

Договор открытия и обслуживания счета драгоценных металлов

№ _____

г. Рига, _____ 20__ года

ЧАСТЬ I

1. Банк: АО "TRASTA KOMERCBANKA"

Зарегистрирован в Регистре предприятий Латвийской Республики, единый регистрационный № 40003029667, юридический адрес: улица Миесниеку, 9, г. Рига, LV 1050, Латвия, в лице _____ действующего _____

2. Клиент:

Резидент Нерезидент

Регистрационные данные (№ удостоверения, учрежденные, выдавшее его)

_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____

Юридический адрес:

Представитель клиента:

_____ п.к. ____/____/____/____/____/____/____/____/____/____/_____

Расчетный счет № LV ____ KBRB ____/____/____/____/____/____/____/____/____/____/_____

3. По поручению клиента Банк открывает счет драгоценных металлов для безналичных расчетов №

_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____/_____

4. Средства связи, используемы для дачи распоряжений:

факс Trast.Net

Телефон-банк * другие * _____

* если в качестве средства связи используется одно из вышеуказанных средств, пароль, используемый в Распоряжениях Клиента _____.

5. Средства связи для передачи информации Клиенту:

_____ телефон _____ факс _____

_____ э-почта, почтовый адрес или иные средства связи _____

6. Дополнительная информация:

Своей подписью на настоящем договоре Клиент удостоверяет, что полностью ознакомился с положениями частей I и II настоящего договора и «Общими правилами обслуживания сделок и счетов» Банка, которые ему полностью ясны и понятны, и Клиент обязуется выполнять их.

Банк

Клиент

_____ М.п.

_____ М.п.

ЧАСТЬ II

Значение используемых в договоре терминов

Счет драгоценных металлов (далее в тексте – «Счет») – счет, открываемый Банком для учета стоимости драгоценных металлов в тройских унциях, без указания индивидуальных признаков.

Драгоценные металлы – золото, серебро, платин, палладий.

Сделки с драгоценными металлами (сделка, операция) – сделка, объектом которой являются драгоценные металлы, – купля, продажа, залог, перевод и др.

Распоряжение – Выражение воли Клиента (распоряжение, инструкция, и др.), служащее основанием для осуществления сделки с драгоценными металлами.

Распоряжение о переводе драгоценных металлов, распоряжение о купле/продаже – разработанный Банком образец бланка (Приложение № 1), в соответствии с которым Банк осуществляет перевод, куплю или продажу драгоценных металлов.

Договор – договор открытия и обслуживания Счета драгоценных металлов и все его приложения.

1. Общие положения

1.1. Настоящие положения (часть II) являются неотъемлемой составной частью Договора. Подписи сторон свидетельствуют, что они полностью ознакомились с условиями Договора, понимают их и согласны с ними, как если бы они сами писали настоящий текст.

1.2. Договор составлен в двух идентичных экземплярах, изложен на русском языке на 6 листах – по одному экземпляру для каждой из сторон; оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

1.3. Если указанные в тексте Договора числа, обозначенные прописью, отличаются от тех же чисел, обозначенных цифрами, оговоренными считаются числа, обозначенные прописью.

1.4. Все приложения и изменения Договора являются его неотъемлемой составной частью.

2. Предмет договора

Банк открывает и обслуживает счет драгоценных металлов Клиента, и по распоряжению Клиента производит операции с Драгоценными металлами в порядке, установленном настоящим Договором.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк открывает Счет и осуществляет операции на счете на основании распоряжений Клиента при условии, что Клиент представил Банку документы, список которых указан в Общих правилах обслуживания сделок и счетов, и Клиент представил Банку анкету Клиента (Счет драгоценных металлов).

3.2. Банк осуществляет операции с Драгоценными металлами от своего имени и за счет Клиента.

3.3. Банк осуществляет операции на Счете в соответствии с применимыми правовыми нормами, условиям Договора и общей практикой сделок с Драгоценными металлами.

3.4. Клиент обязуется соблюдать условия Договора.

3.5. Клиент обязуется оплачивать оказанные Банком услуги в соответствии с Правилами и установленными Банком Тарифами, указанными в Едином прейскуранте на услуги.

3.6. Настоящим Клиент принимает на себя полную ответственность за все действия Банка, его корреспондентов и агентов, если эти действия направлены на выполнение распоряжения Клиента.

3.7. Настоящим Клиент обязуется покрыть все расходы и убытки, которые могут возникнуть у Банка при выполнении распоряжений Клиента.

4. Общие правила управления Счетом драгоценных металлов

4.1. Банк осуществляет на Счете следующие операции:

- a) открытие Счета;
- b) зачисление Драгоценных металлов на Счет;
- c) перечисление Драгоценных металлов на другой счет Драгоценных металлов;
- d) продажа Драгоценных металлов;
- e) купля Драгоценных металлов;
- f) выдача кредитов под обеспечение Драгоценными металлами;
- g) закрытие Счета.

4.1.2. Выдача кредита (подпункт f п. 4.1.2.) производится на основании заключенного кредитного договора (договора займа). Операции, указанные в подпунктах c), d) и e) п. 4.1.2. части II Настоящего Договора, производятся на основании распоряжения Клиента, заполненного в соответствии с формой, указанной в приложении № 1. Распоряжение представляется в трех экземплярах.

4.1.3. особые условия для выполнения операций, указанных в подпунктах d) и e) п. 4.1.2.:

* клиент дает Банку распоряжение, указывая курс сделки;

* после получения распоряжения дилеры Банка проверяют возможность использования указанного курса;

* если дилер Банка акцептирует курс – Банк выполняет распоряжение клиента, если акцепт не получен – распоряжение возвращается клиенту без исполнения.

4.2. Операции на счете производятся не позднее, чем в течение одного рабочего дня, следующего за получением конкретного распоряжения. Исполнение кредита, обеспечением которого являются драгоценные металлы, производится в срок, установленный конкретным договором.

4.3. Клиент должен давать Банку конкретные, ясные и недвусмысленные Распоряжения по обслуживанию Счета драгоценных металлов и осуществлению операций в соответствии с формой, находящейся в приложении к настоящему Договору.

4.4. Распоряжение о производстве операции Клиент может вручить Банку лично или способом, указанным в пункте 4 части I.

4.5. Банк вправе не принять к исполнению распоряжение Клиента, если оно является неполным, непонятным или неверно оформленным.

4.6. Клиент не возражает против того, что Банк без предварительного предупреждения записывает телефонные переговоры Сторон. Стороны условились, что такие записи телефонных переговоров являются равноценными распоряжениям, данным в письменном виде, и в случае споров или неясностей служат доказательствами, в т.ч. при разрешении споров в судебных инстанциях или третьей стороне.

4.7. Отчеты о произведенных сделках Банк направляет Клиенту выбранным им способом и в установленные им сроки.

4.8. Банк вправе не производить операции на счете в случаях, если:

- a) остаток Драгоценных металлов на счете меньше указанного Клиентом в Распоряжении (перевод, продажа);
- b) Клиент своевременно не обеспечил наличие на своем расчетном счете денежных средств для исполнения распоряжения о купле Драгоценных металлов, а также для уплаты комиссионных Банку за обслуживание Счета, или не возместил Банку расходы, понесенные им при осуществлении операций на Счете;
- c) Исполнение Распоряжения Клиента противоречит законодательству страны, резидентом которой является Банк, или Договору.

4.9. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от осуществления операций на счете, если, по мнению Банка, производство таких операций противоречит или может противоречить нормативным актам Латвийской Республики или внутренней политике Банка.

5. Расчеты сторон

5.1. Клиент поручает Банку без особого предупреждения или согласования с Клиентом дебетовать его расчетный счет на сумму комиссионного вознаграждения и других требований Банка, вытекающих из договора, а также на суммы налогов и иных обязательных платежей, которые подлежат уплате в соответствии с применимыми правовыми нормами.

5.2. Если на расчетном счете Клиента не имеется достаточного количества денежных средств для полного удовлетворения требований Банка и производства других платежей, установленных пунктом 5.1. части II договора, Клиент настоящим уполномочивает Банк без особого предупреждения или согласования с Клиентом продать по свободной цене находящиеся на счетах Клиента Драгоценные металлы в объеме, необходимом для погашения требований Банка к Клиенту.

5.3. Если Клиент полностью или частично не уплатил Банку комиссионное вознаграждение или какие-либо иные вытекающие из Договора платежи, он уплачивает неустойку в размере 0,2% (две десятых процента) от своевременно не уплаченной суммы за каждый день просрочки. Уплата неустойки не освобождает Клиента от исполнения обязательств.

6. Ответственность Банка

6.1. За оказанные Банком услуги Клиент уплачивает комиссионное вознаграждение в соответствии с действующим на момент оказания услуги Единым прейскурантом на услуги Банка, далее в тексте – «Прейскурант».

6.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Прейскурант. Если Клиент в течение 10 (десяти) дней со дня вступления в силу изменений Прейскуранта письменно не сообщает Банку о несогласии с новыми тарифами комиссионного вознаграждения Банка и стороны не договариваются о других тарифах, считается, что Клиент молча выразил согласие с новыми тарифами, что налагает на Клиента обязанность выполнять их.

6.3. Изменения в Прейскуранте вступают в силу со дня, когда они выставлены в помещениях Банка, а также помещены на домашней странице Банка (адрес: www.tkb.lv).

7. Ответственность сторон

7.1. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента при использовании предоставленных Банком консультаций, предложений, информации и т.п.

7.2. Банк не несет ответственности за последствия, которые могут наступить для Клиента в случае неисполнения Банком распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных пунктами 4.5., 4.8., 4.9. части II Договора.

7.3. Ответственность Банка за обслуживание счета и осуществленным по сделкам операциям ограничивается визуальным сравнением имеющегося в Распоряжении обычного образца подписи и оттиска печати (если такой имеется) с образцами, имеющимися в Договоре или списке уполномоченных лиц.

7.4. Клиент обязуется возместить Банку все расходы, убытки, штрафы, а также любые иного рода платежи, подлежащие уплате Банком, которые возникли в связи с его действиями, направленными на исполнение распоряжения Клиента.

7.5. Каждая из Сторон несет ответственность за уплату всех налогов и других обязательных платежей в соответствии с применимыми правовыми нормами.

8. Споры и судопроизводство

8.1. Правоотношения Сторон регулируются заключенным о сделках документом, правовыми нормами Латвийской Республики, а также Общими правилами обслуживания сделок и счетов, доступными в помещениях Банка в рабочее время, и на домашней странице Банка в Интернете www.tkb.lv, поскольку они не противоречат положениям вышеуказанных правовых актов.

8.2. Любой спор, разногласие или требование, вытекающее из настоящего Договора, касающееся его или его изменения, нарушения, прекращения, недействительности или толкования (интерпретации), разрешается путем переговоров.

8.3. Если спор не удается разрешить путем переговоров в течение 30 дней с момента отправления первой претензии, то спор передается на рассмотрение Третьей стороне суда Ассоциации коммерческих банков Латвии в г. Риге, на основании устава, регламента и положения о расходах Третьей стороны суда Ассоциации коммерческих банков Латвии. Предмет рассматриваемого спора – любое разногласие или иск материального или нематериального характера, вытекающие из данного договора, в т.ч. разногласие или иск по поводу исполнения договора, выплаты неустойки, возмещения ущерба или обеспечения договора, а также любые другие разногласия или иски, касающиеся данного договора, изменения, нарушения, истечения, законности, действительности или толкования данного договора. Рассмотрение спора происходит на латышском языке, дело рассматривается в составе одного третейского судьи, назначенного председателем третейского суда.

8.3.1. Если Клиент рассматривается как потребитель с точки зрения законодательства Республики Латвия, то любой спор возникший в связи с настоящим договором рассматривается в суде Латвийской Республики по месту нахождения Банка.

9. Действие договора и его прекращение

9.1. Договор вступает в силу с момента подписания и является бессрочным.

9.2. Действие договора может быть прекращено:

9.2.1. по соглашению сторон;

9.2.2. в одностороннем порядке – любой стороной, с письменным предупреждением второй стороны как минимум за 30 (тридцать) дней (без указания причин);

9.2.3. в одностороннем порядке – любой стороной, с письменным предупреждением второй стороны как минимум за 5 (пять) дней, в случае нарушения договора, или незамедлительно в случае повторного нарушения договора (с указанием причин);

9.2.4. в одностороннем порядке Банком, если Счет не используется в течение одного года;

9.2.5. в других случаях, в порядке, установленном нормативными актами.

9.3. В случае прекращения Договора, Клиент должен представить Банку письменные инструкции о действиях с находящимися на его счете Драгоценными металлами. При условии достижения нулевого остатка на счете Клиента, Банк производит его закрытие в течение 3 (трех) рабочих дней, что является подтверждением прекращения действия Договора.

9.4. Все изменения договора должны быть выполнены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями сторон.

Банк

Клиент

_____ М.п.

_____ М.п.