

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)

УТВЕРЖДЕНО

**Протокол заседания Правления Банка
от «13» апреля 2023 г. № 22**

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ В
ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

**Москва
2023 г.**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество). Место нахождения: 121099, Россия, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29. Генеральная лицензия Банка России № 2402.

Договор банковского счета в драгоценных металлах (Договор) – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к Условиям. Договор включает в себя подписанное Заявление о присоединении к Условиям и настоящие Условия.

Драгоценный металл – золото и серебро в обезличенном виде, вносимый и получаемый с ОМС в денежном эквиваленте и имеющий количественную характеристику массы металла.

Заявление – письменное волеизъявление Клиента заключить Договор.

Клиент – физическое лицо – гражданин Российской Федерации, имеющее счета в Банке, открытые на основании договора банковского счета (не касающегося счетов для расчетов с использованием банковских карт) и/или договора счета вклада «до востребования».

Обезличенный металлический счет (ОМС) – счет Клиента в Драгоценном металле, открытый в Банке на основании Договора для совершения операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

Представитель – физическое лицо, которому Клиент предоставил право открытия/закрытия ОМС, расходных операций, пополнения ОМС или осуществления иных действий на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и переданной в Банк, или лицо, действующее от имени/в интересах Клиента в силу закона, - законный представитель (родители, усыновители, опекуны, попечители).

Стороны – Банк и Клиент.

Тарифы Банка – размер вознаграждения Банка за предоставление Клиенту услуг по использованию ОМС, в том числе за предоставление возможности проведения операций по ОМС.

Условия – настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия счетов в драгоценных металлах физических лиц в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия, обслуживания и закрытия счетов в Драгоценных металлах физических лиц в Банке и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

1.2. Условия являются типовым формуляром Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к Условиям в целом в порядке, установленном Условиями.

1.3. Заключение Договора осуществляется Клиентом в соответствии со **статьей 428** Гражданского кодекса Российской Федерации путем представления в Банк **Заявления** на бумажном носителе в двух экземплярах.

1.4. Для подтверждения факта заключения Договора Банк передает Клиенту экземпляр **Заявления** с отметками Банка и номером открытого ОМС.

1.5. Открытие ОМС и совершение операций по ОМС производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Банка и настоящими Условиями.

1.6. Обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов.

1.7. Банк с целью ознакомления Клиента с информацией, предусмотренной Договором, в том числе с Условиями, Тарифами, об операционном дне Банка, о времени обслуживания клиентов, размещает всю необходимую информацию на корпоративном Интернет-сайте Банка www.evrofinance.ru и/или размещает объявления на стендах в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

1.8. Моментом публикации Условий и информации, а также моментом ознакомления Клиента с опубликованными Условиями и информацией считается момент их первого размещения на корпоративном Интернет-сайте Банка.

1.9. Изменение Условий осуществляется Банком в порядке, предусмотренном в *разделе 5* настоящих Условий.

1.10. К отношениям по Договору не применяются правила пункта 1 статьи 840 Гражданского кодекса Российской Федерации об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» страхования вкладов физических лиц. Информация об этом размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов и официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.evrofinance.ru.

К отношениям сторон по Договору также не применяются иные правила законодательства Российской Федерации о вкладах (депозитах), в том числе, о выплате процентов.

1.11. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на текущий остаток Драгоценного металла на ОМС.

1.12. Размер и порядок удержания комиссионного вознаграждения за предоставление Банком услуг в рамках ведения ОМС в соответствии с Условиями устанавливаются согласно Тарифам Банка.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ОМС

2.1. Для открытия ОМС Клиент представляет в Банк *Заявление*, а также документы, необходимые для открытия ОМС в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

2.2. ОМС открываются/закрываются в Банке при личном присутствии Клиента/Представителя.

2.3. Клиенту может быть открыто в Банке не более одного счета для каждого вида Драгоценного металла. Для открытия каждого счета оформляется отдельное *Заявление*.

2.4. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос и остаток по ОМС.

2.5. Для открытия ОМС Представителем он представляет в Банк:

- соответствующее *Заявление*,
- документ, удостоверяющий личность Представителя,
- доверенность, подтверждающую полномочия Представителя, удостоверенную в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (нотариально или в Банке),
- иные документы, необходимые для идентификации Клиента и Представителя в соответствии с законодательством РФ, в том числе документ, удостоверяющий личность Клиента.

2.6. ОМС открывается Банком в Драгоценном металле, указанном Клиентом в *Заявлении*. Перечень Драгоценных металлов, в которых может производиться открытие/закрытие счетов и виды операций, проводимых в соответствующем Драгоценном металле, определяются Банком в одностороннем порядке и отражены в настоящих Условиях.

2.7. Номер ОМС может быть изменен Банком в одностороннем порядке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.8. Заключение сделок по покупке/продаже Драгоценного металла осуществляется путем акцепта Банком оферты Клиента (поданного им лично в Банк заявления на покупку/продажу Драгоценного металла, составленного по форме Банка) с предложением Банку покупки/продажи Драгоценного металла на условиях, указанных в таком заявлении.

2.8.1. Права и обязанности Сторон по сделке возникают с даты ее заключения. Для подтверждения факта заключения сделки Банк передает Клиенту экземпляр заявления на покупку/продажу Драгоценного металла с отметками Банка.

Покупка/продажа Драгоценного металла осуществляется Сторонами в дату заключения сделки покупки/продажи Драгоценного металла.

2.8.2. Сделки по покупке/продаже Драгоценного металла осуществляются по ценам, установленным Банком на момент заключения сделки, и публикуемым на корпоративном Интернет-сайте Банка www.evrofinance.ru и/или доступных в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов.

2.8.3. Сделки по покупке/продаже Драгоценного металла осуществляется за валюту Российской Федерации путем безналичного перечисления денежных средств со (на) счета вклада «до востребования» или текущего счета Клиента, открытого в Банке.

2.8.4. Общая стоимость Драгоценного металла, указанная в заявлении на покупку/продажу Драгоценного металла должна соответствовать произведению массы Драгоценного металла и цены, установленной Банком на момент заключения сделки.

2.8.5. Клиент имеет право подать заявление на заключение сделки при соблюдении следующих условий:

- наличие на ОМС массы Драгоценного металла, достаточной для исполнения сделки, если Клиент является продавцом Драгоценного металла;
- наличие на текущем счете и/или счете вклада «до востребования» суммы денежных средств, достаточной для исполнения сделки, если Клиент является покупателем Драгоценного металла.

2.8.6. Заявление на покупку/продажу Драгоценного металла является одновременно поручением Клиента Банку совершить операцию списания/зачисления по ОМС, либо по текущему и(или) счету вклада «до востребования», открытому Клиенту в Банке.

2.9. Операции по ОМС осуществляются с количеством Драгоценного металла, кратным 1 (одному) грамму. Операции по ОМС проводятся в том Драгоценном металле, в котором открыт Счет.

2.10. На ОМС допускается нулевой остаток.

2.11. Перечисление (списание) Драгоценного металла с одного ОМС с зачислением Драгоценного металла на другой ОМС в Банке не осуществляется.

Перечисление Драгоценного металла с ОМС на банковский счет в Драгоценном металле, открытый в другой кредитной организации, осуществляется при условии наличия корреспондентских отношений по операциям с Драгоценными металлами между Банком и соответствующими кредитными организациями.

Операции списания с ОМС осуществляются Банком в пределах текущего остатка. Частичное исполнение распоряжения Клиента не производится.

2.12. Прием/выдача Драгоценного металла в физической форме (в слитках) на/с ОМС не производится.

2.13. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента списывать с оформлением расчетного (платежного) документа, в т.ч. банковского ордера:

- с ОМС Драгоценные металлы, ошибочно зачисленные Банком на ОМС;
- суммы комиссионного вознаграждения и иных платежей по Договору в соответствии с действующими Тарифами Банка с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке;

– с ОМС Драгоценные металлы по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, без ограничения по сумме, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

2.14. Выписки по ОМС, информация о состоянии ОМС и операциях по ОМС предоставляются Клиенту по его требованию при обращении в Банк.

2.15. Банк не открывает ОМС в пользу третьих лиц.

2.16. Банк не является налоговым агентом Клиента по ОМС. Клиент самостоятельно должен рассчитывать и уплачивать в бюджетную систему Российской Федерации налог с суммы дохода, полученной от реализации Драгоценного металла, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент имеет право:

- Распоряжаться Драгоценным металлом, находящимся на ОМС, как лично, так и через Представителя.
- Осуществлять операции по ОМС, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями в пределах текущего остатка.
- Завещать Драгоценные металлы, находящиеся на ОМС, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- Получать выписки по ОМС, справки, платежные документы по ОМС и иные документы, подтверждающие совершение операции.
- Расторгнуть Договор, закрыть ОМС и получить денежный эквивалент Драгоценного металла в рублях РФ.

3.2. Клиент обязуется:

- Не совершать по ОМС операции, связанные с предпринимательской деятельностью.
- При заключении Договора ознакомиться с действующими Условиями и Тарифами.
- В случае изменения сведений о Клиенте, указанных в **Заявлении** и предоставленных Банку иных документах, в том числе при их недействительности, информировать об этом Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня изменения, путем следующих действий:

- предоставления Банку оригиналов или надлежащим образом заверенных копий действительных документов (если сведения о Клиенте при открытии ОМС, подтверждались предоставленным Банку документом);

- информирования Банка об изменении сведений (если сведения о Клиенте, сообщенные им Банку при открытии ОМС, не требовали документарного подтверждения) в письменной форме за собственноручной подписью Клиента либо путем направления данной информации посредством Системы дистанционного банковского обслуживания EuroLink, если договор о ее использовании заключен между Сторонами.

Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Клиент.

- Не реже одного раза в 5 (пять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с **пунктом 1.7** Условий.

3.3. Банк имеет право:

- Требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента, сделок купли/продажи Драгоценных металлов и операций, совершаемых по ОМС, необходимых Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в связи с выполнением Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации, либо предусмотренных Договором.

- Применять меры по замораживанию (блокированию) Драгоценных металлов на ОМС и приостановке операций по ОМС в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

- Отказать Клиенту в совершении операции по ОМС:

- в случае, если Клиентом не представлены документы (сведения), необходимые для проведения операции согласно требованиям законодательства Российской Федерации;

- в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (в том числе по результатам анализа представленных Клиентом/Представителем документов);

- в случае, если в сроки, установленные Банком, Клиентом не представлены необходимые сведения/документы для обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента/Представителя;

- в случае непредставления Клиентом/Представителем по запросу Банка необходимых сведений/документов для завершения обновления сведений о Клиенте/Представителе;

- для проведения операции на ОМС недостаточно Драгоценного металла;

- в случае недостаточности денежных средств на текущем счете, счете вклада «до востребования» в рублях, с которого списывается стоимость Драгоценного металла при его покупке Клиентом и(или) комиссия Банка, взимаемая согласно Тарифам.

- Изменять и дополнять Условия в порядке, предусмотренном **разделом 5** Условий.

- Использовать имеющийся на ОМС Драгоценный металл, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этим Драгоценным металлом.

- В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.4. Банк обязуется:

- Открыть Клиенту в соответствии с настоящими Условиями ОМС в Драгоценном металле, указанном им в **Заявлении**.

- Совершать по требованию Клиента операции по ОМС в сроки и в порядке, предусмотренные Условиями, а также законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

- Зачислять поступающий на ОМС Драгоценный металл в результате покупки, а также выполнять распоряжения Клиента о его выдаче с ОМС путем перечисления денежных средств, полученных в результате продажи Банку, на свой текущий счет и(или) счет вклада «до востребования», открытый в Банке.

- Предоставлять выписки по ОМС по требованию Клиента/Представителя.

- Принять все доступные меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации, составляющей банковскую тайну Клиента. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

4.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по ОМС Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

4.4. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на счет Драгоценного металла либо его необоснованного списания Банком с ОМС.

4.5. Банк не несет ответственность за неисполнение/нарушение сроков исполнения распоряжения на продажу Драгоценного металла и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом.

4.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

4.7. Банке не несет ответственность за возможные потери денежных средств, инвестированных в Драгоценные металлы, находящиеся на ОМС, в результате независимых от Банка изменений цен на Драгоценные металлы на российском и международном рынке драгоценных металлов.

4.8. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия ОМС и/или осуществления операций по нему.

4.9. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленным на ОМС Драгоценным металлом и за несвоевременную оплату (не оплату) услуг Банка.

5. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

5.1. Условия могут быть изменены по инициативе Банка путем внесения изменений и/или дополнений в Условия, в том числе путем утверждения новой редакции Условий, в порядке, установленном настоящим разделом Условий.

5.2. Изменения и/или дополнения в Условия, внесенные Банком, вступают в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты опубликования Банком информации об этих изменениях и/или дополнениях либо с даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если такая дата указана в опубликованной информации, но не ранее 5 (пяти) календарных дней с даты опубликования информации.

В случае изменения законодательства Российской Федерации, Условия, до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

5.3. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия, или условиями новой редакции Условий, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном в *разделе 7* Условий.

5.4. В случае, если до вступления в силу опубликованных Банком изменений и/или дополнений, внесенных в Условия, Банк не получил уведомления Клиента о расторжении Договора, Стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Условия приняты Клиентом.

5.5. Любые изменения и/или дополнения в Условия с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ

6.1. Споры, возникающие в связи с исполнением Договора, Стороны обязуются разрешать путем переговоров с учетом принципов добросовестности и взаимного уважения. В случае невозможности урегулирования возникших разногласий путем переговоров, Стороны будут рассматривать споры в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, связанными с исполнением Банком распоряжений по ОМС, Клиент оформляет заявление с изложением сути претензии.

6.3. Банк в течение 14 (четырнадцать) рабочих дней от даты получения претензии Клиента рассматривает заявление Клиента и, в зависимости от принятого решения, либо удовлетворяет претензию Клиента, либо передает Клиенту заключение о необоснованности его претензии. Заключение о необоснованности претензии направляется Клиенту по указанному им в заявлении каналу связи.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор вступает в силу с момента получения Клиентом *Заявления* с отметками Банка.

7.2. Договор действует до момента прекращения всех договоров банковского счета (не касающихся счетов для расчетов с использованием банковских карт) и договоров счета вклада «до востребования», заключенных Клиентом с Банком.

7.3. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным настоящим разделом Условий и/или законодательством Российской Федерации.

7.4. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента/Представителя путем подачи им в Банк Заявления о расторжении Договора по форме Банка.

7.5. При принятии Банком к исполнению Заявления о расторжении Договора, Банк прекращает прием и исполнение распоряжений Клиента, завершает обработку ранее полученных поручений Клиента. В случае принятия Банком Заявления о расторжении Договора Банк покупает у Клиента Драгоценный металл в размере остатка на счете по цене покупки Банком на момент совершения сделки и, не позднее следующего рабочего дня с момента получения Банком Заявления о расторжении Договора, перечисляет Клиенту денежные средства в валюте Российской Федерации на его счет вклада «до востребования» или текущий счет, открытый в Банке.

7.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия ОМС.

7.7. Прекращение обязательств по Договору не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Сторонами.