

УТВЕРЖДЕНО

**И.о. Председателя Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

Н.Н. Иванов

**Приказ № П1806 от «18» августа 2026 г.
(дата ввода в действие: «21» августа 2026 г.)**

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОБЕЗЛИЧЕННЫХ МЕТАЛЛИЧЕСКИХ
СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество. Место нахождения: 677000, Российская Федерация, г. Якутск, пр. Ленина, д. 1. Генеральная лицензия Банка России № 2602 от 08 июня 2015 года.

Договор открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц (далее - **Договор**) – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, по которому Банк, открывает Клиенту обезличенный металлический счет в драгоценных металлах для учета и осуществления операций с принадлежащими Клиенту драгоценными металлами.

Заявление – Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, которое составлено по форме соответствующего Приложения к настоящим Правилам, подписываемое Клиентом и передаваемое им в Банк или предоставляемое им в Банк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Законный представитель – дееспособное физическое лицо, представляющее интересы Клиента, возраст которого составляет от 14 до 18 лет, в силу полномочия, основанного на указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления (один из родителей, опекунов, иной законный представитель).

Клиент – физическое лицо, достигшее 14 лет и заключившее с Банком Договор, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России открыт Счет в Банке.

Представитель – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), которому Клиент предоставил право заключения и (или) расторжения Договора обезличенного металлического счета и (или) распоряжения (совершения операций по Счету) на основании доверенности, составленной и переданной в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

Распоряжение – распоряжение Клиента на совершение операции по обезличенному металлическому счету, подтвержденное документом по операциям с использованием обезличенного металлического счета.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – это обезличенный металлический счет, открываемый для проведения операций с золотом, серебром. Отражаются драгоценные металлы в граммах без сведений о пробе, номерах слитков и производителе. Открывается путем внесения на счет средств, которые конвертируются в граммы драгоценного металла по курсу банка на день покупки.

Тарифы – размеры вознаграждения (комиссий) Банка за операции, проводимые по обезличенному металлическому счету, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при ведении обезличенного металлического счета и совершении иных действий по исполнению Договора обезличенного металлического счета.

SMS-сообщение – сообщение, направляемое Банком на номер мобильного телефона Российского оператора связи, указанный Клиентом в одной из форм, установленных Банком (Заявление, через Банкомат и т.п.).

Система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» (Система ДБО «АЭБ Онлайн», Система) - совокупность программно-аппаратных средств, а также мобильное приложение, позволяющая осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиентов — физических лиц с использованием Системы.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила распространяются на Клиентов, подавших Заявление по форме, установленной настоящими Правилами, устанавливают порядок открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц, также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком в связи с открытием обезличенного металлического счета.

1.2. Настоящие Правила являются типовыми для Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в порядке, определенном п. 1.3. настоящих Правил.

1.3. Присоединение к Правилам и заключение Договора осуществляется путем акцепта Банком (открытия обезличенного металлического счета) оферты Клиента (поданного в Банк Заявления).

Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с даты открытия обезличенного металлического счета на условиях, указанных в Заявлении.

Факт заключения Договора подтверждается отметкой Банка, проставляемой на Заявлении, кассовыми или расчетными документами, выдаваемыми Банком Клиенту.

При заключении Договора в отделении банка Клиенту выдаются Заявление и кассовые или расчетные документы, подтверждающие открытие обезличенного металлического счета.

1.4. Заявления составляются Сторонами по установленным Банком формам. Типовые формы Заявлений об открытии/закрытии обезличенного металлического счета определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в типовые формы Заявлений, не являются односторонним изменением Банком условий Договора обезличенного металлического счета.

1.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил, типовыми формами Заявлений и Тарифами размещает их любым из следующих способов:

- размещение информации на официальном сайте Банка (www.albank.ru);
- размещение информации на стендах в головном, дополнительных и операционных офисах, представительствах Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

1.6. При заключении Договора Клиент предоставляет в Банк документы, требуемые Банком, в целях идентификации Клиента.

1.7. Для открытия банковского счета Клиенту, возраст которого составляет от 14 до 18 лет (далее - Несовершеннолетний), требуется письменное согласие Законного представителя по форме соответствующего приложения к настоящим Правилам. При этом Клиент считается достигшим 18 лет на следующий день после соответствующего дня рождения.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

2.1. Предмет настоящего Договора составляют взаимоотношения Банка и Клиента, возникающие в связи с проведением операций по открытию и обслуживанию обезличенных металлических счетов физических лиц на территории РФ, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), а также условиями настоящего Договора.

2.2. В целях учета и осуществления операций с принадлежащими Клиенту драгоценными металлами без указания их индивидуальных признаков Банк открывает Клиенту, обезличенный металлический счет. Счет открывается на условиях «До востребования».

2.3. Счет открывается для драгоценного металла – золота или серебра, вид драгоценного металла указывается в Заявлении.

2.4. Счета Клиента, открытые Банком в соответствии с настоящими Правилами, предназначены для учета драгоценных металлов без отражения их индивидуальных признаков, с указанием количественной характеристики массы металла и стоимостной балансовой оценки.

2.5. Клиент приобретает у Банка драгоценный металл в размере не менее минимального количества драгоценного металла для открытия обезличенного металлического счета, установленного Тарифами Банка, действующими на дату открытия обезличенного металлического счета.

2.6. Операции по купле/продаже драгоценных металлов осуществляются с применением рублевого лицевого счета Клиента – безналичным путем в форме конвертации по текущим ценам покупки/продажи на драгоценные металлы, устанавливаемым Банком ежедневно. Операции покупки/продажи осуществляются на основании заявлений клиентов об осуществлении конвертации.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ

3.1. Перечень операций, совершаемых по Счету:

- внесение наличных денежных средств в рублях с последующим зачислением драгоценного металла на Счет по курсу продажи драгоценного металла, действующему в Банке на момент совершения операции;
- внесение денежных средств в рублях в безналичном порядке со счета Клиента, открытого в Банке, с последующим зачислением драгоценного металла на Счет по курсу продажи драгоценного металла, действующему в Банке на момент совершения операции;
- расходование наличных денежных средств со Счета по курсу покупки драгоценного металла, действующему в Банке на момент совершения операции;
- расходование денежных средств со Счета в безналичном порядке по курсу покупки драгоценного металла, действующему в Банке на момент совершения операции, путем зачисления на счет Клиента, открытого в Банке.

По Счету не допускается осуществление операций безналичного перевода денежных средств на свои счета в других банках, счета других клиентов Банка или на счета получателей в других банках.

3.2. Порядок зачисления драгоценных металлов на Счета.

3.2.1. Зачисление драгоценных металлов на Счета Клиента осуществляется Банком в безналичном порядке не позднее следующего банковского дня после:

- покупки Клиентом драгоценных металлов у Банка.

3.3. Порядок списания драгоценных металлов со Счетов.

3.3.1. Списание драгоценных металлов со Счетов Клиента осуществляется Банком в безналичном порядке не позднее следующего банковского дня после:

- продажи Клиентом драгоценных металлов Банку.

3.3.2. Клиент для осуществления списания драгоценных металлов со Счета представляет Банку Распоряжение по установленной форме и платежное поручение об оплате услуг Банка. Банк исполняет Распоряжение Клиента в указанный п. 3.3.1. срок при условии поступления от него суммы, перечисленной за банковские услуги.

3.3.3. Банк может отказать в приеме Распоряжения, если оно составлено в ненадлежащей форме, содержит недостаточные, нечеткие или неполные указания либо не соответствует действующему законодательству.

Банк также может отказать в приеме Распоряжения и, соответственно, в проведении операций по Счетам в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора, либо нарушения со стороны Клиента действующего законодательства.

3.4. Не допускается распоряжение Счетом посредством Системы ДБО «АЭБ Онлайн».

4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

4.1. При проведении операций зачисления/списания со Счета Банк выступает агентом валютного контроля в соответствии с действующим законодательством.

4.2. Начисление процентов на остаток драгоценных металлов на Счете Клиента не производится.

4.3. Выдача драгоценных металлов в слитках со Счета не производится.

4.4. В случае невозможности исполнения, ранее принятого Банком Распоряжения Клиента в связи с наличием ограничений в отношении Счета (арест, запрет расходных операций и пр.) или при неоплате им Тарифа за обслуживание счета, либо в случае выявления нарушения действующего законодательства, Банк приостанавливает исполнение данного Распоряжения без материальной ответственности, со своей стороны.

О приостановлении исполнения Распоряжения Банк с указанием причины письменно извещает Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента приостановления его исполнения.

4.5. Клиент может отменить ранее отданное Банку Распоряжение путем передачи Банку заявления об отзыве Распоряжения в произвольной форме, но только в том случае, если Распоряжение еще не исполнено (полностью либо частично).

4.6. Оплата услуг Банка по обслуживанию Счета (или Счетов) осуществляется Клиентом в соответствии с действующими Тарифами Банка.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Открыть и обслуживать Счет в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством.

5.1.2. Выполнять Распоряжения Клиента, оформленные в соответствии с настоящим Договором.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Самостоятельно и своевременно оплачивать услуги Банка по обслуживанию Счета (или Счетов) в соответствии с действующими Тарифами Банка согласно п. 4.6. настоящего Договора.

5.2.2. Предоставлять Банку в течение 2 (Двух) рабочих дней после получения от него запроса документы, необходимые для подготовки отчетности Банка перед Центральным Банком РФ,

Федеральной пробирной палатой и другими уполномоченными государственными органами в соответствии с действующим законодательством.

5.2.3. Не позднее 2 (Двух) рабочих дней уведомлять Банк об изменении всех своих ранее предоставленных Банку реквизитов.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Приостановить совершение операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3.2. Требовать от Клиента предоставления документов, необходимых для выполнения Банком своих обязанностей в соответствии с настоящим Договором, включая обязанность по предоставлению отчетности в Центральный банк РФ, Федеральную пробирную палату и другие уполномоченные государственные органы в соответствии с действующим законодательством.

5.3.3. В одностороннем порядке без согласия с Клиентом изменять действующие Тарифы Банка в сторону понижения, а также форматы представляемых в Банк документов.

5.3.4. Изменять Тарифы в сторону повышения, в том числе включать в Тарифы Банка новые платные услуги Банка, при условии соблюдения порядка предварительного уведомления Клиентов, установленного разделом 8 настоящих Правил.

5.3.5. Отказаться от исполнения Распоряжений Клиента и других обязательств по настоящему Договору на период неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.3.6.1. Банк вправе отказать в проведении операции по счету Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.3.6. Осуществлять обработку персональных данных Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе и требованиями Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Осуществлять операции по Счету в пределах остатка драгоценных металлов, находящихся на Счете, за исключением ограничений, налагаемых налоговыми, правоохранительными и другими уполномоченными органами, а также Банком - на основании настоящего Договора и других соглашений с Клиентом.

5.4.2. Расторгнуть договор обезличенного металлического счета в одностороннем порядке, в соответствии с п.7.2. настоящих Правил.

5А. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ В АКБ «АЛМЭЗЭРГИЭНБАНК» АО

Клиент как субъект кредитной истории в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях», подписывая Заявление о присоединении к настоящим Правилам, свободно, своей волей и в своем интересе дает конкретное, информированное и сознательное согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (ИНН 1435138944, адрес: Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ленина, д. 1) на получение из любых бюро кредитных историй информации об основной части его кредитной истории и/или сведений о среднемесячных платежах и/или индивидуального рейтинга

субъекта кредитной истории и/или сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского кредита (займа). Указанное согласие дается Клиентом в целях осуществления проверки Банком благонадежности Клиента и/или для формирования Банком в отношении Клиента/предприятия/организации, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении Клиенту/предприятию/организации, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, кредита(-ов), заключения с Клиентом/предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, и дальнейшего сопровождения (исполнения) договоров.

Датой дачи согласия является дата подписания Заявления о присоединении к настоящим Правилам, согласие действует в течение срока, предусмотренного Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях».

В случае, если в течение вышеуказанного срока действия согласия с Клиентом/предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, были заключены кредитный договор, договор залога, договор поручительства, согласие Клиента как субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия таких договоров.

В случае, если в течение срока действия согласия, сохранившего силу в течение всего срока действия вышеуказанных заключенных договоров, с Клиентом/предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, был заключен кредитный договор, договор залога, договор поручительства, согласие Клиента как субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия вновь заключенного договора.

Согласие может быть предоставлено в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением об использовании электронной подписи, заключенным между Банком и Клиентом.

Клиент дает согласие на направление Банком от своего имени запросов через СМЭВ для получения сведений о Клиенте в целях осуществления проверки указанных сведений, обновления информации, устанавливаемой Банком при принятии Клиента на обслуживание (проверка совпадения реквизитов паспорта гражданина РФ, предоставленных Банку, и полученных через СМЭВ, проверка совпадения ИНН, предоставленного Банку, и полученного через СМЭВ). Настоящее согласие на запрос и получение информации через СМЭВ действует в течение шести месяцев с даты направления запроса и получения Банком соответствующей информации, в случае заключения между Клиентом/предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, и Банком договоров и соглашений о предоставлении любых банковских или финансовых услуг – до истечения 5 лет с момента прекращения действия последнего из указанных договоров или соглашений.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде.

При заключении Договора Стороны в порядке статьи 32 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации пришли к соглашению об изменении территориальной подсудности неразрешенных путем переговоров споров, разногласий или требований, вытекающих из Договора или касающихся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, и передаче их на разрешение в суд по месту нахождения обособленных подразделений Банка, в котором обслуживается Клиент. Если в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации спор, вытекающий из Договора или касающийся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, будет подсуден мировому судье, такой спор передается на разрешение в судебный участок, по месту нахождения обособленного подразделения Банка, в котором обслуживается Клиент.

Иски о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля, в т.ч.: стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

6.4. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.

6.5. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.6. Вклад, внесенный по настоящему Договору, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

7.1. Договор вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 1.3. настоящих Правил и действует в течение одного года. В случае если ни одна из Сторон в срок за 1 (Один) месяц не уведомила другую Сторону о расторжении Договора, настоящий Договор автоматически пролонгируется еще на каждый последующий календарный год.

7.2. Клиент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом Банк за 1 (Один) месяц. В этом случае Клиент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты уведомления обязан представить в Банк Заявление на закрытие обезличенного металлического счета по форме, содержащейся в Приложении №2 к настоящим Правилам.

7.3. Договор обезличенного металлического счета считается расторгнутым со дня, следующего за днем получения Банком заявления клиента, указанного в п. 7.2, при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком по Договору.

7.4. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Правил в отношении обезличенного металлического счета Клиента в случае отсутствия в течении 2 (двух) лет драгоценного металла на Счете и операций по этому Счету. Договор обезличенного металлического счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком

соответствующего уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступил драгоценный металл.

7.5. Расторжение/прекращение Договора обезличенного металлического счета является основанием для закрытия Обезличенного металлического счета Клиента.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Внесение изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по инициативе Банка. Банк уведомляет об изменении Правил и/или Тарифов путем размещения новой редакции Правил и/или Тарифов способами, предусмотренными в п. 1.5. настоящих Правил.

8.2. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Правилам направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, - с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Клиента - путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Клиента и/или путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя) в офис Банка и/или посредством Системы «АЭБ Онлайн», SMS-сообщений;

- Клиентом Банку - в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента.

Уведомления или сообщения Клиента считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Клиентом в Банк лично, доставлены курьером или направлены средствами организации почтовой связи заказным письмом.

8.3. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при подписании требований, уведомлений и иных сообщений, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с настоящими Правилами. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.

8.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

8.5. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие документы:

Приложение №1. Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Приложение №2. Заявление на закрытие обезличенного металлического счета в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Приложение №3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, подтверждения исполнения распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

Приложение № 4. Согласие на совершение сделки несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет.

**Приложение № 1. Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания
обезличенных металлических счетов физических лиц в АКБ «Алматэргиэнбанк» АО**



ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
на открытие обезличенного металлического счета до востребования

1. Я.

[illegible]

Дата рождения								Место рождения					
	день		месяц		год								
Гражданство								Пол	муж.		жен.		

Место регистрации	Место фактического проживания

Документ, удостоверяющий личность	Наименование							Серия, номер										
	Кем выдан																	
	Дата выдачи																	
		день	месяц		год													

[illegible]

*поле заполняется по желанию клиента

[illegible]

¹ Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - назначаемое или избираемое лицо, которому доверены или были доверены публичные функции в соответствии с занимаемой должностью в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием ИПДЛ.

² Российские должностные лица (РДЛ) – лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечень должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

³ Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием МПДЛ.

3.	Являюсь гражданином США, имею разрешение на постоянное пребывание в США, либо находился(ась) на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в течение трех предшествующих лет <i>При ответе «Да» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS, формы W-8 либо W-9</i>	☐ ДА ☐ НЕТ
----	--	--

1. Прошу открыть на мое имя обезличенный металлический счет до востребования в

(наименование драгоценного металла)

2. Я, нижеподписавшийся, заявляю, что:

1) Направленное мною в Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество (юридический адрес: 677000, РС (Я), г. Якутск, пр. Ленина, д. 1; ОГРН 1031403918138) (далее – «Банк») настоящее Заявление, следует рассматривать как мое предложение (Оферту) о заключении со мной в порядке статьи 428 Гражданского кодекса РФ договора на условиях, изложенных в **Правилах открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО** (далее – «Правила»).

2) Прошу признать неотъемлемой частью настоящего Заявления (Оферты) указанные Правила, а также Тарифы Банка, которые размещены на сайте Банка www.albank.ru и на информационных стендах Банка.

3) С момента подписания настоящего Заявления, Договор считается заключенным на условиях, изложенных в настоящем Заявлении и действующих Правилах и Тарифах, в соответствии со ст.ст. 433, 434, 435, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4) С Тарифами и Правилами, ознакомлен/на и обязуюсь выполнять. Достоверность сведений, указанных в настоящем Заявлении, подтверждаю. В случае изменения такой информации я обязуюсь уведомлять об этом Банк в течение 5 (пяти) дней.

5) Согласен/на, что АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет право проверить содержащиеся в настоящем Заявлении сведения.

3. Извещен(-а) о том, что Банк вправе:

- требовать от меня предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства.
- отказать в совершении операции в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

☐ Нет	Предоставляю АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (ИНН 1435138944, адрес: Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ленина, д. 1) согласие на получение из любых бюро кредитных историй информации обо мне (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части моей кредитной истории в соответствии с Общими условиями получения кредитного отчета субъекта кредитной истории в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, изложенными в Правилах;
☐ Нет	Выражаю согласие на получение рекламы, предоставление мне информации и предложения продуктов Банка, путем направления на адреса электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений на телефонные номера, указанные в одной из форм документов, утвержденных Банком, по сети подвижной радиотелефонной связи, посредством уведомлений в мобильном приложении Банка и иным способом; информирован о том, что настоящее согласие на получение рекламы может быть отозвано мной путем направления Банку соответствующего письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено под роспись уполномоченному представителю Банка. Настоящее согласие на получение рекламы действует в течение 10 (десяти) лет со дня его подписания при условии отсутствия у Банка письменных сведений о его отзыве.

Клиент _____ / _____ / _____

(подпись)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принял(а) «__» _____ 20__ г. _____ (ФИО сотрудника), действующий(ая) на основании Доверенности № _____ от «__» _____ 20__ г.

Настоящим подтверждаем заключение Договора банковского счета № _____ и открытие Вам следующего обезличенного металлического счета:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Работник Банка: _____
Подпись

Ф.И.О.

М.П.

Приложение № 2. Заявление на закрытие обезличенного металлического счета в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Заявление

на закрытие обезличенного металлического счета в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Настоящим, Я

Фамилия Имя Отчество

прошу расторгнуть Договор обезличенного металлического счета от _____ № _____ и закрыть обезличенный металлический счет до востребования № _____.

Остаток на указанном счете в размере _____ (_____) подтверждаю.

Прошу осуществить конвертацию остатка драгоценных металлов на обезличенном металлическом счете в рубли и перевести полученные денежные средства по следующим реквизитам:

ФИО или наименование получателя:

Номер счета получателя:

БИК:

Название банка:

(Ф.И.О.)

(подпись)

(дата)

Приложение № 3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, подтверждения исполнения распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, подтверждения исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

1. Порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

1.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка⁴ от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих полномочия Клиента, требованиям федерального закона, а также соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права на совершение операций с драгоценными металлами;
- контроль достаточности остатка металла на счете для исполнения Распоряжений;
- контроль целостности Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений.

1.2. Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений

Удостоверение права на совершение операций с драгоценными металлами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется операционным работником и контролером посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в паспорте или ином документе, удостоверяющем личность, признанным таковым в соответствии с Законодательством РФ.

Контроль достаточности остатка металла на счете для исполнения Распоряжений осуществляется посредством проверки достаточности остатка металла на счете для исполнения Распоряжений по состоянию на момент такой проверки.

Контроль целостности Распоряжений осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством визуального контроля логического заполнения реквизитов Распоряжений

1.3. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк на бумажном носителе.

Распоряжения на бумажных носителях должны содержать подписи Клиента (уполномоченных лиц Клиента). Распоряжения на бумажном носителе предоставляются в форме оригинала при личной явке Клиента в Операционное подразделение Банка. Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах.

1.4. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение дня их составления.

1.5. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п. 1.1 настоящего Порядка.

1.6. Банк обязан проводить конвертацию металла в рубли согласно поручениям государственных органов, на продажу металла для исполнения инкассового поручения в порядке и в сроки, утвержденные действующим законодательством РФ и внутренних нормативных документов Банка.

1.7. Минимальный размер операции по Счету устанавливается Тарифами Банка.

2. Подтверждение исполнения распоряжений, предоставление выписки по счету

2.1. Выписка по Счету является подтверждением исполнения Распоряжений Клиента и всех иных операций, совершенных Банком по Счету.

⁴ Операционное время Банка – интервал времени, в течение которого Банком осуществляется обслуживание клиентов в подразделениях Банка.

2.2. Выписки по Счету на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, не позднее следующего рабочего дня в Операционное время, установленное для обслуживающего подразделения Банка.

2.3. Клиент обязуется не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщать Банку об ошибочно совершенных операциях по Счету и осуществить урегулирование спорных операций.

2.4. Операции по Счету и остаток по Счету считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно совершенных операций по Счету.

3. Возврат Распоряжения без исполнения.

3.1. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений производится Банком в случае отрицательного результата выполняемых процедур приема к исполнению распоряжений, .

3.2. Возврат (аннулирование) не исполненных распоряжений осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

3.3. При возврате (аннулировании) распоряжений банком выполняются процедуры, предусмотренные при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

3.4. В соответствии с законодательством РФ осуществление отзыва распоряжения о переводе денежных средств осуществляется с учетом «безотзывности». Безотзывность перевода - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика. Отзыв распоряжений о переводе возможен до наступления безотзывности перевода денежных средств.

4. Возврат Распоряжения без исполнения по инициативе Банка.

4.1. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю с указанием даты и причины возврата.

Возврат распоряжений в валюте РФ при отрицательном результате процедур приема к исполнению может быть произведен Банком, в том числе по причинам:

- неточно или неполно указана информация о получателе и (или) банке получателя либо отсутствует информация об одном из них;
- несоответствие перевода требованиям валютного законодательства Российской Федерации;
- наличие у работников Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- по иным причинам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

СОГЛАСИЕ
на совершение сделки несовершеннолетним
в возрасте от 14 до 18 лет

Я,

Фамилия																											
Имя																											
Отчество																											
Дата рождения										Место рождения																	
	день			месяц			год																				
Документ, удостоверяющий личность	Наименование									Серия, номер																	
	Кем выдан																										
	Дата выдачи																										
Место регистрации																											
Место фактического проживания																											
телефон:																											
адрес электронной почты:																											

являясь законным представителем моего несовершеннолетнего (отметить нужное):

☐

сына

☐

дочери

☐

попечного

Фамилия																											
Имя																											
Отчество																											
Дата рождения										Место рождения																	
	день			месяц			год																				
Документ, удостоверяющий личность	Наименование									Серия, номер																	
	Кем выдан																										
	Дата выдачи																										
Место регистрации																											
Место фактического проживания																											
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)																											
Страховой номер индивидуального																											

о лицевого счета (СНИЛС) ⁵ :	
---	--

(далее по тексту – «Несовершеннолетний»), в соответствии с п. 1 ст. 26 Гражданского кодекса Российской Федерации:

1. Даю свое согласие на заключение Несовершеннолетним договора открытия и обслуживания обезличенного металлического счета с Акционерным Коммерческим Банком «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее по тексту также – «Банк») посредством подписания Заявления на открытие обезличенного металлического счета до востребования путем присоединения к Правилам открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а также на заключение Договора дистанционного банковского обслуживания посредством подписания Заявления о присоединении к Правилам об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» (далее по тексту – «Правила»);

2. Согласие всех иных законных представителей Несовершеннолетнего, в частности второго родителя (при наличии) на указанные в пункте 1 настоящего Заявления-согласия операции подтверждаю;

3. Подписывая настоящее Заявление-согласие, подтверждаю, что:

- я ознакомился и согласен с Правилами в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации с целью открытия Несовершеннолетнему банковского счета, на условиях, предусмотренных Правилами, а также тарифами Банка. Все положения Правил и действующих Тарифов, а также условие о подсудности споров разъяснены мне в полном объеме, включая порядок внесения в Правила и Тарифы изменений и дополнений;

- в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации Банк имеет право обратиться ко мне для получения моего согласия на совершение Несовершеннолетним клиентом операций, не предусмотренных настоящим Заявлением-согласием.

4. Я обязуюсь в случаях, предусмотренных законодательством, обеспечить предоставление в Банк до совершения Несовершеннолетним клиентом операций/сделок соответствующих разрешений органов опеки и попечительства;

Также обязуюсь довести информацию об операциях, совершенных Несовершеннолетним клиентом, до сведения всех иных законных представителей Несовершеннолетнего клиента (в частности, второго родителя);

5. Я даю согласие на проверку Банком, а также любыми бюро кредитных историй истории изменений моих паспортных данных и адресов регистрации;

6. Я даю согласие на предоставление формы W-9 (при выявлении гражданства или вида на жительство США), формы W-8BEN (при выявлении признаков налогового резидентства США)⁶;

7. Я даю согласие на предоставление в Банк необходимых документов (их копий) в течении 1 (одного) месяца при изменении идентификационных сведений;

8. Ознакомлен с тем, что Банк в целях осуществления контроля в сфере ПОД/ФТ на период до достижения Несовершеннолетним возраста 18 лет признает меня бенефициарным владельцем Несовершеннолетнего;

9. Термины, указанные в настоящем Заявлении-согласии, используются в значении, установленном Правилами.

Приложение:

1. Копия документа, подтверждающего законное представительство в отношении несовершеннолетнего;
2. Копия документа, удостоверяющего личность законного представителя Несовершеннолетнего.

_____. _____. 20__ г. _____

Дата подписания:

Фамилия Имя Отчество законного представителя несовершеннолетнего

подпись

⁵ Поле заполняется по желанию заявителя

⁶ Формы самосертификации гражданина в качестве налогоплательщика в иностранном государстве.