

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА И ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с настоящими Правилами Банк открывает Клиенту банковский счет в драгоценных металлах, для учета и осуществления операций с принадлежащими Клиенту драгоценными металлами (далее – «Счет», «Счет в ДМ»), проводит операции с драгоценными металлами по счету по распоряжениям Клиента на условиях, определенных Договором и настоящими Правилами. Номер счета и дата его открытия фиксируются Банком в Уведомлении об открытии счета, подлежащем вручению Клиенту.

2. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ ПО СЧЕТУ

2.1. Для каждого вида драгоценного металла Банк открывает отдельный Счет.

2.2. Счет Клиента, открытый Банком в соответствии с Договором и настоящими Правилами, предназначен для учета драгоценных металлов без отражения их индивидуальных признаков, с указанием количественной характеристики массы металла и стоимостной балансовой оценки. Учет количества драгоценного металла ведется в граммах.

2.3. Операции, совершаемые по Счету в ДМ.

2.3.1. **Зачисление** драгоценного металла на счет осуществляется:

- a) **путем безналичного перевода** драгоценного металла на Счет Клиента ;
- b) **при покупке Клиентом драгоценного металла у Банка** на условиях его зачисления на Счет:
 - покупка осуществляется на основании Заявления Клиента по форме Банка;
 - Клиент вносит предоплату за драгоценный металл на счет Банка путем перечисления денежных средств со своего расчетного счета;
 - Банк зачисляет драгоценный металл на Счет в срок не позднее операционного дня, следующего за днем получения предоплаты, за исключением случая, когда день покупки драгоценного металла выпадает на выходной (нерабочий) день в иностранном банке;
 - если суммы предоплаты, внесенной Клиентом, недостаточно для покупки Банком количества драгоценного металла, указанного в заявлении, Банк пропорционально сумме предоплаты уменьшает количество грамм приобретаемого драгоценного металла, зачисляемого на Счет;
 - если сумма предоплаты превышает стоимость драгоценного металла, указанного в заявлении, Банк возвращает Клиенту образовавшуюся разницу по реквизитам, указанным Клиентом.
- c) **путем приема Банком в физическом виде драгоценного металла**, принадлежащего Клиенту:
 - прием драгоценного металла на Счет осуществляется на основании Заявления с указанием количества драгоценного металла и даты его передачи¹;
 - при поставке драгоценного металла Банку в физическом виде Клиент либо его уполномоченный представитель обязан не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты поставки представить Банку заявление по установленной Банком форме с указанием количества драгоценного металла и даты его передачи;
 - Банк зачисляет драгоценный металл на Счет Клиента только после фактической передачи Банку драгоценного металла в физическом виде (в слитках) с оригиналами сертификатов и паспортов завода-изготовителя;
 - Банк оставляет за собой право отказаться от приема слитков драгоценного металла на Счет после их проверки и взвешивания в случае их несоответствия российским и/или международным стандартам или предоставляемым документам.
 - при передаче драгоценного металла составляется акт приема-передачи драгоценного металла. Зачисление драгоценного металла на Счет в ДМ осуществляется в день передачи драгоценного металла на основании акта приема-передачи, подписанного представителями принимающей и передающей сторон.
- d) **другие операции** в пользу Клиента.

2.3.2. **Списание** драгоценного металла со счета осуществляется:

- a) **путем безналичного перевода** драгоценного металла на счета в драгоценных металлах , открытые в Банке;
- b) **при продаже Клиентом драгоценного металла Банку** на условиях его списания со Счета:
 - продажа осуществляется на основании заявления Клиента по форме Банка;
 - Банк списывает драгоценный металл со Счета в срок не позднее операционного дня, следующего за днем поступления заявления Клиента, за исключением случаев, когда день продажи драгоценного металла выпадает на выходной (нерабочий) день в иностранном банке соответствующего государства или более поздний срок указан в заявлении;

¹ для Клиентов, являющихся поставщиками драгоценных металлов в слитках по договорам купли-продажи, допускается подача заявления в свободной форме, действующего в течение определенного срока на несколько поставок

- Банк зачисляет денежные средства по реквизитам, указанным в заявлении Клиента, не позднее следующего рабочего дня после дня списания драгоценного металла и в срок, указанный в заявлении.
- в) путем выдачи драгоценного металла Клиенту в физическом виде:**
- перед снятием драгоценного металла со Счета в физическом виде Клиент обязан согласовать с Банком номенклатуру, лигатурную и химически чистую массу снимаемых слитков драгоценного металла.
 - После согласования номенклатуры и точной массы снимаемого со Счета в физическом виде драгоценного металла Клиент не позднее, чем на следующий рабочий день после согласования представляет Заявление на выдачу драгоценного металла по установленной Банком форме. Выбор конкретных слитков, предлагаемых Клиенту, производится Банком по собственному усмотрению. При этом Банк, исходя из размерности имеющихся у него слитков, обязуется предложить Клиенту те из них, общая масса которых наиболее близка к массе драгоценного металла, предполагаемого к снятию со Счета Клиентом.
 - при выдаче драгоценного металла со Счета в физическом виде Банк обязан передать в распоряжение Клиента либо его уполномоченного представителя драгоценный металл в слитках. Клиент не вправе требовать от Банка выдачи слитков драгоценного металла с определенными индивидуальными реквизитами, в том числе тех слитков, которые были переданы Банку при зачислении драгоценного металла на Счет Клиента.
 - В случае расхождения массы драгоценного металла, разница выплачивается в денежном эквиваленте по текущему курсу Банка.
 - Выдача драгоценного металла из хранилища Банка осуществляется на основании Акта приема-передачи в течение 3-х рабочих дней после приема Банком заявления Клиента на выдачу драгоценного металла.
- 2.4. Операции по списанию драгоценного металла со Счета осуществляются в пределах остатка драгоценного металла, находящегося на счете.
- 2.5. При списании драгоценного металла со Счета в ДМ Клиент перечисляет Банку сумму НДС от стоимости драгоценного металла в соответствии с законодательством, действующим на дату проведения операции, в следующих случаях:
- при физической выдаче драгоценного металла, поступившего в безналичной форме переводом с металлического счета / счета в ДМ из другого банка, если Банку ранее не предоставлены документы, подтверждающие уплату Клиентом НДС со стоимости указанной массы драгоценного металла при его приобретении (договор купли-продажи/комиссии, акт приема-передачи, платежные документы) или документы, подтверждающие внесение драгоценного металла на Счет в физическом виде;
 - при физической выдаче драгоценных металлов, приобретенных в безналичной форме (без уплаты НДС), и зачисленных на Счет Клиента.
- 2.6. Банк осуществляет операции, связанные с безналичными переводами драгоценного металла между Банком и другими банками, только при условии наличия корреспондентских отношений по операциям с драгоценными металлами между Банком и соответствующими банками².
- 2.7. В случае невозможности выполнения поручения Клиента, Банк уведомляет его об этом посредством телефонной связи и/или электронной почты не позднее дня, следующего за днем приёма заявления на перевод с указанием причин.
- 2.8. Стороны признают, что при покупке и/или продаже драгоценного металла, в рамках настоящих Правил, заявление о покупке и/или продаже драгоценного металла может быть представлено в Банк с использованием системы «Клиент-Банк», подписанное усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП). Заявление о покупке и/или продаже драгоценного металла, подписанное ЭП уполномоченного лица Клиента, является основанием для совершения юридически значимых действий, если результаты проверки ЭП на подлинность и целостность положительные.
- 2.9. Банк имеет право отказать в принятии или исполнении принятого заявления Клиента о покупке или продаже драгоценного металла при поступлении заявления Клиента до 10 час. 00 минут по московскому времени и после 17 час. 30 мин. по местному времени текущего операционного дня, а также в случае, если день поступления заявления Клиента приходится на выходной (нерабочий) день в иностранном банке.
- 2.10. Операции по Счету проводятся в том драгоценном металле, в котором открыт Счет.
- 2.11. Размер минимального зачисления драгоценного металла на Счет, минимального списания со счета, а также минимальный остаток драгоценного металла на Счете устанавливается Банком в одностороннем порядке в Тарифах. Покупка/продажа драгоценного металла у Банка/Банку с зачислением/списанием драгоценного металла на/с Счет (а) в ДМ осуществляется по котировкам Банка, устанавливаемым на основании текущих торгов на международном рынке драгоценных металлов.

3. ОПЕРАЦИИ ПО ПОКУПКЕ-ПРОДАЖЕ ДРАГОЦЕННОГО МЕТАЛЛА С ЗАЧИСЛЕНИЕМ НА СЧЕТ/СПИСАНИЕМ СО СЧЕТА В ДМ

² В случае отсутствия возможности осуществления перевода Банк информирует Клиента об этом любым способом по своему усмотрению: письменно, по электронной почте, по системе Клиент – Банк либо по телефону в течение одного рабочего дня с момента получения соответствующего заявления Клиента.

3.1. Покупка Клиентом драгоценного металла у Банка с его зачислением на Счёт в ДМ Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента по установленной Банком форме. Клиент перечисляет предоплату за драгоценные металлы на счет Банка. Банк зачисляет драгоценные металлы на Счет в ДМ Клиента после получения полной оплаты драгоценного металла, но не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет Банка.

В случае если суммы предоплаты недостаточно для оплаты драгоценного металла в соответствии с заключенной сделкой Клиент обязан в течение 2 рабочих дней перечислить недостающую сумму. В случае непорочения недостающей суммы в течение 2 рабочих дней Клиент считается просрочившей Стороной. В этом случае сделка считается расторгнутой, а сумма денежных средств, перечисленная в соответствии с заявлением, возвращается Клиенту за вычетом штрафа в размере 10 % от суммы сделки.

В случае если сумма предоплаты превышает стоимость драгоценного металла в соответствии со сделкой, Банк обязан вернуть Клиенту образовавшуюся разницу в день исполнения сделки по реквизитам, указанным Клиентом.

3.2. Продажа Клиентом драгоценного металла со Счета в ДМ Банку осуществляется на основании письменного заявления Клиента по установленной Банком форме. Банк списывает драгоценный металл со Счета в ДМ Клиента и зачисляет денежные средства по указанным Клиентом в Заявлении реквизитам в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем списания драгоценного металла со Счета в ДМ Клиента. Продажа Клиентом драгоценного металла Банку осуществляется в пределах остатка соответствующего драгоценного металла на Счете в ДМ Клиента, открытом в Банке.

3.3. Сделки по покупке/продаже драгоценного металла на/с Счет (а) в ДМ считаются заключенными с момента проставления грифа «Заявление принял» уполномоченным сотрудником Банка на соответствующем Заявлении Клиента.

Передача Клиенту Заявления с проставленным грифом, осуществляется по согласованным каналам связи, либо в письменном виде, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления.

4. СРОКИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

4.1. Выполнение поручения Клиента на продажу драгоценного металла со Счета в ДМ и на покупку с зачислением на Счет в ДМ производится в сроки, предусмотренные соответствующим Заявлением.

4.2. Прием драгоценного металла на Счет в ДМ с его физической поставкой Банку и выдача драгоценного металла со Счета в ДМ в физическом виде производятся в сроки, установленные в п. 2 настоящих Правил.

4.3. Зачисление на Счет в ДМ драгоценного металла, направленного безналичным переводом в пользу Клиента третьими лицами, осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня после получения Банком выписки по его Счету в ДМ в банке-корреспонденте, подтверждающей перечисление Драгоценного металла в пользу Клиента, либо в день списания Банком драгоценного металла со Счета в ДМ третьего лица, открытого в Банке.

4.4. Клиент обязуется уведомлять Банк о передаче Драгоценного металла, находящегося на Счете, со Счета в залог или об ином его обременении не позднее одного рабочего дня с момента обременения.

5. ОСОБЕННОСТИ ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

5.1. Настоящим Клиент дает согласие Банку без распоряжения Клиента списывать со Счета драгоценный металл в счет погашения платы за оказание услуг по Договору, Правилам и иной задолженности Клиента перед Банком, в том числе при ошибочном зачислении металла на счет, с продажей драгоценного металла Банком по цене покупки драгоценного металла, действующей в Банке на момент совершения сделки без оформления дополнительного распоряжения. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленного драгоценного металла, повлекшего недостаточность остатка на Счете для его списания без распоряжения Клиента, Клиент обязан вернуть денежный эквивалент недостающего количества драгоценного металла не позднее следующего рабочего дня с момента выставления Банком такого требования либо вернуть указанное Банком количество драгоценного металла не позднее следующего рабочего дня с момента выставления Банком такого требования.

5.2. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежного эквивалента драгоценного металла, находящегося на Счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

6. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

6.1. Настоящий Договор расторгается Клиентом в любое время путем подачи соответствующего заявления. Договор считается расторгнутым с даты проставления грифа «Заявление принял» на соответствующем заявлении Клиента, уполномоченным сотрудником Банка.

6.2. Банк вправе отказаться от исполнения Договора, в части настоящих Правил, в одностороннем порядке и закрыть Счет в ДМ без письменного предупреждения Клиента об этом в случаях, прямо предусмотренных в Договоре, а также при:

- отсутствии остатка драгоценного металла на Счете, установленного Тарифами Банка, и/или отсутствие операций по Счету в течение двадцати четырех месяцев подряд;
- наличии задолженности Клиента по оплате услуг Банка по Договору более трех месяцев подряд.

6.3. В случае наличия при расторжении Договора, в соответствии с п. 6.2. настоящих Правил, на Счете драгоценного металла Банк вправе продать его без Заявления Клиента по цене покупки драгоценного

металла, действующей в Банке на момент совершения сделки. Сумма, вырученная от продажи, за вычетом суммы задолженности Клиента по оплате услуг Банка, а также расходов Банка по продаже, выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет, указанный в соответствующем Заявлении, в срок не позднее семи календарных дней с даты совершения сделки по продаже. При отсутствии распоряжения Клиента на перечисление (выдачу) денежных средств остаток вырученных денежных средств хранится в Банке без начисления процентов за пользование им и выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.