

ДОГОВОР

обезличенного металлического счета
физического лица в ОАО «Технобанк»

г. Минск

Настоящий договор обезличенного металлического счета физического лица в ОАО «Технобанк» (далее – Договор) разработан на основании Банковского кодекса Республики Беларусь, Закона Республики Беларусь от 21.02.2002 № 110-З «О драгоценных металлах и драгоценных камнях», иных актов законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов ОАО «Технобанк», регламентирующих вопросы банковского обслуживания клиентов в ОАО «Технобанк» (далее – локальные акты банка).

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Договор устанавливает порядок открытия, переоформления, закрытия и условия обслуживания обезличенного металлического счета (далее – ОМС) физического лица в ОАО «Технобанк» (далее – Банк).

2. Для настоящего Договора используются следующие понятия и определения:

владельцы счетов, клиенты – физические лица, имеющие право в соответствии с законодательством открывать ОМС;

драгоценный металл – золото, серебро, в виде банковских слитков без указания их индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.);

заявление клиента на заключение Договора (далее – Заявление, Приложение №1 к настоящему Договору) – заполняемое клиентом Заявление на присоединение к Договору, в котором указываются необходимые сведения для открытия клиенту ОМС;

структурные подразделения Банка, уполномоченные на открытие, переоформление и закрытие ОМС клиентов – подразделения Банка, функциональными обязанностями которых в соответствии с положениями о структурных подразделениях и иными локальными актами банка являются действия, связанные с открытием, переоформлением и закрытием ОМС клиентов, в том числе оформление и хранение дел по открытию и закрытию ОМС;

сайт Банка – сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет www.tb.by;

Стороны – совместно именуемые Банк и владельцы счетов или клиенты.

Термины «нерезиденты», «резиденты», применяемые в настоящем Договоре, используются в значении, указанном в статье 1 Закона Республики

Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле».

Термины «иностранное физическое лицо», «информация о счетах (договорах)», «соглашение», «установленные формы», «согласие на представление информации», применяемые в настоящем Договоре, используются в значении, указанном в пункте 1 Указа Президента Республики Беларусь от 15 октября 2015 г. № 422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств».

3. Настоящий Договор размещен на сайте Банка, определяет условия обслуживания ОМС, открываемого Банком клиенту, регламентирует порядок открытия, переоформления и закрытия, указанных в пункте 1 настоящего Договора счетов.

4. Режим функционирования ОМС клиентов, порядок проведения операций по ним определяется законодательством Республики Беларусь, локальными актами Банка, настоящим Договором.

5. Договор считается заключенным между Банком и владельцем счета с момента представления клиентом банку надлежащим образом оформленного со стороны клиента Заявления, документов, необходимых для открытия ОМС, проставления отметки о заключении Договора на Заявлении со стороны Банка и отсутствия причин, являющихся препятствием для открытия ОМС.

6. При обращении в Банк по вопросам открытия, переоформления или закрытия ОМС физические лица предъявляют документы, удостоверяющие личность. В качестве таких документов принимаются документы, удостоверяющие личность, согласно Указу Президента Республики Беларусь от 03.06.2008 № 294 «О документировании населения Республики Беларусь», иным законодательным актам и постановлениям Совета Министров Республики Беларусь.

7. В случаях, установленных законодательством Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также в сфере улучшения соблюдения международных налоговых правил, банк вправе запросить у клиента сведения и документы (их копии), необходимые Банку для выполнения обязанностей, возложенных на него вышеуказанным законодательством.

Ответственность за подлинность и достоверность предоставляемых банку сведений и документов (их копий) несет лицо, их представившее.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ РАБОТЫ ОМС

8. Основанием открытия ОМС является поданное клиентом Заявление и представление всех документов, предусмотренных законодательством и локальными актами Банка для открытия ОМС, оформленных надлежащим

образом (без сведений, вызывающих сомнения, а также подчисток, исправлений и иных неточностей).

Банк открывает ОМС клиенту не позднее следующего рабочего дня после заключения Договора.

Подтверждением факта заключения Договора и открытия клиенту ОМС является проставление на Заявлении клиента отметки о заключении Договора.

Договоры, заключаемые Банком с клиентами, являются договорами присоединения и не являются публичными договорами.

9. Банк вправе отказать клиенту в открытии ОМС в любом из следующих случаев:

в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь об улучшении соблюдения международных налоговых правил;

в случае невыполнения лицом, обратившихся в Банк за открытием счета, условий, определенных Банком для открытия такого счета;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

10. Проценты на остаток Драгоценного металла на ОМС не начисляются.

11. Режим работы ОМС

11.1. Драгоценные металлы, учитываемые на ОМС, имеют количественную характеристику массы металла в граммах и стоимостную балансовую оценку в белорусских рублях.

11.2. По ОМС осуществляются следующие операции:

11.2.1. зачисление Драгоценного металла в результате покупки Клиентом Драгоценного металла у Банка за белорусские рубли. Для осуществления указанной операции Клиент обращается в Банк с заявлением, согласно Приложения №3 к настоящему Договору;

11.2.2. списание Драгоценного металла в результате продажи Клиентом Драгоценного металла Банку за белорусские рубли. Для осуществления указанной операции Клиент обращается в Банк с заявлением, согласно Приложения №4 к настоящему Договору;

11.3. Операции по зачислению на ОМС путем пополнения наличным Драгоценным металлом и списанию с ОМС путем выдачи наличного Драгоценного металла не осуществляются.

11.4. Зачисление Драгоценного металла на ОМС осуществляется Банком в текущем банковском дне.

11.5. Списание Драгоценного металла с ОМС осуществляется Банком в текущем банковском дне в пределах остатка Драгоценного металла на ОМС.

11.6. Операции покупки (продажи) Драгоценного металла Клиентом осуществляются по цене продажи (покупки) Драгоценного металла установленной Банком и действующей на момент совершения операции.

11.7. По ОМС допускается нулевой остаток в течение шести месяцев со дня совершения расходной операции или со дня открытия ОМС без внесения Драгоценного металла. По истечении указанного срока Банк вправе расторгнуть настоящий Договор и закрыть ОМС без уведомления Клиента.

ГЛАВА 3 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

12. Банк обязуется:

12.1. Осуществлять операции согласно принятым к исполнению документам Клиента на покупку (продажу) Драгоценного металла в соответствии с законодательством Республики Беларусь, локальными актами Банка и настоящим Договором.

12.2. При покупке Клиентом Драгоценного металла зачислить Драгоценный металл на ОМС Клиента в текущем банковском дне, при наличии открытого ОМС, в случае если открытого в Банке ОМС нет, то не позднее дня открытия ОМС согласно условий п. 8 настоящего Договора.

12.3. При продаже Клиентом Драгоценного металла Банку выплатить наличные денежные средства или осуществить перевод денежных средств на счет, указанный Клиентом в платежном поручении (заявлении), одновременно с оформлением документов на продажу Клиентом Драгоценного металла.

13. Банк вправе:

13.1 Списывать платежным ордером Драгоценный металл с ОМС, в случае обнаружения ошибочно зачисленного на ОМС Драгоценного металла, уведомив Клиента об этом не позднее следующего рабочего дня.

13.2. Списывать Драгоценный металл без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством.

13.3. Отказать в совершении операций по ОМС в случаях:

если операция и порядок ее оформления не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь, локальным актам Банка и/или условиям настоящего Договора;

отсутствия или недостаточности денежных средств Клиента (Драгоценного металла на ОМС);

в других случаях, определенных локальными актами Банка и/или законодательством Республики Беларусь.

13.4. В одностороннем порядке изменять размер платы (вознаграждения) за услуги Банка согласно Тарифов Банка (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Технобанк» (далее – Тарифы) с уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления соответствующих изменений в силу путем размещения информации на информационных стендах подразделений Банка, оказывающих данные услуги, и на сайте банка в сети Интернет (www.tb.by)

13.5. Закрыть ОМС без уведомления Клиента при отсутствии Драгоценного металла на ОМС в течение 6 (шести) месяцев.

13.6. В одностороннем порядке производить перенумерацию лицевого

счета, вызванную изменением законодательства Республики Беларусь, правил ведения бухгалтерского учета, реорганизацией (изменением организационной структуры) Банка, изменением программного обеспечения, используемого для проведения операций, без предварительного уведомления Клиента и заключения дополнительного соглашения.

14. Клиент обязуется:

14.1. Производить операции по ОМС при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Операции по ОМС иными лицами могут осуществляться при наличии документов, подтверждающих полномочия в соответствии с законодательством совершать данные операции, и документа, удостоверяющего личность.

14.2. Соблюдать требования законодательства, а также условия настоящего Договора при осуществлении операций по ОМС.

14.3. При покупке Драгоценного металла перечислить (внести) денежные средства согласно установленных Банком цен продажи Драгоценных металлов.

14.4. Оплачивать оказываемые Банком услуги по осуществлению операций по покупке (продаже) Драгоценного металла в момент их совершения согласно Тарифов, действующих на день оказания услуги.

14.5. В 3-дневный срок сообщить Банку об изменении Ф.И.О., реквизитов документа, удостоверяющего личность, места жительства, с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения.

14.6. Ознакамливаться с уведомлениями Банка, в том числе об изменении Тарифов за осуществление операций по покупке (продаже) Драгоценного металла, операций по ОМС, размещаемыми на информационных стендах и (или) сайте Банка www.tb.by в сети Интернет

15. Клиент вправе:

15.1. Распоряжаться Драгоценным металлом на ОМС лично, либо через представителя в соответствии с законодательством и условиями настоящего Договора.

15.2. Получать выписки по ОМС.

ГЛАВА 4

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

16. За несвоевременное исполнение (по вине Банка) Заявки (платежного поручения) на продажу Драгоценных металлов Банку, Банк обязан уплатить Клиенту пеню в размере 0,001 (Ноль целых одной тысячной) процента от несвоевременно выплаченной (перечисленной) суммы за каждый календарный день просрочки. Стоимость Драгоценного металла рассчитывается по учетной цене Драгоценного металла, установленной Национальным банком Республики Беларусь на день надлежащего исполнения обязательств Банком.

17. Договор действует до закрытия ОМС и исполнения сторонами всех

возникших на основании такого договора обязательств.

18. В случае возникновения споров между Сторонами по вопросам настоящего Договора, Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения. В случае, если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры рассматриваются в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

19. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор осуществляется путём заключения дополнительных соглашений, которые подписываются обеими сторонами, за исключением случаев, прямо предусмотренных в настоящем Договоре.

20. Настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством, и настоящим Договором. Закрытие ОМС является основанием для расторжения настоящего Договора.

21. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента путем подачи Заявления на закрытие ОМС (Приложение №2 к настоящему Договору).

22. Расторжение настоящего Договора не влечет за собой прекращение обязательств Сторон, возникших до даты расторжения Договора и не освобождает Стороны от ответственности за выполнение обязательств, возникших при исполнении условий Договора.

ГЛАВА 5 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

23. Во всем ином, не урегулированном в настоящем Договоре, Стороны будут руководствоваться законодательством Республики Беларусь и требованиями локальных документов банка.

24. Налогообложение дохода Клиента по настоящему договору осуществляется в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь.

25. По письменному заявлению клиента Банк предоставляет настоящий Договор на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица и печатью банка.

ГЛАВА 6 РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

26. Местонахождение Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Кропоткина, 44. К/с BY07NBRB3200001820015000000 в BYN BIC: NBRBKY2X в РЦ НБ РБ, BIC-SWIFT: TECNBY22, УНП 100706562. Номер телефона контакт-центра ОАО «Технобанк» (017) 283-28-28.

Адреса и телефоны структурных подразделений банка (РКЦ, ЦБУ, РУ) и удаленных рабочих мест банка указываются на сайте банка.

28. Реквизиты Клиента указываются в Заявлении, а также в документах, представляемых в банк, об их изменении.

Заявление на заключение договора ОМС



ЗАЯВЛЕНИЕ

на заключение договора обезличенного металлического счета

Наименование учреждения банка: ОАО «Технобанк»

Наименование физического лица (либо его представителя):

Паспортные данные: Серия _____ № _____ Выдан: «__» _____ 20__ г.

Кем выдан _____

Зарегистрирован _____

Представляю необходимые документы для открытия обезличенного металлического счета для учета в виде банковских слитков без указания индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производителей, серийный номер и др.) в драгоценном металле (отметить нужное):

ЗОЛОТО

СЕРЕБРО

Подписанием настоящего Заявления подтверждаю, что ознакомлен с Договором обезличенного металлического счета физического лица ОАО «Технобанк» (далее – Договор), опубликованным на сайте www.tb.by, и выражаю согласие на присоединение к нему и дальнейшее использование Договора для регулирования правоотношений между ОАО «Технобанк» и мною с момента подписания настоящего Заявления

Отношение к США в рамках Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) не имею имею _____

(подпись)

(фамилия и инициалы)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Номер счета	Драгоценный металл	Дата открытия

Документы, предусмотренные законодательством для открытия счета(ов), представлены в полном объеме. Представленные документы проверил.

(подпись)

(ФИО ответственного исполнителя банка)

Счет(а) открыт(ы)

(ФИО уполномоченного должностного лица банка, имеющего право принимать решение и подписывать документы об открытии (закрытии, переоформлении счетов)

М.П. _____
(подпись)

Заявление на расторжение договора ОМС

Ф.И.О.

Вид документа:

Серия/номер:

Выдан:

Когда выдан:

Зарегистрирован:

ЗАЯВЛЕНИЕ

на закрытие обезличенного металлического счета

Прошу закрыть обезличенный металлический счет № _____ открытый для учета Драгоценного металла в виде банковского слитка _____ без указания их индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производителей, серийный номер и др.) на имя _____ в _____.

Указанную выплату прошу произвести (нужное отметить "X"):

наличными денежными средствами;

на счет № _____ в г. _____
БИК _____

_____/_____/

(подпись)

(фамилия и инициалы)

Дата _____ Ф.И.О. сотрудника банка

(подпись)