

УТВЕРЖДЕН
Приказом Председателя Правления
ООО КБ «Металлург» № 16
от « 15 » февраля 2012 года

ДОГОВОР
ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА
(ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ)
В ООО КБ «МЕТАЛЛУРГ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Договор обезличенного металлического счета (до востребования) в ООО КБ «Металлург» (далее Договор) определяет порядок проведения операций с Драгоценными металлами по обезличенным металлическим счетам Клиентов Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург», осуществляемых в соответствии с Положением Банка России от 01 ноября 1996 г. № 50 «О совершении кредитными организациями операций с Драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с Драгоценными металлами», а также иными правовыми актами, регулирующими операции с Драгоценными металлами.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют следующие значения:

Банк – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург»;

Клиент - физическое лицо, резидент РФ;

Сторона – Банк или Клиент;

Стороны – Банк и Клиент;

Обезличенный металлический счет (Счет) - счет Клиента, открытый Банком для совершения операций и учета Драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков (проба, производитель, серийный номер и др.). Драгоценные металлы, учитываемые на Обезличенных металлических счетах, имеют количественные характеристики массы металла и стоимостную балансовую оценку;

Драгоценный металл – Золото. Масса Драгоценного металла в рамках настоящего Договора ведется в граммах. Учет количества Золота на Счете ведется в граммах Чистой массы;

Расчетный счет – расчетный счет Клиента, открытый в Банке в валюте Российской Федерации и указанный в Заявлении на открытие обезличенного металлического счета (до востребования) как счет, используемый для расчетов в рамках настоящего Договора.

Уполномоченный представитель - представитель Клиента, осуществляющий операции по Счету Клиента, полномочия которого подтверждены надлежащим образом оформленной доверенностью;

Система «Банк–Клиент» – автоматизированная компьютерная система, позволяющая Клиенту осуществлять прием/передачу электронных документов из Банка/в Банк по сети Интернет;

ЭЦП Клиента – аналог собственноручной подписи Клиента (электронно-цифровая подпись);

Сайт Банка в сети Интернет (Сайт) – www.metallurgbank.ru.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ

3.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета и осуществление обслуживания Клиента по Счету в соответствии с условиями настоящего Договора, а

также действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2. Текст Договора публикуется на Сайте Банка. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе «Банк–Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

3.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям (акцепта условий) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его Уполномоченным представителем) в Банк Заявления на заключение договора обезличенного металлического счета (до востребования) и открытие обезличенного металлического счета в Обществе с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург», составленного по форме Приложения 2 к Договору (далее – Заявление на открытие счета).

3.4. Заключение Договора и открытие Счета осуществляются после предоставления Клиентом в Банк следующих документов:

- Заявление на заключение договора обезличенного металлического счета (до востребования) и открытие обезличенного металлического счета в ООО КБ «Металлург»;
- Оригинал паспорта или иного действительного документа, удостоверяющего личность физического лица, а также его Уполномоченного представителя (в случае наличия такового) в соответствии с законодательством РФ, и нотариально удостоверенная либо заверенная Уполномоченным Сотрудником Банка копия указанного документа физического лица-резидента или его Уполномоченного представителя (в случае наличия такового);
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту его жительства;
- Анкета физического лица;
- Иные документы по требованию Банка.

3.5. Если какие-либо документы, предусмотренные п.3.4 настоящего Договора, были предоставлены Клиентом в Банк ранее, требуется предоставление только недостающих документов.

3.6. Фактом заключения Договора является открытие Банком Клиенту Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки по форме Приложения 3 к настоящему Договору.

3.7. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

- 4.1.1. Открыть и обслуживать обезличенный металлический счет (Счет) для учета Драгоценных металлов на имя Клиента на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
- 4.1.2. Совершать операции по данному Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором. Банк осуществляет следующие операции по Счету:
 - открытие Счета;
 - зачисление Драгоценных металлов на Счет;
 - списание Драгоценных металлов со Счета;
 - закрытие Счета.
- 4.1.3. Выдать Клиенту сумму в рублях, эквивалентную стоимости Драгоценного металла, учитываемого на Счете, полностью или частично по курсу покупки Банка на момент совершения операции по его первому требованию не позднее дня, следующего за днем поступления данного требования в Банк, в соответствии со ст. 849 ГК РФ.

4.1.4. Предоставлять Клиенту выписки по Счету и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои возражения в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки.

4.1.5. Предварительно уведомлять Клиента об изменении условий настоящего Договора, в том числе Приложений к нему, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. В одностороннем порядке изменять Тарифы на обслуживание обезличенных металлических счетов (до востребования) в ООО КБ «Металлург» (далее по тексту – Тарифы) (Приложение 1). Действующие Тарифы размещаются на стендах в помещениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов - физических лиц, и на сайте Банка. Клиент считается уведомленным надлежащим образом об изменении Тарифов с момента размещения информации на стенде и на сайте Банка.

4.2.2. Банк в праве не принимать Поручения Клиента на совершение операций по Счету если масса Драгоценного металла, указанная в поручении, составляет менее 25 грамм.

4.2.3. Банк гарантирует тайну Счета. Справки, касающиеся предмета настоящего Договора, предоставляются Банком третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Получить сумму Драгоценного металла, учитываемого на Счете, в рублевом эквиваленте полностью или частично по первому требованию не позднее дня, следующего за днем поступления данного требования в Банк. При этом возврат Драгоценных металлов со Счета осуществляется путем совершения сделки купли-продажи Клиентом Банку Драгоценных металлов, числящихся на Счете.

4.3.2. Распоряжаться Счетом как лично, так и через Уполномоченное лицо.

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. Оплачивать услуги Банка, связанные с совершением операций по Счету и его обслуживанием, в соответствии с действующими в Банке Тарифами.

4.4.2. В случае изменения сведений, представляемых Клиентом при заключении настоящего договора, уведомлять Банк с приложением подтверждающих документов.

5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

5.1. Учет количества Драгоценного металла на Счете ведется в граммах химически чистой массы.

5.2. Банк не начисляет проценты на остатки Драгоценного металла на Счете, если иное не установлено дополнительным соглашением сторон.

5.3. Все операции по Счету Клиента осуществляются Банком по Поручениям (Заявлениям) Клиента, переданным в соответствии с Договором. Безакцептное списание Драгоценного металла со Счета осуществляется Банком в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, Договором, а также при наличии условия о безакцептном списании в других договорах, заключенных Клиентом с Банком.

5.4. Поручения (Заявления) предоставляются Клиентом в письменной форме, либо путем направления по системе Банк-Клиент. Поручения, переданные по системе Банк-Клиент, имеют такую же юридическую силу, что и Поручения, заполненные на бумажном носителе и собственноручно подписанные Клиентом или его Уполномоченным лицом.

5.5. Покупка Клиентом Драгоценного металла у Банка с зачислением его на Счет Клиента осуществляется на основании Поручения на покупку Драгоценных металлов в обезличенной форме, заполненного по форме Приложения 4 к настоящему Договору.

5.6. Продажа Клиентом Драгоценного металла Банку с его списанием со Счета осуществляется на основании Поручения на продажу Драгоценных металлов в обезличенной форме, заполненного по форме Приложения 5 к настоящему Договору.

5.7. Физические лица, при передаче Поручения Банку, должны представлять документ, удостоверяющий личность.

5.8. Все операции по Счету Клиента осуществляются не позднее 1 (Одного) операционного дня после получения Банком соответствующего Поручения Клиента.

5.9. После совершения каждой операции по Счету Клиента Банк выдает выписку с указанием остатков Драгоценных металлов на Счете.

5.10. Банк осуществляет операцию списания со Счета Клиента только в случае, если сумма (количество), указанная в Поручении, не превышает остаток на Счете Клиента.

5.11. Банк имеет право не осуществлять операции по Счету Клиента в случае, если:

- остаток Драгоценных металлов на Счете Клиента меньше количества, указанного Клиентом в Поручении;
- денежных средств, числящихся на Расчетном счете Клиента, с которого производится списание, будет недостаточно для оплаты полной стоимости покупаемого Клиентом Драгоценного металла;
- выполнение Поручения противоречит действующему законодательству РФ или Договору;
- неправильно указаны реквизиты в Поручении;
- обнаружена ошибка в использовании ключа при передаче сообщения по системе Банк-Клиент;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.12. Клиент может путем передачи Банку соответствующего Поручения отменить ранее отданное Поручение до момента его исполнения Банком.

5.13. В случае невозможности исполнения Банком полученного от Клиента Поручения по тем или иным причинам, исполнение данного Поручения приостанавливается, с обязательным уведомлением Клиента не позднее следующего банковского дня с указанием причины.

6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. За осуществление обслуживания Счета Клиента Банк взимает плату в соответствии с действующими Тарифами Банка, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

6.2. Плата за услуги Банка, связанные с совершением операций по Счету и его обслуживанием, в соответствии с действующими в Банке Тарифами, списывается со счета, указанного Клиентом в Заявлении на открытие счета, в безакцептном порядке в течении 5 (Пяти) первых рабочих дней месяца следующего за отчетным.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:

- если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента в заполнении поручений;
- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и

налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

7.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.4. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом изменений в документах, указанных в п.3.4 настоящего Договора.

7.5. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов для открытия Счета и ведения по нему операций.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до конца текущего календарного года.

8.2. В случае если ни одна из Сторон за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия настоящего Договора не уведомила другую Сторону об окончании срока его действия путем передачи представителю другой Стороны соответствующего извещения, либо путем направления извещения другой Стороне по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо передачи извещения по Системе «Банк-Клиент», настоящий Договор считается продленным на тех же условиях на каждый следующий календарный год.

8.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соответствующее письменное заявление по форме Приложения №6 к настоящему Договору, либо заявление по Системе «Банк-Клиент», подписанное ЭЦП Клиента.

8.4. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.5. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть Договор. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

8.6. Стороны договорились о том, что Банк в соответствии с положениями ст. 310 и п. 3 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случаях:

8.6.1. Отсутствия операций по Счету в течение шести месяцев, начиная от даты открытия Счета или последней операции по Счету, осуществленной Клиентом;

8.6.2. Выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок.

8.7. Банк обязан в письменной форме уведомить Клиента об одностороннем отказе от исполнения Договора и его расторжении. Договор считается расторгнутым по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления Банком такого уведомления.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках заключенного Договора, в том числе, не раскрывать эту информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. Стороны вправе раскрывать полученную в ходе заключения и исполнения настоящего Договора информацию и документы своим аффилированным лицам, аудиторам и консультантам, а также банкам-корреспондентам при осуществлении ими запросов в рамках исполнения обязательств по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при условии

соблюдения последними таких же обязательств по обеспечению конфиденциальности, какие лежат на соответствующей Стороне.

9.2. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным настоящим Договором или в связи с ним, Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде общей юрисдикции.

9.3. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, Тарифы, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

9.4. Недействительность любых положений настоящего Договора означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.5. Заключая с Банком Договор, Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки, в том числе автоматизированной, любой информации, относящейся к его персональным данным (фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; адреса: места жительства, места регистрации, места работы; реквизиты документа, удостоверяющего личность и иные сведения в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»).

9.5.1. Обработка персональных данных включает в себя их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение в целях поддержания актуальности), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование и уничтожение, а также совершение иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

9.5.2. Обработка персональных данных осуществляется Банком в целях заключения, исполнения Договора, информирования Клиента о других продуктах и услугах Банка, а также для достижения иных целей, предусмотренных Законодательством.

9.5.3. Согласие предоставляется с момента заключения Договора.

9.5.4. Согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме, в соответствии с требованиями Законодательства. В случае отзыва Клиентом согласия Банк прекращает обработку персональных данных Клиента и уничтожает их после исполнения Клиентом всех своих обязательств, предусмотренных Договором, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной Законодательством.

10. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург».

Местонахождение: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д. 16.

ИНН: 7703010220, **ОГРН:** 1027739246490, **ОКПО:** 29303075, **ОКВЭД:** 65.12.

Банковские реквизиты в рублях:

корреспондентский счет № 30101810200000000499 в Отделении 4 Московского ГТУ Банка России, БИК 044579499.

Приложение 1 к Договору
обезличенного металлического счёта
(до востребования)
в ООО КБ «Металлург»

Утверждено

Приказом Председателя Правления
№ 16 от «15» февраля 2012 г.

Тарифы
на обслуживание обезличенных металлических счетов (до востребования)
в ООО КБ «Металлург»
(введены в действие с «15» февраля 2012 г.)

Открытие обезличенного металлического счёта	Бесплатно
Заккрытие обезличенного металлического счёта	Бесплатно
Комиссия за обслуживание металлического счёта	500 руб. ежемесячно
Покупка-продажа Драгоценных металлов по обезличенным металлическим счетам	По курсу Банка

Приложение 2 к Договору
обезличенного металлического счета
(до востребования)
в ООО КБ «Металлург»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на заключение Договора обезличенного металлического счета (до востребования) и открытие
обезличенного металлического счета в
ООО КБ «Металлург»

Я, _____

(Ф.И.О. Заявителя / Уполномоченного представителя)

Паспортные данные: серия _____ номер _____ кем и когда выдан _____

Адрес прописки: _____

ИНН: _____

Действующий на основании доверенности № _____ от _____ 20__ г.

От имени _____

Паспортные данные: серия _____ номер _____ кем и когда выдан _____

Адрес прописки: _____

ИНН: _____

настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяюсь к действующей редакции Договора обезличенного металлического счета (до востребования) в ООО КБ «Металлург» и подтверждаю, что ознакомился(лась) с Договора обезличенного металлического счета (до востребования) в ООО КБ «Металлург», понимаю текст этого Договора, выражаю свое согласие с ним и обязуюсь его выполнять.

Плату за услуги Банка, связанные с совершением операций по обезличенному металлическому счету и его обслуживанием, в соответствии с действующими в Банке Тарифами, прошу списывать со счета №:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Подпись Заявителя (Уполномоченного лица): _____ (_____)

Дата « ____ » _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление принято:

		.			.	2	0		
--	--	---	--	--	---	---	---	--	--

Заключен Договор №:

		-	О	М	С	/	2	0		
--	--	---	---	---	---	---	---	---	--	--

Дата заключения Договора:

		.			.	2	0		
--	--	---	--	--	---	---	---	--	--

Открыт счет №:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Должность Уполномоченного сотрудника)

(Подпись)

(Должность Уполномоченного сотрудника)

(Подпись)

Приложение 3 к Договору
обезличенного металлического счета
(до востребования)
в ООО КБ «Металлург»

**Общество с ограниченной
ответственностью
Коммерческий банк
«Металлург»**

Ф.И.О. Клиента

к/с 30101810200000000499 в Отделении № 4
Московского ГТУ Банка России г. Москва,
БИК 044579499, ИНН 7703010220, ОКПО 29303075

Исх. № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г.

СПРАВКА

об открытии обезличенного металлического счета (до востребования)

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург» (адрес: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д.16, ИНН 7703010220, КПП 775001001, ОГРН 1027739246490)

сообщает, что _____
(Ф.И.О. Клиента)

Паспорт серия _____ № _____ выдан _____ / ____ / ____ г. _____
(дата выдачи) (кем выдан)

_____ / ____ / 20 ____ г.
(дата открытия счета)

заключен Договор обезличенного металлического счета (до востребования) № _____-ОМС/20 ____
(номер договора)

и открыт обезличенный металлический счет (до востребования) №:

(номер счета)

(должность)

(подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер

(подпись) (ФИО)

Исполнитель:
ФИО
тел.785-70-75

Приложение 6 к Договору
обезличенного металлического счета
(до востребования)
в ООО КБ «Металлург»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на расторжение Договора обезличенного металлического счета (до востребования)
в ООО КБ «Металлург»

Я, _____
(Ф.И.О. Заявителя)

Паспортные данные: серия _____ номер _____ кем и когда выдан _____

Адрес прописки: _____

ИНН: _____

Действующий на основании доверенности № _____ от ____ . ____ . 20__ г.

От имени _____

Паспортные данные: серия _____ номер _____ кем и когда выдан _____

Адрес прописки: _____

ИНН: _____

настоящим, в соответствии с п. 8.3 Договора обезличенного металлического счета (до востребования)

в ООО КБ «Металлург» №:

			-	О	М	С	/	2	0		
--	--	--	---	---	---	---	---	---	---	--	--

прошу расторгнуть упомянутый выше Договор и закрыть счет №:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

_____ (_____)
(подпись)

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Заявление Банком получено ____ . ____ . 20__ г.

(Должность Уполномоченного сотрудника)

_____ (_____)
(Подпись)