

Условия обслуживания неаллокированных металлических счетов физических лиц

Общие положения

1.1 Настоящие Условия обслуживания неаллокированных металлических счетов физических лиц (далее – Условия) описывают порядок проведения операций с драгоценными металлами (далее - ДМ) по неаллокированным металлическим счетам клиентов АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк), осуществляемых в соответствии с нормативными правовыми документами, регулирующими операции с драгоценными металлами в Республике Казахстан.

1.2. Условия регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с наличием в Банке Металлического счета. Условия разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

1.3. Условия являются неотъемлемой частью договора неаллокированного металлического счета физического лица, заключаемого между Банком и Клиентом (далее - Договор). До заключения Договора Клиент должен ознакомиться с текстом Договора, включающим Условия, размещенным на официальном сайте Банка по адресу www.halykbank.kz. Подпись Клиента на Договоре свидетельствует о том, что Клиент ознакомлен с Условиями, согласен с ними и обязуется их выполнять.

Основные определения

В Условиях используются следующие определения:

Банк – АО «Народный Банк Казахстана»;

ДМ - драгоценные металлы (золото, серебро, платина и металлы платиновой группы);

Договор - договор неаллокированного металлического счета физического лица, заключаемый между Банком и Клиентом;

Клиент - физическое лицо;

неаллокированный металлический счет (далее - Металлический счет) - счет Клиента для учета ДМ в унциях;

операционный день – период времени, в течение которого Банком осуществляются прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо об отзыве таких указаний от клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу;

поручение - заполненный Клиентом или представителем Клиента бланк установленного Банком образца, переданный Клиентом и принятый Банком, на основании которого Банк осуществляет операции по Металлическому счету Клиента. Клиенту выдается на руки третий экземпляр принятого поручения, заверенный Банком;

представитель – физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности на право открытия и закрытия Металлического счета и (или) проведения операций по Металлическому счету;

рабочие дни – дни, когда банки в Республике Казахстан и/или стране происхождения соответствующей иностранной валюты и/или ДМ открыты для совершения операций;

тарифы – размеры комиссий Банка, взимаемых за любые оказываемые банковские услуги, действующие на момент проведения соответствующей операции/оказания соответствующей услуги Банком;

текущий счет – счет в Банке, предназначенный для хранения денег и осуществления расчетных операций по ДМ;

унция – означает тройскую унцию, равную 31,1034807 грамма;

уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан и/или налоговый орган и/или иной другой уполномоченный орган.

3. Ведение металлического счета

3.1. Общие условия.

3.1.1. Владельцем Металлического счета может быть любое физическое лицо.

3.1.2. Банк осуществляет следующий вид операции по Металлическим счетам: покупка/продажа неаллокированных ДМ.

3.1.3. Все операции по Металлическому счету осуществляются Банком только по поручениям Клиента/представителя. Прочие операции осуществляются на основании дополнительно заключаемых договоров.

3.1.4. Поручения предоставляются Клиентом в трех экземплярах.

3.1.5. Клиент при передаче поручения Банку должен представлять документ, удостоверяющий личность. Представитель Клиента представляет документ, удостоверяющий личность представителя, и оригинал нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом.

3.1.6. Все операции по Металлическому счету осуществляются в срок не позднее трех рабочих дней с даты поручения или в другие сроки, указанные в поручении, после предоставления соответствующего поручения, а также необходимых документов.

3.1.7. По требованию Клиента Банк выдает выписку с Металлического счета с указанием остатков.

3.1.8. Банк имеет право не осуществлять операции по Металлическому счету в случаях, если:

а) Клиент своевременно не оплатил Банку вознаграждение за обслуживание Металлического счета и/или не возместил расходы, связанные с исполнением поручения/поручений;

б) исполнение поручения Клиента противоречит действующему законодательству Республики Казахстан или условиям Договора;

в) Клиент нарушил правила заполнения и сроки предоставления поручения.

3.1.9. Клиент до момента исполнения Банком поручения вправе путем передачи Банку соответствующего поручения отменить ранее отданное поручение согласно приложению 1 к Условиям.

3.2. Открытие Металлического счета.

3.2.1. Металлический счет открывается на основании заключенного между Клиентом и Банком Договора.

3.2.2. Банк открывает Металлический счет Клиенту при наличии у Клиента текущего счета в Банке.

3.2.3. Для открытия Металлического счета Клиент представляет оригинал документа, удостоверяющего личность Клиента¹, и документ, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт регистрации Клиента в качестве налогоплательщика (РНН)². Клиент-нерезидент представляет документ, удостоверяющий личность (паспорт иностранного гражданина; удостоверение лица без гражданства; вид на жительство иностранца в Республике Казахстан), ИИН³, документ, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт регистрации Клиента в качестве налогоплательщика (РНН)⁴. Представитель Клиента дополнительно представляет документ, удостоверяющий личность представителя, и оригинал нотариально удостоверенной доверенности на право открытия Металлического счета и (или) проведения операций по Металлическому счету.

3.3. Покупка Клиентом неаллокированных ДМ у Банка. Продажа Клиентом неаллокированных ДМ Банку.

3.3.1. Покупка и продажа неаллокированных ДМ осуществляется на основании предоставляемого Клиентом поручения на покупку либо продажу согласно приложениям 2 и 3 к Условиям.

3.3.2. Оплата стоимости ДМ осуществляется в размере, указанном в поручении.

3.3.3. Зачисление/списание ДМ на Металлический счет/с Металлического счета Клиента производится в размере, указанном в поручении.

4. Права и обязанности Сторон

Обязанности Банка:

4.1. открыть Клиенту Металлический счет не позднее следующего рабочего дня с момента подписания Сторонами Договора;

4.2. предоставлять полный комплекс услуг по обслуживанию Металлического счета в соответствии с Договором и Условиями;

4.3. осуществлять операции по Металлическому счету Клиента в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка в пределах операционного дня;

4.4. не разглашать сведения по Металлическому счету Клиента, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;

4.5. предоставлять Клиенту информацию о состоянии Металлического счета по мере требования;

4.6. размещать информацию об изменении тарифов в филиалах Банка в течение 10 (десять) календарных дней до даты их введения.

Права Банка:

4.7. истребовать любые предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка документы при открытии и ведении Металлического счета;

4.8. отказать в исполнении поручений Клиента:

4.8.1. в случае противоречия их действующему законодательству Республики Казахстан;

4.8.2. при нарушении Клиентом правил заполнения и сроков представления платежных документов, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

4.8.3. при необеспечении Клиентом достаточности сумм денег на текущем счете для осуществления операций по Металлическому счету и оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за осуществление операций с драгоценными металлами;

4.8.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4.9. в одностороннем порядке изменять размеры комиссий (тарифы) в случае изменения внутренних документов Банка и/или принятия нормативных правовых актов Республики Казахстан;

¹ С указанием ИИН, начиная с 01.01.2012

² РНН подлежит представлению до 01.01.2012

³ ИИН подлежит представлению с 01.01.2012

⁴ РНН подлежит представлению до 01.01.2012

4.10. в течение срока действия Договора изымать комиссионное вознаграждение Банка за оказанные им услуги по Договору с текущего счета Клиента путем его прямого дебетования;

4.11. в случае отсутствия или недостаточности денег на текущем счете Клиента Банк вправе изымать задолженность с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем их прямого дебетования. Клиент настоящим предоставляет Банку свое безусловное согласие изымать комиссионное вознаграждение Банка за оказанные им услуги, а также все суммы задолженностей Клиента перед Банком по Договору с текущего счета/банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем их прямого дебетования.

Обязанности Клиента:

4.12. для открытия Металлического счета, а также для проведения операций по Металлическому счету представлять Банку документы в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

4.13. уведомлять Банк в течение пяти рабочих дней:

4.13.1. об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, путем представления в Банк оригинальных документов, подтверждающих такие изменения;

4.13.2. об изменении адреса места жительства, номеров телефонов, факсов, а также других изменениях, имеющих значение для выполнения условий Договора, имеющих или могущих иметь значение для Банка в связи с наличием Металлического счета, путем обращения в Банк.

Права Клиента:

4.14. получать полный комплекс услуг по обслуживанию Металлического счета в соответствии с Договором и Условиями;

4.15. давать поручения Банку на совершение операций по Металлическому счету;

4.16. отзываться поручения до момента их исполнения Банком путем предоставления Банку соответствующего поручения согласно приложению 1 к Условиям;

4.17. получать от Банка информацию, содержащую сведения о состоянии Металлического счета, в виде выписки на бумажном носителе;

4.18. знакомиться с тарифами Банка.

5. Ответственность Сторон

5.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

5.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случае, если исполнению указанных обязательств препятствовали обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), в том числе отключение электроэнергии, повреждение линий связи и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон.

5.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента либо третьих лиц и по другим причинам, не зависящим от Банка.

5.4. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате наложения ареста на имущество и деньги Клиента, находящиеся на счетах Клиента, осуществленного в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на основании решений/действий уполномоченных органов.

6. Закрытие металлического счета

6.1. Условия действуют в течение срока, указанного в Договоре.

6.2. Клиент соглашается, что в случае отсутствия ДМ на Металлическом счете Клиента более одного года Металлический счет может быть закрыт Банком в одностороннем порядке.

6.3. Банк вправе отказать Клиенту в закрытии Металлического счета при наличии неисполненных требований к нему.

6.4. Счет может быть закрыт, а Договор расторгнут по заявлению Клиента в соответствии с приложением 4 к Условиям.

Приложение 1
к Условиям обслуживания неаллокированных
металлических счетов физических лиц

ПОРУЧЕНИЕ
на отмену поручения

«___» _____ 20__ г.

Клиент: _____
_____.

Номер Металлического счета: _____

Номер Текущего счета: _____

Прошу не принимать к исполнению поручение №___ от «___» _____ 20__ г. в связи с:

Ф.И.О. Клиента: _____

Подпись: _____

ОТМЕТКА БАНКА

Поручение принято к исполнению.

/ /

«___» _____ 20__ г.

М.П.

Приложение 2
к Условиям обслуживания неаллокированных
металлических счетов физических лиц

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

« _____ » _____ 20__ г.

Клиент: _____.

РНН/ИИН Клиента: _____.

КОД (код отправителя денег)

I	II

I- (1) Резидент,
 (2) Нерезидент
 II- Сектор экономики (0-9)

КБЕ (код бенефициара)

III	IV

III- (1) Резидент,
 (2) Нерезидент
 IV- Сектор экономики (0-9)

Номер Металлического счета: _____

Представитель: _____ документ, удостоверяющий личность _____
 № _____, выдан _____ " ____ " _____ 20__ г.

Курс Народного Банка _____ за 1 (одну) унцию драгоценного металла.

Поручаю кредитовать Металлический счет на сумму (количество в унциях) _____.

(Сумма в унциях прописью)

Поручаю дебетовать текущий счет в _____ (валюта счета) № _____
 на сумму _____.

(Сумма прописью)

Дата валютирования _____.

Код назначения платежа: _____.

Ф.И.О. Клиента: _____.

Подпись: _____.

ОТМЕТКА БАНКА

Поручение принято к исполнению.

/

/

« _____ » _____ 20__ г.

М.П

Приложение 3
к Условиям обслуживания неаллокированных
металлических счетов физических лиц

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

« _____ » _____ 20__ г.

Клиент: _____.

РНН/ИИН Клиента: _____.

КОД (код отправителя денег)

I	II

I- (1) Резидент,
 (2) Нерезидент
 II- Сектор экономики (0-9)

КБЕ (код бенефициара)

III	IV

III- (1) Резидент,
 (2) Нерезидент
 IV- Сектор экономики (0-9)

Номер Металлического счета: _____

Представитель: _____ документ, удостоверяющий личность _____
 № _____, выдан _____ " ____ " _____ 20__ г.

Курс Народного Банка _____ за 1 (одну) унцию драгоценного металла.

Поручаю дебетовать Металлический счет на сумму (количество в унциях) _____.

(сумма в унциях прописью)

Поручаю кредитовать текущий счет в _____ (валюта счета) № _____
 на сумму _____.

(сумма прописью)

Дата валютирования _____.

Код назначения платежа: _____.

Ф.И.О. Клиента: _____.

Подпись: _____

ОТМЕТКА БАНКА

Поручение принято к исполнению. / /

« _____ » _____ 20__ г.

М.П.

Приложение 4
к Условиям обслуживания неаллокированных
металлических счетов физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ
на закрытие неаллокированного металлического счета

«___» _____ 20__ г.

Ф.И.О. Клиента: _____.

РНН/ИИН Клиента: _____.

Представитель: _____ документ, удостоверяющий личность _____
№ _____, выдан _____ "___" _____ 20__ г.

Прошу Вас расторгнуть договор неаллокированного металлического счета от _____ 20__ г. № _____
(далее – Договор) и закрыть неаллокированный металлический счет номер _____, открытый
в соответствии с Договором.

Ф.И.О. Клиента: _____.

Подпись: _____

ОТМЕТКА БАНКА

Заявление принято к исполнению.

/

/

«___» _____ 20__ г.

М.П.