

**У Т В Е Р Ж Д Е Н Ы**

Правлением  
АКБ «Трансстройбанк» (АО)  
Протокол от «29» июля 2020г.  
№ 56-20

Председатель Правления

С. П. Читипаховян



# **ПРАВИЛА**

открытия, ведения и закрытия банковского счета в  
металле физических лиц  
в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк  
(Акционерное общество)

(Договор банковского счета в металле  
физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АО))

Версия 1.20

## 1. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

**Аутентификация** – процедура проверки подлинности вводимых учетных данных путем сравнения введенного Пароля, Одноразового пароля с хранящимся в базе данных Банка и сопоставления их введенному Логину.

**Банк** – Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Акционерное общество). Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2807 от 02 июня 2015 года. Местонахождение и почтовый адрес: 115093, Россия, г. Москва, ул. Дубининская, д.94.

**Выписка** – отчет об операциях, проведенных по Счету.

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)/Обслуживание** – предоставление Банком Клиенту банковских и/или информационных услуг с использованием Системы ДБО, предусмотренных Договором дистанционного банковского обслуживания физического лица в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество).

**Договор банковского счета в металле (Договор)** – договор между Клиентом и Банком, предметом которого является открытие Клиенту Счета, а также обслуживание Клиента. Договор представляет собой совокупность настоящих Правил и принятого Банком Заявления на открытие банковского счета в металле Клиента (по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам). В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Договор будет считаться заключенным с даты получения Банком указанного Заявления, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами.

**Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ)** – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом для идентификации Клиента Банком.

**Заявление на открытие банковского счета в металле** – заявление Клиента о присоединении к настоящим Правилам, составленное по форме Банка и поданное в Банк с целью заключения Договора банковского счета в металле. Заявление на открытие банковского счета в металле является неотъемлемой частью Договора банковского счета в металле.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиенте, его Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Информационный ЭД** – информация, не связанная с платежами Клиента, представленная Клиентом в электронно-цифровой форме, переданная в Банк по Системе ДБО.

**Клиент** – физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее с Банком Договор путем присоединения к настоящим Правилам. Если не установлено иное, под Клиентом также понимается Представитель Клиента и Держатель карты.

**Компрометация ключевой информации: Пароля, Одноразового кода** – утрата Банком или Клиентом уверенности в том, что Пароль и/или Одноразовый код, и/или Номер телефона не может быть использован третьими лицами.

**Кодовое слово** – информация, сообщаемая Клиентом Банку и позволяющая впоследствии идентифицировать Клиента при обращении Клиента в Банк по телефону.

**Корпоративный интернет-сайт Банка (Сайт Банка)** – адрес официального WEB-сайта Банка в сети Интернет: [www.transstroybank.ru](http://www.transstroybank.ru).

**Логин** – уникальная для каждого Клиента последовательность символов, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая Банку однозначно идентифицировать Клиента в Системе ДБО. Логин присваивается Клиенту в Банке в момент подключения к Системе ДБО и сообщается Клиенту путем направления sms-сообщения на Номер телефона.

**Номер телефона** – номер телефона Клиента, предоставленный Клиенту российским оператором сотовой связи с префиксом (кодом) страны – «+7», указанный Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета в металле (Приложение №1 к Правилам), либо в Уведомлении об изменении средств идентификации и способов связи (по форме Приложения №3 к Правилам).

**Одноразовый код**– уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту на Номер телефона в виде sms-сообщения для подтверждения входа в Систему ДБО. Одноразовый код является аналогом собственноручной подписи Клиента.

**Операционный день (Операционный день Банка)** – указанное в Тарифах Банка время работы Банка, в течение которого принимаются платежные/расчетные документы и обслуживаются Клиенты Банка.

**Пароль** – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина. Первоначальный Пароль присылается Клиенту в виде sms-сообщения на Номер телефона.

**Платежный (расчетный) документ (далее также – «платежный документ», «расчетный документ»)** – в рамках Договора распоряжение Клиента Банку на осуществление операции по Счеуа, представленное в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с помощью Системы ДБО.

**Правила** – настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов в металле физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество), определяющие порядок открытия, обслуживания банковских счетов Клиентов, права, обязанности и ответственность Сторон.

**Представитель Клиента (Доверенное лицо)** – физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности. Идентификация Доверенного лица осуществляется по документу, удостоверяющему личность и иным документам, перечень которых определяется Правилами и требованиями законодательства Российской Федерации.

**Претензия** – несогласие Клиента с операцией, проведенной по его Счету, выраженное в письменной форме.

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать обмен документами в электронной форме между Банком и Клиентом через сеть Интернет. Использование Системы ДБО возможно через сервис ТСБ-Онлайн с персонального компьютера или ноутбука либо через приложения ТСБ-Мобайл для мобильных устройств на базе операционных систем Android и iOS. Адрес сервиса ТСБ-Онлайн в сети Интернет <https://online.transstroybank.ru>.

**Способ идентификации и/или подтверждения** – определенный набор средств идентификации и/или подтверждения, используемый Клиентом в процессе дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО.

**Средства авторизации** – Логин и Пароль Клиента, используемые для идентификации Клиента при осуществлении доступа к Системе ДБО.

**Счет** – банковский счет Клиента, открытый в Банке на основании Договора банковского счета в металле для учета драгоценных металлов в граммах без указания индивидуальных признаков с отражением по стоимостной балансовой оценки и совершения операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и условиям Договора банковского счета в металле.

**Тарифы (Тарифы Банка)** – Тарифы расчетно-кассового обслуживания физических лиц в АКБ «Трансстройбанк» (АО), а также иные тарифы обслуживания физических лиц, в том числе специальные, утвержденные уполномоченным органом Банка и действующие на дату оказания банковской услуги Банком (совершения операции).

Специальные тарифы (например, тарифы по конкретным операциям, тарифы в отношении определенных групп Клиентов, тарифы, установленные для и/или в определенных подразделениях Банка) обладают приоритетом над общими Тарифами.

**Текущий счет** – счет, открытый Клиенту в Банке на основании договора текущего счета для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**Уведомление Банка** – информирование Клиента об операциях по Счету с использованием Электронного средства платежа.

**Финансовые обязательства** – задолженность Клиента перед Банком в рамках исполнения Договора.

**Электронное средство платежа** – Система ДБО, посредством которой осуществляется распоряжение Счетом.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и/или авторство удостоверены с использованием Логина, Пароля и Одноразового пароля.

**ID-номер** – уникальный номер, идентификатор, однозначно определяющий Клиента, использующего Средства авторизации.

**SMS-сервис** – сервис по предоставлению информации в рамках оказываемых банковских услуг, при подключении Клиента к которым, Банк посредством коротких текстовых sms-сообщений на Номер телефона Клиента предоставляет Клиенту определенные сведения (например, Логин, Пароль, Одноразовый код, сведения о совершаемых операциях и др.). Если иное не предусмотрено Договором, услуга SMS-сервис предоставляется в соответствии с Тарифами.

Термины, используемые в Приложениях к Правилам, имеют то же значение, что и в Правилах, если иное прямо не оговорено в тексте Приложений к Правилам.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов в металле физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) устанавливают порядок открытия Счетов Клиентов, совершения операций по Счетам Клиентов, закрытия Счетов Клиентов, права и обязанности Сторон по Договору, а также иные существенные условия Договора банковского счета в металле.

**2.2.** Настоящие Правила являются публичной офертой. Для заключения Договора банковского счета в металле Клиент присоединяется к Правилам целиком и полностью путем предоставления в Банк Заявления на открытие банковского счета в металле установленной формы (по форме Приложения № 1 к Правилам), а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами.

**2.3.** Договор считается заключенным с даты получения Банком Заявления на открытие банковского счета в металле, надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении ДУЛ и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

Заявление на открытие банковского счета в металле представляется в двух экземплярах.

Заявление на открытие банковского счета в металле с отметкой о его принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр Заявления на открытие банковского счета в металле с отметкой о принятии Банком передается Клиенту.

**2.4.** Правила доводятся до Клиентов путем размещения на информационном стенде Банка, расположенном в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, и/или на Сайте Банка.

**2.5.** В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила и/или в Тарифы. Ознакомление Клиента с Правилами, включая Приложения к настоящим Правилам, Тарифами, условиями банковских продуктов (предоставления банковских услуг), а также уведомление Клиента об изменениях данных документов осуществляется в виде соответствующего сообщения на Сайте Банка, а также на информационном стенде Банка, расположенном в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней до дня вступления изменений в силу, что является надлежащим исполнением Банком обязательства по уведомлению Клиента о вводимых изменениях.

**2.6.** В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Клиент вправе отказаться от обслуживания, подав в Банк письменное Заявление на закрытие банковского счета в металле (по форме Приложения №4 к Правилам либо в произвольной форме).

В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу изменений, внесенных в Правила, письменного Заявления на закрытие банковского счета в металле физического лица (по форме Приложения №4 к Правилам либо в произвольной форме) считается, что тем самым Клиент согласился с изменениями условий Правил.

**2.7.** Все документы, подаваемые Клиентом в Банк на бумажных носителях в соответствии с Правилами, составляются по форме приложений к Правилам и подписываются собственноручной подписью Клиента или его уполномоченного представителя.

Все документы, подаваемые Клиентом в Банк с использованием систем ДБО в соответствии с Правилами, составляются по форме Банка и подписываются аналогом собственноручной подписи (при технической возможности).

Стороны признают юридическую силу электронного документа, подписанного АСП, равной юридической силе документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства.

**2.8.** Заключение Договора влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами.

**2.9.** После открытия Счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, а Клиент принимает и оплачивает услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренном Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с Тарифами Банка.

**2.10.** Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, дополняющие отдельные положения Правил, при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом.

**2.11.** В отношении Сторон также действуют другие нормативные документы Банка в части, не противоречащей данным Правилам.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ СЧЕТА И ВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

**3.1.** Для заключения Договора Клиент представляет Банку следующие документы:

- ДУЛ;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- Карточку с образцами подписей и оттиска печати;
- Документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение Счетом (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- Миграционную карту и (или), документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- Заявление на открытие банковского счета в металле;
- иные документы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**3.2.** В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту услуги по открытию, обслуживанию и

закрытию Счета.

**3.3.** Во исполнение пункта 5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) Банк не открывает Счета физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего Счет, либо его представителя.

При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие счета без личного присутствия физического лица, открывающего счет, или его представителя не применяется в случае, если данное физическое лицо или его представитель ранее были идентифицированы Банком, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного физического лица или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного лица подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

**3.4.** Банк в день заключения Договора банковского счета в металле открывает Счет для учета металла в граммах без указания индивидуальных признаков с отражением стоимостной балансовой оценки и осуществления операций в соответствии с условиями Договора банковского счета в металле. Наименование металла указывается в Заявлении на открытие счета в металле.

**3.5.** Банк обязуется зачислять на Счет металл, а также выполнять распоряжения Клиента о списании со Счета металла в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**3.6.** Банк не осуществляет зачисление на Счет металла в физической форме, а также перевод металла на счета/зачисление металла со счетов, открытых в других кредитных организациях. Выдача со Счета металла в физической форме осуществляется с учетом ограничения по минимальному весу, предусмотренному Тарифами Банка.

**3.7.** Минимальная сумма зачисления на Счет и неснижаемый остаток на Счете устанавливается Тарифами Банка.

**3.8.** Банк открывает Счет при наличии у Клиента Текущего счета, открытого в российских рублях.

**3.9.** Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток по Счету.

**3.10.** Предоставление услуг по Договору банковского счета в металле осуществляется в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции по Счету.

**3.11.** Документами, являющимися основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Правилами является:

**3.11.1.** письменное Заявление Клиента или его представителя оформленное и подписанное Клиентом или его представителем собственноручно в присутствии сотрудника Банка;

**3.11.2.** Информационный ЭД, направленный по Системе ДБО (в случае заключения Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания физического лица в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество)).

В дальнейшем, если в тексте Правил указано о возможности совершения того или иного действия с использованием Системы ДБО, предполагается, что Клиент заключил Договор дистанционного банковского обслуживания физического лица в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество)).

**3.12.** Банк осуществляет по Счету следующие операции:

**3.12.1.** Зачисление металла, купленного у Банка по курсу, установленному Банком на момент подачи Клиентом соответствующего распоряжения, за счет денежных средств на Текущем счете Клиента.

**3.12.2.** Списание металла, проданного Банку по курсу, установленному Банком на момент подачи Клиентом соответствующего распоряжения, с зачислением полученных от продажи Банку металла денежных средств в российских рублях на Текущий счет Клиента.

**3.12.3.** Выдача металла в физической форме (с учетом ограничения по минимальному размеру, установленному Тарифами Банка).

**3.13.** Банк осуществляет списание со Счета металла на основании письменного распоряжения

Клиента, в соответствии с которым Банк составляет и подписывает распоряжение (расчетный документ) по форме и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации. Клиент предоставляет Банку право на составление распоряжения о переводе со Счета металла (расчетного документа) от имени Клиента при предоставлении Клиентом в Банк распоряжения.

При наличии технической возможности распоряжение Клиента может быть оформлено и передано в Банк в виде Электронного документа по Системе ДБО.

**3.14.** При предоставлении Клиентом письменного распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет проверку полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, путем визуального сличения по внешним признакам подписей уполномоченных лиц на переданной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения металлом, находящимся на Счете. В случае невозможности установить по внешним признакам факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами Клиента, Банк не несет ответственности за последствия исполнения таких поручений.

**3.15.** При необходимости Банк имеет право требовать от Клиента оформления распоряжения по общепринятой технологии (их подписание Клиентом собственноручно) и не производить каких-либо действий до оформления бумажного документа, о чем Банк обязан сообщить Клиенту не позднее окончания текущего Операционного дня Банка.

**3.16.** Банк составляет распоряжение (расчетный документ), необходимое для проведения операции, в день предоставления Клиентом в Банк распоряжения установленной Банком формы. Распоряжение Клиента и составленное Банком распоряжение (расчетный документ), необходимое для проведения операции, являются основанием для перевода (списания) металла со Счета.

**3.17.** Банк осуществляет операции по списанию со Счета металла в пределах остатка металла на Счете и не предоставляет овердрафт по Счету. Банк принимает распоряжение Клиента на списание со Счета металла при наличии на Текущем счете Клиента денежных средств для уплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого с Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

При недостаточности на Счете металла для исполнения распоряжения Клиента и/или на Текущем счете Клиента денежных средств для уплаты комиссионного вознаграждения Банк не принимает от Клиента распоряжение, не осуществляет списание со Счета металла и частичное исполнение распоряжения Клиента.

**3.18.** Банк осуществляет все операции по Счету в единицах массы химически чистого металла/массы металла в лигатуре – граммах, с точностью до десятой доли грамма для Счетов, открытых в золоте, платине и палладии, для Счетов, открытых в серебре, – в целых значениях грамма. Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента на проведение операций по Счету с массой металла ниже указанных значений.

**3.19.** Банк отказывает в выполнении распоряжения Клиента при отсутствии в нем информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации. Банк также вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ или в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

**3.20.** Банк осуществляет обработку платежных документов при проведении операций по Счету в срок, не позднее следующего рабочего дня за днем их поступления в Банк. Банк зачисляет на Счет металл и списывает металл со Счета на основании распоряжения Клиента и в иных установленных настоящими Правилами случаях не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения (расчетного документа), за исключением случаев, когда для зачисления денежных средств требуется уточнение деталей платежа, а также в рамках реализации Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ.

**3.21.** Банк выдает Клиенту по его требованию копию распоряжения/расчетного документа, на основании которого осуществлена операция по Счету.

**3.22.** Право на распоряжение металлом, находящимся на Счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), обладают лица, представившие документы (доверенность), подтверждающие соответствующие полномочия (представители Клиента), а также лица, которым Банком удостоверено право распоряжения металлом, находящимся на счете, с использованием аналога

собственноручной подписи на основании предоставленных в Банк документов, подтверждающих полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

Доверенность от имени Клиента должна быть нотариально удостоверена. Доверенность может быть оформлена в присутствии уполномоченного работника Банка в простой письменной форме.

Клиент вправе прекратить действие доверенности, выданной представителю Клиента, и обязан известить Банк о ее отмене в порядке, предусмотренном первым абзацем части 1 статьи 189 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**3.23.** Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами или иными договорами, заключенными Клиентом с Банком/третьими лицами.

**3.24.** При обращении взыскания на металлы, находящиеся на Счет, в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк осуществляет самостоятельный, на основании Договора банковского счета в металле и без дополнительного распоряжения Клиента, перевод металла со Счета (в размере, подлежащем взысканию) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, для покупки его Банком по курсу, установленному Банком на дату проведения операции с металлом. Списание осуществляется в пределах остатка металла на Счете и без взимания комиссионного вознаграждения. Счет при этом не закрывается.

**3.25.** При продаже Клиентом Банку имущества в виде металла, числящегося на Счете, путем совершения сделки купли-продажи, Клиент самостоятельно производит исчисление и уплату налога на доходы физических лиц на основании налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по окончании налогового периода.

**3.26.** К отношениям по Договору банковского счета в металле правила пункта 1 статьи 840 Гражданского кодекса об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с законом страхования вкладов физических лиц не применяются.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Банк обязуется:**

**4.1.1.** Открыть Клиенту Счет на основании Договора банковского Счета и представленных Клиентом документов, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, осуществлять операции по Счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами, в соответствии с Тарифами Банка и вести в установленном порядке учет металла на Счете Клиента.

**4.1.2.** Выполнять распоряжения Клиента на осуществление операций по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

Распоряжения Клиента принимаются и исполняются Банком в сроки, указанные в Тарифах Банка. Распоряжения Клиента, представленные Клиентом после сроков, указанных в Тарифах Банка, считаются Банком поступившими на следующий рабочий день и исполняются в соответствующие такому поступлению сроки.

Электронные документы, поступившие по Системе ДБО в нерабочие или праздничные дни, считаются Банком поступившими на следующий за нерабочим или праздничным днем рабочий день и исполняются в соответствующие такому поступлению сроки.

**4.1.3.** Предоставлять Клиенту выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов на бумажном носителе на основании письменного заявления Клиента по мере необходимости. В случае получения письменного заявления Клиента о получении выписок по Счету путем направления их по почте, направление выписки по Счету почтой производится за счет Клиента в соответствии с Тарифами Банка.



Указанные Выписки, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются Клиенту без штампов и подписей работников Банка.

В случае если Клиент заключил Договор дистанционного банковского обслуживания физического лица в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество), Банк предоставляет выписки по Счету на следующий рабочий день после совершения операции путем предоставления Клиенту возможности просматривать выписки по Счету в Системе ДБО.

По требованию Клиента выдавать справки о наличии у Клиента Счета, размере остатка средств на Счете и произведенных операциях по Счету Клиенту и/или уполномоченному лицу Клиента, действующему на основании выданной Клиентом доверенности, не позднее пяти рабочих дней с даты получения соответствующего требования (заявления/запроса) Клиента.

**4.1.4.** Без получения дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета металл:

- по решению суда;
- в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- ошибочно зачисленные на Счет, не позднее следующего рабочего дня с момента их обнаружения с уведомлением об этом Клиента в тот же день;
- подлежащие оплате в соответствии с Тарифами.

**4.1.5.** Обеспечить сохранность металла на Счете.

**4.1.6.** Уведомлять Клиента обо всех изменениях Правил и Тарифов путем размещения соответствующего сообщения на Сайте Банка, а также на информационном стенде Банка, расположенном в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях, не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней до дня вступления изменений в силу.

**4.1.7.** Обеспечивать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, не допускать предоставления указанных сведений без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**4.1.8.** При приостановлении или прекращении использования Клиентом Системы ДБО в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в день такого приостановления или прекращения предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Системы ДБО с указанием причины такого приостановления или прекращения.

Предоставление указанной информации осуществляется любым из нижеуказанных способов или их сочетанием:

- посредством направления соответствующего сообщения через Систему ДБО (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания физического лица в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество));
- посредством направления соответствующего сообщения на адрес электронной почты Клиента (если Клиент предоставил Банку указанный адрес);
- посредством sms-сообщения на Номер телефона (в случае подключенной услуги SMS-сервис в соответствии с Тарифами);
- посредством осуществления телефонного звонка на Номер телефона;
- посредством направления соответствующего уведомления по почте на адрес Клиента, указанный в Заявлении на открытие банковского счета в металле.

Банк считается исполнившим обязанность по информированию Клиента, а Клиент считается получившим информацию, с момента размещения Банком соответствующей информации в Системе ДБО и/или с момента направления электронного письма на имеющийся у Банка адрес электронной почты Клиента и/или с момента направления sms-сообщения на имеющийся у Банка Номер телефона, и/или с момента предоставления голосового сообщения на Номер телефона и/или с момента направления соответствующего уведомления по почте.

Уведомление также считается полученным Клиентом с момента, когда Клиент должен был его получить в соответствии с настоящими Правилами.

Положения пунктов 6.5 - 6.8 Правил применяются к правоотношениям Сторон, возникающим в связи с информированием Клиента Банком о приостановлении или прекращении использования Системы ДБО.

## **4.2. Банк вправе:**

---

**4.2.1.** Отказать в заключении Договора и открытии Счета, если Клиентом не представлены документы, содержащие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, установленные действующим законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы.

**4.2.2.** Отказать Клиенту в приеме распоряжения Клиента и/или в проведении операции:

- при несоответствии операции режиму Счета, предусмотренному законодательством Российской Федерации и/или соглашением Сторон;
- в случае ненадлежащего оформления реквизитов распоряжения;
- в случае неоплаты комиссии Банка за проводимые операции по Счету и (или) иных комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;
- в случае несоответствия операции действующему законодательству Российской Федерации либо непредставления в Банк документов, необходимых для совершения операции, а также в случае сомнений в подлинности расчетного документа;
- в соответствии с Программой организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» действующих Правил внутреннего контроля АКБ «Трансстройбанк» (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении действующего законодательства Российской Федерации и/или правил Банка.

**4.2.3.** Приостанавливать операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**4.2.4.** Задержать или отказать в исполнении распоряжения Клиента до предоставления дополнительных документов в тех случаях, когда с учетом содержания конкретного распоряжения Клиента для выполнения операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации требуется их предоставление.

**4.2.5.** Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, подтверждающие законность совершения соответствующей операции, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств и о целях приобретения металла, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**4.2.6.** Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации, включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента.

**4.2.7.** Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам (в Выписки по Счетам), в том числе требующие списания металла со Счетов, без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе базы данных Банка и производить все необходимые действия для восстановления информации о совершенных Клиентом операциях.

**4.2.8.** Направлять по адресу регистрации по месту проживания, адресу фактического проживания, адресу электронной почты либо по Номеру телефона, указанным Клиентом при присоединении к

Правилам, а также в иных заявлениях и уведомлениях, предоставленных Клиентом Банку в соответствии с Договором, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, предусмотренными Правилами, а также иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

**4.2.9.** В случае обнаружения или возникновения подозрений у Банка о неправомерности проводимых Операций с использованием Системы ДБО, а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном их использовании, заблокировать доступ Клиента к Системе ДБО и не исполнять поручения Клиента до выяснения обстоятельств, послуживших причиной блокировки доступа к Системе ДБО.

**4.2.10.** Отказать в приеме доверенности, заверенной нотариусом или иным уполномоченным лицом иностранного государства, в случае если в доверенности не указан срок ее действия.

**4.2.11.** При предоставлении в Банк доверенности, удостоверенной нотариусом или другим уполномоченным лицом, а также при возникновении сомнений в подлинности доверенности, осуществлять не позднее трех рабочих дней с момента предоставления данной доверенности проверку факта удостоверения ее нотариусом или соответствующим уполномоченным лицом. До момента получения результатов проверки никакие операции, которое уполномоченное Клиентом лицо желает провести на основании представленной доверенности, Банком не осуществляются.

**4.2.12.** Исполнять распоряжения Клиента по Счету и / или уполномоченного Клиентом лица (представителя Клиента), действующего на основании выданной Клиентом доверенности, до момента уведомления Клиентом Банка об изменении полномочий указанных лиц и/или прекращения действия соответствующей доверенности в порядке, предусмотренном пунктом 3.22 Правил. Уведомление об отмене доверенности, полученное Банком после операционного дня, считается полученным и подлежит исполнению следующим операционным днем. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжения Клиента, подписанного представителем Клиента, действующего на основании доверенности, если Банк не был своевременно уведомлен об утрате данными лицами полномочий по распоряжению Счетом Клиента.

**4.2.13.** Клиент настоящим дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора банковского счета в металле на списание без его дополнительного распоряжения со Счета металла, ошибочно зачисленного Банком на Счет, в сумме ошибочного зачисления.

**4.2.14.** Отказать Клиенту в предоставлении услуг на использование Электронного средства платежа.

**4.2.15.** Отказать Клиенту в выдаче Электронного средства платежа в случае, если Клиент не имеет телефона российского оператора сотовой связи стандарта GSM или отказывается предоставить информацию о номере телефона российского оператора сотовой связи.

**4.2.16.** Запрашивать и получать от компании-оператора сотовой связи информацию о месте нахождения SIM-карты, о замене SIM-карты или данных подтверждающих замену SIM-карты Номера телефона Клиента.

**4.2.17.** Ограничить/приостановить доступ Клиента к Электронному средству платежа с момента получения от компании-оператора сотовой сети информации о замене SIM-карты или данных, подтверждающих замену SIM-карты Номера телефона Клиента, до момента получения Банком уведомления от Клиента о замене SIM-карты Номера телефона Клиента. Уведомление составляется Клиентом по форме Приложения № 3 к Правилам и предъявляется Клиентом Банку путем личного обращения.

**4.2.18.** В случае выявления совпадения Номера телефона Клиента с номером телефона российского оператора сотовой связи другого Клиента ограничить/приостановить доступ Клиента к Электронному средству платежа и не исполнять поручения Клиента, поступившие в Банк с использованием Электронного средства платежа до выяснения обстоятельств.

**4.2.19.** В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в одностороннем порядке изменить номер Счета с предварительным уведомлением Клиента.

**4.2.20.** Расторгнуть Договор в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с соблюдением условий расторжения, предусмотренных Правилами.

**4.2.21.** Без согласования с Клиентом сообщать информацию об условиях Договора в Банк России или в его территориальные учреждения, а также специальным организациям, осуществляющим аудит финансовой отчетности Банка.

**4.2.22.** В одностороннем порядке устанавливать новые Тарифы.

### **4.3. Клиент обязуется:**

---

**4.3.1.** Представить Банку документы для открытия Счета, перечень которых установлен внутренними нормативными документами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Представлять ДУЛ и иные документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для Идентификации Клиента, его Представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев при открытии Счета и/или совершении операций по Счету.

**4.3.2.** Использовать Счет и распоряжаться металлом, находящимся на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации, для осуществления операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**4.3.3.** Оплачивать услуги Банка, связанные с осуществлением операций по Счету, в соответствии с Тарифами Банка.

**4.3.4.** Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток металла на Счете и сообщать в Банк не позднее следующего рабочего дня после получения Выписки по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах по Счету и обеспечить в тот же срок возврат Банку ошибочно зачисленных сумм.

**4.3.5.** Сообщать Банку не позднее 5 (Пяти) рабочих дней об изменениях данных, указанных Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета в металле, а также в иных документах, являющихся неотъемлемой частью Договора, путем направления письменного уведомления по почте или факсимильной связи, с последующим предоставлением оригиналов необходимых документов. При изменении фамилии, имени или отчества Клиента в Банк предъявляется новый документ, удостоверяющий его личность.

**4.3.6.** Предоставлять Банку достоверные данные о себе, о своих Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. В случае распоряжения Счетом с использованием Электронных средств платежа обновлять данные не реже одного раза в год. Клиент несет ответственность за достоверность представленных документов для заключения Договора, открытия Счета, проведения Операций по Счету и при их обновлении.

**4.3.7.** Предоставлять Банку документы, необходимые в связи с проведением операции по Счету, в день предоставления распоряжения Клиента.

**4.3.8.** По требованию Банка предоставлять дополнительную информацию и документы, подтверждающие законность совершения соответствующей операции, а также иные документы и информацию, необходимую Банку для проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Клиент обязуется предоставить Банку вышеуказанные документы и информацию в сроки, указанные в запросе Банка.

**4.3.9.** В случае совершения операций к выгоде третьих лиц предоставлять Банку сведения о выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренном Банком, в день предоставления расчетного документа.

**4.3.10.** Хранить в тайне Кодовое слово, Пароль, Одноразовый код, то есть не раскрывать третьим лицам информацию о Пароле, Одноразовом пароле, и любую другую информацию, которая может быть использована для доступа к Системе ДБО, а также немедленно уведомлять Банк обо всех случаях доступа или предполагаемой возможности доступа третьих лиц к указанной информации.

**4.3.11.** В случае компрометации Пароля, Одноразового пароля, или подозрения на их компрометацию Клиент обязан незамедлительно информировать Банк по телефону и не позднее следующего рабочего дня после наступления наиболее раннего события, приведшего к компрометации, либо получения Уведомления Банка подтвердить информацию в письменном виде, в том числе по факсу. Прием ЭД по Системе ДБО возобновляется Банком после регистрации Клиентом в Банке новых Средств авторизации.

**4.3.12.** Предоставлять в Банк информацию и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств и о целях приобретения металла, а также в иных случаях по требованию Банка.

**4.3.13.** Не реже 2 (Двух) раз в месяц знакомиться с информацией, размещенной в соответствии с пунктом 2.5 Правил на Сайте Банка, информационных стендах Банка, расположенных в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, в том числе с информацией об изменении Тарифов, Правил, условий банковского обслуживания, а также о введении новых услуг с новыми к ним Тарифами и/или условиями банковских продуктов, а также информацией о порядке/правилах обслуживания Клиентов, об изменении сведений о Банке.

**4.3.14.** Для получения уведомления Банка об операциях по Счету в Заявлении на открытие банковского счета в металле выбрать один или несколько из указанных в пункте 6.1 Правил способов уведомления. В случае необходимости изменения способа уведомления, Клиент предоставляет в Банк Заявление на предоставление информационного сервиса (Приложение № 2 к Правилам).

**4.3.15.** Не реже одного раза в день любым доступным Клиенту способом обеспечивать получение Клиентом уведомлений Банка об операциях по Счету, о приостановлении или прекращении использования Клиентом Системы ДБО, иных уведомлений, предусмотренных Договором и/или законодательством Российской Федерации, путем обращения в офис Банка/Контакт центр /проверки наличия уведомлений на электронной почте Клиента/в Системе ДБО/на мобильных устройствах.

**4.3.16.** Нести полную ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность совершаемых операций, в том числе и лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом на основании доверенности.

**4.3.17.** Обеспечить предоставление (передачу) Банку представителями Клиента - физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета Клиента в Банке, своих персональных данных, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, и получение от них согласия в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» на обработку (включая автоматизированную обработку) Банком представленных персональных данных, трансграничную передачу, на передачу Банком их персональных данных по запросам правоохранительных, налоговых, судебных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации, персональных данных и/или информации о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по Договору текущего Счета третьим лицам для взыскания задолженности по Договору текущего Счета и с целью выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации и Правил.

#### **4.4. Клиент вправе:**

---

**4.4.1.** Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами в пределах остатка металла на Счете путем предоставления Банку распоряжений установленной Банком формы.

**4.4.2.** Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения операций на основании Договора.

**4.4.3.** Предоставить другому физическому лицу право на открытие, закрытие Счета, на распоряжение металлом, находящимся на его Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Доверенность на открытие или закрытие Счета должна быть удостоверена нотариально.

Доверенность на распоряжение Счетом может быть удостоверена нотариально либо составлена в простой письменной форме. Доверенное лицо при обращении в Банк для открытия Счета от имени Клиента, предъявляет ДУЛ и доверенность, оформленную в установленном порядке. На доверенное лицо распространяются все требования к совершению операций и использованию услуг, установленные Договором.

**4.4.4.** Предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени.

**4.4.5.** Направлять в Банк в письменном виде претензии по операциям, проведенным по Счету, не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты проведения операции по Счету. В случае непредъявления Банку в указанный срок письменной претензии по операциям, последние считаются подтвержденными и в дальнейшем обжалованию не подлежат.

**4.4.6.** Получать справки о состоянии Счета по первому требованию на основании письменного заявления (запроса).

**4.4.7.** Расторгнуть Договор банковского счета в металле в любое время, или в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в условия Правил и Тарифы, отказаться от обслуживания, подав в Банк письменное Заявление на закрытие банковского счета в металле (по форме Приложения № 4 к Правилам либо в произвольной форме).

## **5. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И АУТЕНТИФИКАЦИИ**

**5.1.** Банк осуществляет Идентификацию Клиента в следующем порядке:

**5.1.1.** При проведении операций через подразделения Банка - на основании ДУЛ. В случае если реквизиты ДУЛ не соответствуют информации, содержащейся в базе данных Банка, Клиент предоставляет в Банк новый ДУЛ, выданный взамен старого ДУЛ.

**5.1.2.** При проведении операций в системе ДБО - на основании Логина. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Логина, введенного Клиентом при подключении к Системе ДБО, Логину, присвоенному Клиенту и содержащемуся в базе данных Банка, а также Одноразовому паролю, содержащемуся в sms-сообщении, пришедшему на Номер телефона Клиента, зарегистрированный в базе данных Банка.

**5.1.3.** При обращении Клиента по телефону - на основании Кодового слова и ДУЛ. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Кодового слова информации, содержащейся в базе данных Банка, и в случае соответствия реквизитов ДУЛ, сообщенных Клиентом по телефону, информации, содержащейся в базе данных Банка.

**5.2.** Банк осуществляет Аутентификацию Клиента в следующем порядке:

**5.2.1.** При проведении операций через подразделения Банка – на основании ДУЛ.

**5.2.2.** При проведении операций в системе ДБО – на основании Пароля, Одноразового пароля

**5.3.** Идентификация и Аутентификация представителя Клиента при личном обращении в Банк осуществляется на основании ДУЛ.

**5.4.** Электронное средство платежа могут быть использованы Клиентом с момента их регистрации Банком и до получения Банком заявления Клиента об их недействительности, составленного в произвольной форме, либо до истечения их срока действия, либо до замены их Банком в случаях, предусмотренных Договором.

**5.5.** Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении операций и предоставлении иных услуг в рамках Договора методы Идентификации и Аутентификации являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение операций и предоставления иных услуг в рамках Договора.

**5.6.** Подтверждением Идентификации и Аутентификации Клиента при использовании Системы ДБО являются электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и др.), хранящиеся в Банке. Электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и др.) предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

**5.7.** Банк имеет право отказать в совершении операций и предоставлении иных услуг в рамках

Договора, если Клиент не идентифицирован и/или не аутентифицирован в порядке, предусмотренном Договором.

## **6. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ**

**6.1.** В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (в том числе в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе») Банк уведомляет Клиента об Операциях, совершенных с использованием Электронного средства платежа. Информирование Клиента осуществляется в следующем порядке:

- посредством предоставления Клиенту выписки по Счету в офисе Банка;
- посредством предоставления Клиенту выписки по Счету через Систему ДБО (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания физического лица в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество));
- посредством ежемесячного направления сообщения на адрес электронной почты Клиента (если Клиент предоставил Банку указанный адрес);
- посредством предоставления информации через Контакт центр либо по номерам телефонов Банка 8 (495) 786-37-73 / 8 (800) 505-37-73 (бесплатный телефон по России).

**6.2.** Дополнительным способом уведомления о совершении операций являются sms-сообщения на Номер телефона (в случае подключенной услуги SMS-сервис в соответствии с Тарифами).

**6.3.** Клиент вправе использовать один или несколько способов, указанный в пункте 6.1 Правил, в целях получения уведомлений об операциях, совершенных с использованием Электронного средства платежа.

**6.4.** Банк считается исполнившим обязанность по уведомлению Клиента об операциях, а Клиент считается уведомленным об операциях, с момента формирования Банком выписки по Счету и/или с момента размещения Банком информации об операциях в Системе ДБО и/или с момента направления электронного письма на имеющийся у Банка адрес электронной почты Клиента и/или с момента предоставления информации через Контакт центр и/или с момента направления sms-сообщения на имеющийся у Банка Номер телефона.

При этом sms-сообщение считается направленным, а Клиент считается уведомленным надлежащим образом, в том числе в случае отключения номера мобильного телефона, сбоя работы в системе мобильного оператора и иных причин. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с невозможностью получения Уведомления Банком Клиента в случае отключения номера мобильного телефона Клиента, сбоя работы в системе мобильного оператора и иных причин. Электронное письмо считается направленным, а Клиент считается уведомленным надлежащим образом, в том числе в случае нерабочего состояния электронной почты Клиента, отсутствия у Клиента возможности доступа к электронной почте, сбоя работы Интернет-операторов, сбоя работы мобильного оператора и иных причин. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в случае нерабочего состояния электронной почты Клиента, отсутствия у Клиента возможности доступа к электронной почте, сбоя работы Интернет-операторов, сбоя работы мобильного оператора и иных причин.

Уведомление также считается полученным Клиентом с момента, когда Клиент должен был его получить в соответствии с настоящими Правилами.

**6.5.** По своему усмотрению в отношении любой совершенной Клиентом операции Банк имеет право проинформировать Клиента посредством осуществления телефонного звонка на Номер телефона. При этом Банк вправе осуществлять запись телефонных переговоров с Клиентом.

Для Аутентификации Клиента в ходе информирования Клиента о совершенных операциях по Счету посредством осуществления телефонного звонка Клиент указывает в Заявлении на открытие банковского счета в металле Кодовое слово.

**6.6.** В случае изменения Номера телефона и/или изменения Кодового слова, указанных в Заявлении на открытие банковского счета в металле, Клиент обязан предоставить в Банк письменное уведомление об изменении средств идентификации и способов связи по форме Приложения № 3 к Правилам при личном обращении в Банк.

Номера телефонов Клиента, указанные в Заявлении на открытие банковского счета в металле либо Заявлении на предоставление информационного сервиса могут быть разные. В таком случае Банк уведомляет Клиента по номеру телефона, указанному в Заявлении на открытие банковского счета в металле либо в уведомлении об изменении средств идентификации и способов связи по форме Приложения № 3 к Правилам.

С момента получения Банком уведомления Клиента об изменении средств идентификации и способов связи, путем личного обращения в Банк и подачи уведомления по форме Приложения № 3 к Правилам, указанные в настоящей статье Правил сведения, считаются измененными.

**6.7.** При непоступлении в Банк Уведомления Клиента об изменении сведений, указанных в Заявлении на открытие банковского счета в металле/Заявлении на предоставление информационного сервиса, информирование Клиента о совершенных операциях по Счету считается надлежащим образом осуществленным по ранее предоставленным сведениям, указанным в Заявлении на открытие банковского счета в металле/Заявлении на предоставление информационного сервиса.

При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с информированием Клиента по ранее предоставленным сведениям.

**6.8.** В случае если Клиент до заключения Договора в рамках ранее заключенных договоров предоставлял Банку информацию о Номере телефона, Кодовом слове, Клиент при заключении Договора должен актуализировать данную информацию путем указания соответствующих данных в Заявлении на открытие банковского счета в металле.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**7.1.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, установленных Правилами, Стороны несут ответственность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**7.2.** Банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное списание металла со Счета Клиента, а также несвоевременное или неправильное зачисление металла, произошедшие по вине Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**7.3.** Клиент несет ответственность за достоверность и правильность оформления документов, предоставляемых в Банк для заключения Договора, открытия Счета, осуществления операций по Счету, идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

**7.4.** Клиент несет ответственность за все операции, проводимые Клиентом в том числе с использованием Электронного средства платежа.

**7.5.** Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленным на Счет металлом.

В случае неуведомления об ошибочно зачисленного на Счет металла и/или несвоевременного возврата, и/или невозврата, Клиент уплачивает Банку проценты на сумму ошибочно зачисленного на его Счет металла за каждый день использования. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день фактического зачисления.

**7.6.** Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Договора, подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

**7.7.** Банк не несет ответственности за умышленную или неосторожную утрату Клиентом и/или передачу Клиентом третьей стороне Логина, Пароля, Одноразового кода.

**7.8.** До момента извещения Банка о Компрометации ключевой информации Клиент несет ответственность за все операции по Счету, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента.

**7.9.** Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании Системы ДБО и по телефону, станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата канала сотовой и телефонной связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования Электронного средства платежа.



**7.10.** Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом Уведомлений Банка и Выписок по Счету.

## **8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

**8.1.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное либо полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: стихийные бедствия (наводнение, землетрясение, пожар, эпидемия и иные, носящие непредотвратимый характер), аварии и катастрофы чрезвычайного характера, война или военные действия, принятие органами государственной власти или управления решений, повлекших за собой невозможность выполнения Договора, а также обстоятельства, возникшие в результате приостановления или перерывов в деятельности Платежных систем или других компаний, участие которых необходимо для выполнения Банком своих обязательств по Договору.

**8.2.** В случае возникновения указанных обстоятельств, Стороны обязаны предпринять все усилия для минимизации возможных убытков.

## **9. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

**9.1.** Все споры и/или разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются путем переговоров.

**9.2.** При невозможности устранения споров и/или разногласий путем переговоров, споры и/или разногласия разрешаются в суде общей юрисдикции в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Споры по иску Банка к Клиенту подлежат разрешению в суде общей юрисдикции по месту жительства (месту пребывания) Клиента. Споры по иску Клиента к Банку подлежат разрешению по выбору Клиента в суде общей юрисдикции по месту жительства (месту пребывания) Клиента/местонахождению Банка/месту заключения или исполнения Договора.

## **10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

**10.1.** Подписывая Заявление на открытие банковского счета в металле, Клиент, дает согласие на обработку Банком своих персональных данных, предоставленных Банку при заключении Договора, и в процессе последующего использования услуг, предоставляемых по Договору, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в целях выполнения Договора и информирования Банком Клиента о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка, в том числе через Контакт центр. Согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору.

Согласие на обработку персональных данных Клиента может быть досрочно отозвано Клиентом путем направления соответствующего письменного заявления в адрес Банка заказным письмом с уведомлением о вручении либо нарочно с проставлением отметки Банка о его получении.

Обработка персональных данных распространяется на следующую информацию: гражданство, фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, пол, номер документа, удостоверяющего личность, дата его выдачи, орган его выдавший, код подразделения, семейное положение, размер дохода, адрес электронной почты, адреса: места жительства, места регистрации, места работы; сведения о Номерах телефонов, а также о Счетах, размер задолженности перед Банком, кредитная история Клиента, любую иную, предоставленную Банку информацию (в том числе содержащую банковскую тайну), в том числе указанную в Заявлении на открытие банковского счета в металле и в иных документах, предоставленных Клиентом в Банк (далее – «Персональные данные»).

**10.2.** Клиент дает Банку свое согласие на осуществление следующих действий в отношении Персональных данных: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение Персональных данных. Обработка

персональных данных будет осуществляться Банком с применением следующих основных способов (но не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

**10.3.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения об условиях Договора, сведения, указанные в пункте 10.1 Правил, а также сведения о проводимых и проведенных операциях по Счету третьей стороне в следующих случаях:

**10.3.1.** если третьей стороной является организация, имеющая право получать указанные выше сведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

**10.3.2.** если третьей стороной является Банк России или его территориальное учреждение;

**10.3.3.** если третьей стороной является специальная организация, осуществляющая аудит финансовой отчетности Банка;

**10.3.4.** для осуществления связи с Клиентом в целях предоставления информации об исполнении Договора, для организации почтовых рассылок, рассылок путем sms-сообщений, а также для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка;

**10.3.5.** для осуществления регистрации в программах поощрения (бонусных программах) или в иных программах для физических лиц, проводимых организациями, сотрудничающими с Банком, а также для реализации указанных программ;

**10.3.6.** для проведения стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком и/или третьими лицами;

**10.3.7.** для расследования спорных операций;

**10.3.8.** для осуществления взыскания задолженности перед Банком;

**10.3.9.** для предоставления Банку услуг по хранению документов, созданию и хранению электронных копий документов;

**10.3.10.** для взаимодействия со страховыми организациями, в том числе в целях заключения и/или исполнения Банком или Клиентом договора страхования;

**10.3.11.** для взаимодействия с операторами сотовой связи.

**10.4.** Обязательства по защите конфиденциальной информации, возлагаемые на Стороны настоящими Правилами, не будут распространяться на общедоступную информацию, а также на информацию, которая станет общеизвестна третьим лицам не по вине Сторон.

**10.5.** Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено Правилами, а также телефонную запись разговоров с Клиентом без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**11.1.** Договор считается заключенным между Сторонами с даты принятия Банком полученного от Клиента Заявления на открытие банковского счета в металле и действует в течение неопределенного срока.

**11.2.** Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив Банк о своем решении. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета, открытого на основании Договора, за исключением случаев одновременного наличия на Счете металла и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов о приостановлении расходных операций по Счету либо о наложении ареста на металл, находящийся на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения Банком уведомлений об отмене вышеуказанных решений.

**11.3.** Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на металл, находящийся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете.

**11.4.** Остаток металл (при наличии), находящийся на закрываемом Счете, по распоряжению Клиента выдается Клиенту (при условии соблюдения ограничений о минимальной сумме, установленного Тарифами Банка) либо продан по курсу, установленному Банком на момент исполнения Банком распоряжения Клиента, с зачислением полученных от продажи денежных средств в российских рублях на Текущий счет Клиента.

**11.5.** Расторжение Договора по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного Заявления на закрытие банковского счета в металле (по форме Приложения № 4 к Правилам либо в произвольной форме).

**11.6.** Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета в металле при отсутствии в течение 2 (двух) лет остатка в металле на Счете и операций по этому Счету, направив Клиенту уведомление в письменной форме. Банк расторгает Договор банковского счета в металле и закрывает Счет по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту указанного уведомления, если на Счет в течение данного срока не поступил металл.

**11.7.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета в металле в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, письменно уведомив об этом Клиента. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета в металле до дня, когда Договор банковского счета в металле считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Договор банковского счета в металле считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета в металле. Металл, находящийся на Банковском счете в металле, может быть востребован Клиентом до расторжения Банком Договора банковского счета в металле. При невостребовании Металла в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления Банк осуществляет продажу Металла с Банковского счета в металле (без дополнительного письменного распоряжения Клиента) по курсу Банка, установленному на дату совершения операции, и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на специальный счет в Банке России, порядок перевода и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России и внутренними нормативными документами Банка. Банк закрывает Счет после перевода Металла.

**11.8.** Банк закрывает Счет в установленном порядке в соответствии с Договором, действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами:

**11.9.** Уведомление о закрытии Счета направляется Клиенту в соответствии с пунктом 12.5 Правил.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**12.1.** В случае если какое-либо из положений Правил является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Правил.

**12.2.** Уступка Клиентом своих прав и обязанностей по Договору не может быть осуществлена без предварительного письменного согласия Банка.

В случае возникновения у Клиента задолженности перед Банком, права требования по Договору и любая, связанная с ним информация, могут быть переданы (уступлены) Банком третьему лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации без получения одобрения Клиента на совершение данной передачи (уступки). Клиент обязуется исполнять свои обязательства перед новым кредитором после получения Клиентом уведомления о состоявшемся переходе прав.

**12.3.** Стороны признают используемые ими по Договору системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности Электронного средства платежа, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых Электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.

**12.4.** Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в Заявлении на открытие

банковского счета в металле и/или заявлениях Клиента в адрес Банка, подготовленных в рамках Договора, и реквизитами Банка, указанными в Правилах.

**12.5.** Банк направляет письма, уведомления, извещения и иные сообщения Клиенту одним из следующих способов:

- по электронной почте – сообщение Банка считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- через отделения почтовой связи простым письмом – сообщение Банка считается отправленным Клиенту в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции. Письмо направляется по последнему известному Банку почтовому адресу и считается доставленным, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- через отделения почтовой связи заказным письмом – сообщение Банка считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении сообщения с заказным письмом, либо телеграммы, либо дата первой попытки вручения почтового отправления после которой оно по обстоятельствам, зависящим от Клиента, не было ему вручено или Клиент не ознакомился с ним. Сообщения направляются по последнему известному Банку почтовому адресу и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- путем личного вручения в Банке – сообщение Банка считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную на бумажном экземпляре сообщения;
- путем направления sms-сообщения на Номер телефона Клиента – сообщение Банка считается полученным в момент его отправки.

**12.6.** Все Приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью.

**12.7.** Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

### **13. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

#### **АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

115093, Москва, ул. Дубининская, д.94

«Transstroibank»

ИНН/КПП 7730059592/772501001

БИК 044525326

Корреспондентский счет № 30101810845250000326 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

SWIFT: TRSNRUMM

Телефон/Телефакс: (495) 786-37-55, 786-26-08

### **14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ**

- |                |   |
|----------------|---|
| Приложение № 1 | Заявление на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия банковского счета в металле физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) и открытия счета |
| Приложение № 2 | Заявление на предоставление информационного сервиса   |
| Приложение № 3 | Уведомление об изменении средств идентификации и способов связи   |
| Приложение № 4 | Заявление на закрытие счета банковского счета в металле   |









## УВЕДОМЛЕНИЕ об изменении средств идентификации и способов связи

Я,

<b>Фамилия, имя, отчество (при наличии)</b>			
	<small>(указывается полностью)</small>		
<b>Дата рождения</b>			
<b>Документ, удостоверяющий личность</b>	Наименование документа:		№
	выдан (дата):	« _____ » _____ г.	
	кем:		
	код подразделения:		
<b>Адрес места жительства (регистрации)</b>			
<b>Адрес места пребывания</b>			

**В связи с изменением (указать один или несколько вариантов)**

Номера домашнего телефона	Номера мобильного телефона	Адреса электронной почты	Кодового слова
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

в соответствии с п.6.6 Правил открытия, ведения и закрытия банковского счета в металле физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) сообщая следующие сведения (указать один или несколько измененных вариантов):

Номера домашнего телефона	Номера мобильного телефона	Адреса электронной почты	Кодового слова <small>(девичья фамилия матери/ любое другое слово, цифр/букв)</small>
	+7 (____)____-____-____		

**Дата оформления заявления:**

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_г.

**Подпись владельца счета:**

/ \_\_\_\_\_ /

**Отметки Банка**

Заполняется сотрудником Банка

**Заявление принял, идентификация осуществлена**

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_г.

/ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(должность)

(подпись)

(ФИО)

МП

**Заявление исполнил**

/ \_\_\_\_\_ // \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_г.

(подпись)

(ФИО)

(дата)





## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В МЕТАЛЛЕ

<b>Фамилия, имя, отчество</b> (при наличии)			
	<small>(указывается полностью)</small>		
<b>Дата рождения</b>			
<b>Документ, удостоверяющий личность</b>	Наименование документа:		№
	выдан (дата):	« _____ » _____ г.	
	кем:		
	код подразделения:		

Прошу закрыть мой банковский счет в металле (выбрать один из вариантов) в:

Золоте	Серебре	Платине	Паллади
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<b>Открытый</b> согласно Договору банковского счета в металле физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АО)	<b>№ Договора</b>	<b>Дата Договора</b>
--	-------------------	----------------------

на основании законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и других уполномоченных органов, нам известных и имеющих для нас обязательную силу.

Прошу остаток металла в размере:

_____ <small>(Сумма цифрами)</small>	_____ <small>(Сумма прописью)</small>
---	--

- выдать в физической форме (с учетом ограничения по минимальному размеру, установленному Тарифами Банка)
- продать по курсу, установленному Банком на момент исполнения Банком настоящего заявления, с зачислением полученных от продажи денежных средств в российских рублях на Текущий счет Клиента.

Дата оформления заявления:

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ г.

Подпись владельца счета:

\_\_\_\_\_ /

Заявление принял, документы проверены, идентификация осуществлена

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)

**Отметки Банка**

Заполняется сотрудником Банка

**Распоряжение на закрытие банковского счета в металле**

Закрыть банковский счет в металле

\_\_\_\_\_ (ФИО)

Открытый на основании Договора банковского счета в металле физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АО)	№ Договора	Дата Договора	
---	------------	---------------	--

счет № \_\_\_\_\_ Закрыт

Дата исполнения заявления:

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ г.

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ г.  
 \_\_\_\_\_ // \_\_\_\_\_ // \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (ФИО)

МП