проведение по ним операций производятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами при условии предоставления Клиентом в Банк всех документов, необходимых для открытия Счета ДМ и проведения идентификации Клиента.

2.14. Основанием открытия Счета ДМ являются заключение Договора банковского счета в драгоценных металлах и осуществление идентификации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.15. Основанием закрытия Счета ДМ является прекращение Договора банковского счета в драгоценных металлах и в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.16. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

2.17. Осуществление несовершеннолетними и недееспособными лицами операций с принадлежащими им драгоценными металлами производится в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2.18. Открытие и ведение Счетов ДМ, предоставление банковских услуг, не включенных в Договор, регулируется договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Договора Сторонами.

2.19. За осуществление операций по Счету ДМ Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами Банка.

2.20. Клиент несет полную ответственность за недостоверность представленных Банку сведений, документов и соответствие осуществляемой операции законодательству РФ и иным правовым актам.

2.21. Клиент обязан уведомить Банк об изменениях в представленных им при оформлении Договора, реквизитах документа, удостоверяющего личность, адресе места жительства (регистрации), адресе места пребывания, почтовом адресе, номерах телефонов для осуществления контактов и т.д., в срок не позднее 14 календарных дней со дня изменений. До момента уведомления Банка об указанных изменениях, Банк руководствуется документами, находящимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия.

2.22. Банк согласно Федерального закона № 115-ФЗ вправе запросить у Клиента предоставление необходимых объяснений, в том числе дополнительных документов (сведений), разъясняющих экономический смысл операций (сделок), документов (сведений) об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества, а также иных документов (сведений) для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ Банком.

2.23. Банк в соответствии с требованиями, установленными подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, вправе приостановить операции, а также принять меры по замораживанию (блокированию) имущества.

2.24. Банк в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ вправе отказать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, если в результате реализации Правил внутреннего контроля и программы его осуществления в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ у сотрудника Банка возникнут подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2.25. Сведения, предоставленные Клиентом Банку, а также сведения, касающиеся состояния Счетов ДМ Клиента и операций по ним, составляют банковскую тайну. Банк обязуется сохранять

конфиденциальность любой информации, полученной от Клиента при открытии, ведении и закрытии банковских счетов Клиента в Банке, а также касающейся состояния Счетов ДМ и операций по ним, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.26. На драгоценные металлы, находящиеся на Счетах ДМ, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.27. Банк не открывает Счета ДМ на анонимных владельцев, то есть без предоставления физическим лицом документов, необходимых для его идентификации. Банк не открывает Счета ДМ физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего Счет ДМ, либо его Представителя.

2.28. Банк не производит операции по Счетам ДМ Клиента без предъявления документа, удостоверяющего личность Клиента, либо документа, удостоверяющего личность Представителя Клиента, и оригинала доверенности, выданной Клиентом Представителю и нотариально удостоверенной в соответствии требованиями статьи 185.1 ГК РФ.

2.29. Клиент имеет право распоряжаться своими Счетами ДМ как лично, так и через своего Представителя (Представителей), имеющего от него нотариально удостоверенную доверенность на распоряжение Счетом ДМ и/или на совершение иных действий, предусмотренных в нотариально удостоверенной доверенности.

2.30. Счет ДМ открывается при наличии у Клиента в Банке текущего счета в валюте РФ.

2.31. Счет ДМ не предназначен для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой, а также операций, применительно к которым действующим законодательством Российской Федерации установлено требование об использовании специальных банковских счетов физических лиц.

2.32. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток драгоценного металла, находящегося на Счете ДМ.

2.33. Банк открывает Счет ДМ для учета следующих драгоценных металлов: золота и серебра.

2.34. Покупка и продажа драгоценного металла в обезличенной форме проводится Банком по курсам покупки и продажи (соответственно) драгоценного металла, установленным Банком и действующим на момент подачи заявления по форме, установленной настоящими Правилами.

2.35. Счет ДМ предназначен для учета драгоценных металлов в обезличенной форме без отражения индивидуальных признаков слитков, с указанием количественной характеристики массы металла и стоимостной оценки, которая рассчитывается по учетной цене Банка России на соответствующий день.

2.36. Операции с драгоценными металлами осуществляются в размере, кратном минимальной массе драгоценного металла (в граммах): в золоте – 1 г, в серебре – 10 г.

2.37. Справки по Счетам ДМ выдаются Банком в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

2.38. Клиент обязуется выполнять условия Договора, заключенного с Банком.

2.39. В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов-иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящими Правилами информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом-иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по Договору и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», расторгнуть в одностороннем порядке Договор, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

3. Условия открытия, ведения и закрытия Счета ДМ

3.1. В дату подачи Заявления о присоединении, оформленного в Подразделении Банка, Клиенту открывается Счет ДМ, оформляется Карточка с образцами подписей и оттиска печати, по форме, установленной Банком Приложением № 7 к настоящим Правилам.

3.2. Заявление о присоединении от имени несовершеннолетнего может подать только Законный представитель.

3.3. Заявление о присоединении оформляется в 2-х экземплярах. Один экземпляр Заявления о присоединении выдается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр и должным образом заверенные копии документов Клиента помещаются в юридическое дело Клиента, формируемое в соответствии с внутренними документами Банка.

3.4. Открыть Счет ДМ в соответствии с Заявлением о присоединении на несовершеннолетнего (в возрасте от 14 до 18 лет) может его Законный представитель, либо несовершеннолетний (в возрасте от 14 до 18 лет) должен предоставить в Банк нотариально удостоверенное согласие Законного представителя на подачу Заявления о присоединении. Так же согласие может быть оформлено Законным представителем в Банке в присутствии уполномоченного сотрудника.

3.5. Счет ДМ открывается Банком в драгоценном металле, указанном Клиентом в Заявлении о присоединении. Перечень драгоценных металлов, в которых может производиться открытие/закрытие Счетов ДМ и виды операций, проводимых в соответствующем драгоценном металле, определяются Банком в одностороннем порядке и отражены в настоящих Правилах.

3.6. При открытии Счета ДМ Клиент приобретает у Банка обезличенный драгоценный металл в размере не менее минимального количества драгоценного металла для открытия Счета ДМ, определенного в пункте 2.36 настоящих Правил.

3.7. Операции по Счету ДМ проводятся в том драгоценном металле, в котором открыт Счет ДМ.

3.8. Операции по списанию драгоценного металла со Счета ДМ осуществляются в пределах остатка драгоценного металла на Счете ДМ.

3.9. При наличии на Счете ДМ драгоценного металла, количество которого достаточно для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету ДМ, списание Банком драгоценного металла производится в порядке поступления поручений Клиента.

3.10. Размер минимального зачисления драгоценного металла на Счет ДМ, минимального списания со Счета ДМ, а также минимальный остаток драгоценного металла на Счете ДМ, иные ограничения по Счету ДМ, устанавливаются настоящими Правилами.

3.11. Оплата комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции, осуществляется в валюте РФ в безналичном порядке, путем списания с текущего счета в валюте РФ Клиента, открытого в Банке. Настоящим Клиент поручает Банку (на основании заранее данного акцепта Клиента) без дополнительных распоряжений с его стороны списывать с текущего счета в валюте РФ Клиента, открытого в Банке сумму комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции с драгоценными металлами.

3.12. Право Банка на списание без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта Клиента) денежных средств с его банковских счетов не исключает право (и не устраняет обязанности) Клиента самостоятельно исполнить денежные обязательства перед Банком.

3.13. Настоящим Клиент поручает Банку (на основании заранее данного акцепта Клиента) без дополнительных распоряжений с его стороны списывать со Счета ДМ Клиента:

- драгоценные металлы, ошибочно зачисленные на Счет ДМ;
- драгоценные металлы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.14. Поручения (распоряжения) Клиента исполняются Банком только после оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку, если согласно Тарифам Банка, осуществление операции по данному поручению предполагает уплату комиссионного вознаграждения.

3.15. Основанием для исполнения Банком поручений (распоряжений) Клиента на проведение операций с драгоценными металлами является соответствующее заявление по форме, установленной настоящими Правилами.

3.16. Банк оказывает следующие услуги по Счету ДМ:

3.16.1. Зачисление ДМ на Счет ДМ (покупка Клиентом обезличенного металла у Банка с условием его зачисления на Счет ДМ). Покупка осуществляется на основании письменного Заявления на покупку драгоценных металлов Клиента по форме Банка (Приложения №№ 3, 4 к настоящим Правилам). Зачисление ДМ осуществляется в неограниченном объеме в размере, кратном минимальной массе драгоценного металла.

Клиент вносит оплату в валюте РФ за драгоценный металл путем перечисления денежных средств со своего текущего счета в валюте РФ, открытого в Банке либо внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

Банк зачисляет драгоценный металл на Счет ДМ Клиента в массе, указанной в заявлении.

Банк зачисляет драгоценный металл на Счет ДМ в срок не позднее операционного дня, следующего за днем получения денежных средств за драгоценный металл.

3.16.2. Списание ДМ со Счета ДМ (продажа Клиентом обезличенного металла Банку с условием его списания со Счета ДМ) в пределах остатка драгоценного металла на Счете ДМ. Продажа осуществляется на основании письменного Заявления на продажу драгоценного металла Клиента по форме Банка (Приложения №№ 5, 6 к настоящим Правилам).

Банк списывает драгоценный металл со Счета ДМ в срок не позднее операционного дня, следующего за днем получения от Клиента Заявления на продажу драгоценных металлов.

Банк списывает драгоценный металл со Счета ДМ Клиента в массе, указанной в заявлении. Денежные средства от продажи драгоценного металла Банк:

- зачисляет на текущий счет в валюте РФ Клиента;
- либо выдает Клиенту наличными денежными средствами через кассу Банка.

3.17. Заявления на покупку/продажу драгоценных металлов, определенные пунктом 3.16 настоящих Правил (при совместном упоминании – заявление), предоставляются Банку в течение времени, указанного в Тарифах Банка, в двух экземплярах. Клиент обязан поставить подпись на каждом экземпляре заявления в присутствии уполномоченного сотрудника Банка. Второй экземпляр заявления возвращается Клиенту в качестве подтверждения того, что заявление принято Банком к исполнению. Указанный экземпляр должен содержать подпись уполномоченного сотрудника Банка, дату и время принятия заявления к исполнению.

3.18. Банк вправе отказаться от принятия и/или исполнения заявления или потребовать изменить его условия при наличии одного из следующих оснований:

- форма представленного заявления не соответствует требованиям настоящих Правил;
- в заявлении неверно указаны какие-либо реквизиты, допущены ошибки, опечатки, а также исправления;
- условия заявления не соответствуют требованиям настоящих Правил и/или законодательству Российской Федерации;
- Клиент не оплатил услуги Банка;
- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и/или законодательством Российской Федерации.

3.19. Банк не осуществляет следующие операции:

- прием в хранилище драгоценных металлов в физической форме для зачисления на Счет ДМ Клиента;
- выдачу драгоценного металла со Счета ДМ в виде мерных или стандартных слитков;
- зачисление драгоценных металлов на Счет ДМ путем перевода со Счета ДМ из другой кредитной организации либо со Счетов ДМ Клиента, либо третьих лиц, открытых в Банке;
- перевод драгоценных металлов со Счета ДМ Клиента на Счет ДМ Клиента, открытый в другой кредитной организации.

3.20. Выдача Клиенту (Представителю Клиента) выписок по Счету ДМ осуществляется на бумажных носителях по запросу Клиента (Представителя Клиента).

3.21. Справки о наличии Счета ДМ, совершенных операций по нему, об остатке на Счете ДМ выдаются по запросу Клиента, после осуществления оплаты Клиентом услуги в соответствии с Тарифами Банка.

3.22. Клиент (Представитель Клиента) для закрытия Счета ДМ предоставляет Заявление о расторжении договора банковского счета в драгоценных металлах физических лиц (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

3.23. Доходы, получаемые физическими лицами по Счетам ДМ, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

3.24. Банк не является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц в отношении доходов, полученных Клиентом от операций по покупке-продаже драгоценных металлов. Клиент самостоятельно исчисляет и декларирует полученный доход от проведения указанных операций в налоговые органы.

4. Согласие на обработку персональных данных

4.1. Клиент, при заключении договоров, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», действуя по своей воле и в своих интересах, дает согласие Банку на обработку своих персональных данных, а именно: на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (в том числе

передача третьим лицам), обезличивание, блокирование и уничтожение, в том числе с использованием средств автоматизации с целью направления Банком на адреса Клиента (в том числе электронные) и телефоны сообщений информационного и рекламного характера, в рамках договорных отношений и исполнения закона, для осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей.

4.2. Согласие предоставляется с момента подписания документов и действительно до момента достижения цели обработки персональных данных. Согласие может быть отозвано путем направления в Банк по адресу его места нахождения письменного заявления об отзыве. Банк прекращает обработку (передачу, предоставление, доступ) персональных данных в течение трех рабочих дней с момента получения требования Клиента (субъекта персональных данных) или в срок, указанный во вступившем в законную силу решении суда, а если такой срок в решении суда не указан, то в течение трех рабочих дней с момента вступления решения суда в законную силу. При этом Банк вправе продолжить обработку персональных данных Клиента в случаях, при которых обработка персональных данных признается в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимой и (или) возможной без согласия субъекта персональных данных.

Такое согласие дается - в отношении любой информации, относящейся к Клиенту, полученной от Клиента:

- фамилия, имя, отчество;
- год, месяц, дата и место рождения;
- свидетельство о гражданстве (при необходимости);
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- идентификационный номер налогоплательщика, дата постановки его на учет, реквизиты свидетельства постановки на учет в налоговом органе;
- номер свидетельства обязательного пенсионного страхования, дата регистрации в системе обязательного пенсионного страхования;
- адрес фактического места проживания и регистрации по месту жительства и (или) по месту пребывания;
- почтовый и электронный адреса;
- номера телефонов.

5. Ответственность Сторон. Порядок рассмотрения споров

5.1. Банк не несет ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения по причине неполных (неоднозначных), неверных или противоречивых указаний Клиента.

5.2. Банк освобождается от ответственности в случае существенного изменения обстоятельств, из которых Стороны исходили при заключении Договора, а также обстоятельств непреодолимой силы, возникших во время действия настоящего Договора:

- обстоятельства непреодолимой силы, в том числе стихийные бедствия, пожар, военные действия, забастовки, и другие;
- обстоятельства, возникшие вследствие эмбарго, введенного зарубежными правительствами либо введения ограничений в отношении активов или операций Банка, установленных зарубежными банками-корреспондентами;
- обстоятельства, возникшие вследствие сбоев в использовании средств связи, почты, иных систем/средств коммуникаций;
- решения государственных органов, которые могут повлиять на исполнение Банком (и его должниками) своих обязательств перед Клиентами, а также могут ухудшить ликвидность Банка.

5.3. Споры, возникающие между Сторонами по поводу исполнения, либо ненадлежащего исполнения своих обязательств, следующих из настоящих Правил, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. При совершении сделок купли-продажи драгоценного металла Клиент самостоятельно несет риск возникновения убытков, вызванных изменением рыночных цен на драгоценные металлы, курсовой разницы и иными негативными событиями, наступившими не по вине Банка. Такие события не могут являться основанием для неисполнения Клиентом обязательств по Договору.

6. Заключительные положения

6.1. Требования, уведомления и иные документы, направляются Сторонами посредством почтовой связи, по адресу, указанному в разделе 7 настоящих Правил.

6.2. Настоящие Правила утверждаются Правлением Банка и действуют до момента отмены либо утверждения Правлением Банка нового документа.

6.3. Настоящая редакция Правил вступает в силу с «17» июля 2023 года.

7. Юридический адрес и платежные реквизиты Банка

Наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Юридический адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д.2

Почтовый адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д.2

Реквизиты Банка:

к/с 30101810000000000718 в Отделении Иваново г. Иваново

БИК 042406718 КПП 370201001

ИНН 3702558680 ОГРН 1083700000471

Лицензия Банка России № 1949

Телефоны Банка: (4932) 591154, 591155, 591151

Факс: (4932) 591156

Обслуживание осуществляется:

Головной офис АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Россия, город Иваново, ул. Палехская, д.2

Телефон: (4932) 59-11-59

Дополнительный офис Московский АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Россия, город Москва, улица Сретенка, дом 17 строение 1.

Телефон: (495) 229-42-04

Приложение № 1

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физических лиц в АО БАНК НБС



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

Лицензия Банка России №1949 ИНН 3702558680 КПП 370201001 ОГРН 1083700000471 БИК 042406718 ОКПО 20515858
153000 Россия, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2, тел. +7 (4932) 59-11-59

ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физических лиц в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ
Я, « _____ »,

Дата рождения: « _____ »

Место рождения: « _____ »

Документ, удостоверяющий личность: « _____ »

Адрес места жительства (регистрации): « _____ »

Адрес места пребывания: « _____ »

Почтовый адрес: « _____ »

ИНН « _____ » СНИЛС: « _____ »

Контактный телефон: « _____ »

настоящим подтверждаю свое согласие о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физических лиц в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (далее – Правила) (153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2, кор. Счет № 30101810000000000718 в Отделении Иваново г. Иваново, БИК 042406718, Лицензия № 1949 Банка России, ОГРН 1083700000471) и обязуюсь выполнять условия указанных Правил.

Прошу открыть в соответствии с действующим законодательством РФ Банковский счет в драгоценных металлах в

золоте серебре

Настоящим даю свое согласие АО БАНК НБС на обработку моих персональных данных в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

Мне, « _____ », до заключения договора банковского счета в драгоценных металлах, разъяснено и понятно, что к отношениям по договору банковского счета в драгоценных металлах не применяются правила об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» страхования вкладов физических лиц.

« ____ » _____ 20 ____ года

✓ _____ / _____

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие банковского счета в драгоценных металлах приняты и проверены.

Клиенту « _____ »

« _____ » открыт счет № « _____ »

Уполномоченный сотрудник Банка:

« _____ », действующий на основании доверенности № « _____ » от « _____ » г.

« _____ » _____



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Лицензия Банка России №1949 ИНН 3702558680 КПП 370201001 ОГРН 1083700000471 БИК 042406718 ОКПО 20515858
153000 Россия, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2, тел. +7 (4932) 59-11-59

ЗАЯВЛЕНИЕ

о расторжении договора банковского счета в драгоценных металлах физических лиц в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Я, « _____ »,

Дата рождения: « _____ »

Место рождения: « _____ »

Документ, удостоверяющий личность: « _____ »

Адрес места жительства (регистрации): « _____ »

Адрес места пребывания: « _____ »

Почтовый адрес: « _____ »

ИНН « _____ » СНИЛС: « _____ »

Контактный телефон: « _____ »

Настоящим прошу АО БАНК НБС закрыть банковский счет в драгоценных металлах № « _____ », открытый « _____ » г. в соответствии с Заявлением о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах физических лиц в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ и расторгнуть Договор банковского счета в драгоценных металлах № _____ от _____.

Остаток драгоценного металла в:

золоте серебре

по счету № _____ в количестве _____ грамм
(цифрами, прописью)

по состоянию на « _____ » _____ 20__ года подтверждаю.

С Тарифами АО БАНК НБС ознакомлен(а) и согласен(на) с размерами комиссий по операциям с денежными средствами/драгоценными металлами.

« _____ » _____ 20__ года

ОТМЕТКИ БАНКА

Личность клиента « _____ » установлена.

✓ _____ / _____
Уполномоченный сотрудник Банка:

Заявление подписано в присутствии
уполномоченного сотрудника Банка
« _____ » г.

« _____ », действующий на основании доверенности
№ « _____ » от « _____ » г.
_____ / « _____ »

М.П.

Приложение № 7
к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских
счетов в драгоценных металлах физических лиц в АО БАНК
НБС

Карточка
с образцами подписей и оттиска печати

Клиент (владелец счета) _____

Дата рождения: _____

Место рождения: _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. № _____

Банк _____ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

_____ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Отметка банка

(подпись)
«__» _____ 20__ г.
Прочие отметки
ИНН
СНИЛС:
Документ удостоверяющий личность

(ФИО клиента
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
	✓						
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета) ✓							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
Я _____ (должность, ФИО сотрудника Банка) _____, настоящим свидетельствую подлинность подписи _____ (ФИО Клиента) Личность клиента (владельца счета) установлена. «__» _____ 20__ г.		дата	с №	по №	дата	с №	по №