



Приложение № 24 к Договору-Конструктору

Код 012110021/3

**Условия открытия и обслуживания  
обезличенного металлического счета**

## СОДЕРЖАНИЕ

Номер раздела	Название Раздела/Приложения	Номер страницы
1.	Сфера регулирования	
2.	Используемые термины и сокращения	
3.	Общие условия совершения операций по ОМС юридических лиц (в том числе профессиональных участников рынка драгоценных металлов)	
4.	Особенности совершения операций по ОМС юридических лиц (за исключением профессиональных участников рынка драгоценных металлов)	
5.	Особенности совершения операций по ОМС Профессиональных участников рынка драгоценных металлов	
6.	Прием к исполнению распоряжений	
7.	Подтверждение исполнения распоряжений. Предоставление выписки по счету.	
8.	Тарифы. Порядок взимания платы за услуги Банка	
9.	Информирование Сторон	
10.	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. Осуществление Банком функций агента валютного контроля	
11.	Ответственность Сторон	
12.	Срок действия договора обезличенного металлического счета и порядок его расторжения	
Приложение № 1	Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета	
Приложение № 2	Заявка на внесение физического металла для пополнения обезличенного металлического счета	
Приложение № 3	Заявка на покупку/продажу металла с обезличенного металлического счета	
Приложение № 4	Заявка на выдачу физического металла с обезличенного металлического счета	
Приложение № 6	Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений	

## 1. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ

- 1.1. Условия открытия и обслуживания обезличенного металлического счета (далее – Условия ОМС) регулируют вопросы открытия Банком Клиенту обезличенного металлического счета для учета движения металла в обезличенной форме (далее – ОМС).
- 1.2. Банк открывает ОМС в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям открытия и обслуживания обезличенного металлического счета и при представлении комплекта документов (Приложение № 1).
- 1.3. Договор обезличенного металлического счета (далее – ДОМС) в рамках Договора-Конструктора представляет собой совокупность документов: Условия открытия и обслуживания обезличенного металлического счета и Заявление о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям открытия и обслуживания обезличенного металлического счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом.
- 1.4. Датой заключения ДОМС является дата открытия счета Клиенту.
- 1.5. Номер ДОМС соответствует номеру открываемого счета.
- 1.6. Проценты по ОМС не начисляются.
- 1.7. По ОМС не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов и не осуществляется выпуск бизнес-карт к счету.
- 1.8. Если в период действия настоящих Условий открытия и обслуживания обезличенного металлического счета, Банком России будет принят иной порядок открытия и обслуживания обезличенного металлического счета, то обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.
- 1.9. Предоставление услуг линейки Cash Management по счетам в драгоценных металлах не допускается.

## 2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

- 2.1. **Банк** – Публичное акционерное общество «Сбербанк России».
- 2.2. **Драгоценный металл** - золото, серебро, платина и палладий в обезличенной форме, либо в стандартных и/или мерных слитках.
- 2.3. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально. Карточка может не представляться при открытии счета при условии, что операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком
- 2.4. **Клиент** - юридическое лицо, в том числе Профессиональные участники рынка драгоценных металлов, пользующееся услугами Банка по операциям с драгоценными металлами.
- 2.5. **Мерные слитки** - слитки драгоценных металлов, изготовленные российскими аффинажными предприятиями, соответствующие установленным в Российской Федерации (действовавшим на момент изготовления слитков) стандартам и/или международным стандартам качества, а также слитки иностранного производства, соответствующие международным стандартам качества, массой, как правило, 1 кг и менее с содержанием химически чистого основного драгоценного металла не менее 99,95% лигатурной массы слитка.
- 2.6. **Номенклатура слитков** - перечень имеющихся видов (стандартных и/или мерных) слитков.
- 2.7. **Обезличенный металл** - золото, серебро, платина и палладий находящееся на обезличенном металлическом счете, без выделения индивидуальных признаков (номера слитка, марки, производителя).
- 2.8. **Обезличенный металлический счет (ОМС/счет)** - счет, открываемый в банке для учета движения металла в обезличенной форме, на котором отражается металл в граммах без указания индивидуальных признаков.
- 2.9. **Операционное время** – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об операционном времени и времени проведения платежей сверх установленного операционного времени (при наличии данной услуги в Операционном подразделении) размещаются на Официальном сайте Банка в сети интернет: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).
- 2.10. **Представитель** - физическое лицо, действующее в силу полномочий, основанных на доверенности, указании закона, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

- 2.11. **Профессиональные участники рынка драгоценных металлов** - юридические лица, занимающиеся добычей, производством, переработкой и торговлей драгоценными металлами на основании полученных в соответствии с законодательством Российской Федерации разрешительных документов; юридические лица, использующие продукцию из драгоценных металлов в своей производственной деятельности.
- 2.12. **Распоряжения** – документы Клиента, на основании которых Банк осуществляет операции с драгоценными металлами по обезличенному металлическому счету Клиента.
- 2.13. **Стандартные слитки** - слитки драгоценных металлов, изготовленные российскими аффинажными предприятиями, соответствующие установленным в Российской Федерации (действовавшим на момент изготовления слитков) стандартам.
- 2.14. **Тарифы** – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы могут быть выражены в виде Пакета услуг (набор банковских услуг, предоставляемых Клиенту в течение месяца в пределах установленного лимита за определенную плату). Тарифы устанавливаются в рублях или иностранной валюте. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.15. **Физический металл** - золото, серебро, платина и палладий в стандартных и/или мерных слитках, изготовленных в соответствии с российскими стандартами и/или международными стандартами качества.

### **3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ОМС ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (В ТОМ ЧИСЛЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ)**

- 3.1. Банк осуществляет операции по счету Клиента в пределах остатка металла на его счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими тарифами.
- 3.2. Операции по счету Клиента осуществляются с учетом особенностей, указанных в разделах 4 и 5 настоящих Условий.
- 3.3. Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные документы на проведение операций по ОМС, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию корпоративных клиентов.
- 3.4. Клиент вправе передать в Банк Заявки по форме Приложений 2 и 4 посредством факсимильной связи или электронной почте с обязательным предоставлением оригинала в течение следующих трех рабочих дней.
- 3.5. Покупка и продажа металла в обезличенном виде производится по курсам продажи и покупки (соответственно) Банком металла, установленным на дату подачи Заявки.
- 3.6. Металл, поступивший от Клиента в физической форме, может быть зачислен на счет Клиента не позднее дня составления Акта приема-передачи металла в хранилище Банка.
- 3.7. Банк вправе отказать в принятии металла на счет после проверки и взвешивания слитков в случае их несоответствия российским стандартам и/или предоставляемым документам.
- 3.8. Металл, приобретенный Клиентом в обезличенном виде, может быть зачислен на счет Клиента не позднее дня приобретения данного металла.
- 3.9. Сумма денежных средств за реализованный Банку металл в обезличенном виде может быть зачислена на расчетный счет Клиента не позднее дня продажи данного металла.
- 3.10. В соответствии с условиями заключенных сделок, предварительно согласованными между Клиентом и Банком, и в случае необходимости исполнения обязательств Клиента перед Банком, выраженных в металле (в физической или в обезличенной форме), Банк вправе осуществлять списание металла со счета Клиента без дополнительного распоряжения, поручения или подтверждения со стороны Клиента.
- 3.11. Металл в физической форме выдается со счета в пределах остатка на счете, при наличии у Клиента разрешительных документов на работу с физическим металлом, Заявки на выдачу физического металла (Приложение 4) и соответствующей номенклатуры слитков на дату совершения операции по счету не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Заявки.

В случае отсутствия необходимой номенклатуры слитков:

- для обезличенного металлического счета в золоте: не позднее следующего рабочего дня после получения Заявки на выдачу слитков Банк обязан предложить не менее двух вариантов номенклатуры слитков металла необходимой Клиенту массы (с точностью до

- целой части грамма) и сообщить срок передачи слитков Клиенту. Указанный срок не может превышать 10 рабочих дней со дня подачи Клиентом Заявки на выдачу слитков;
- для обезличенного металлического счета в серебре: не позднее следующего рабочего дня после получения Заявки на выдачу слитков Банк обязан предложить другой вариант номенклатуры слитков металла необходимой Клиенту массы (с точностью до 1000 граммов) и сообщить срок передачи слитков Клиенту. Указанный срок не может превышать 10 рабочих дней со дня подачи Клиентом Заявки на выдачу слитков;
  - для обезличенного металлического счета в платине и палладии: Банк и Клиент совершают сделку купли-продажи металла со счета по цене покупки Банка, действующей на дату совершения сделки.
- 3.12. В случае снятия со счета металла в слитках в физической форме, приобретенного ранее в обезличенном виде, Клиент уплачивает Банку сумму НДС соответствующую 18 % от учетной стоимости металла на день его снятия со счета путем выдачи из хранилища. Уплата суммы НДС производится Клиентом путем безналичного перечисления на счет Банка. Металл может быть выдан со счета Клиента только после зачисления денежных средств от Клиента на корреспондентский счет Банка. Передача физического металла оформляется Актом приема-передачи, который подписывается уполномоченными представителями Банка и Клиента. При получении Клиентом со счета металла в физической форме, поступившего ранее путем внесения на данный счет слитков, объекта обложения НДС не возникает.
- 3.13. Счета-фактуры предоставляются Банком в порядке и сроки, установленные действующим налоговым законодательством.
- Банк вправе не составлять счета-фактуры за услуги Банка при предоставлении (в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания ) Клиентом заявления об отказе от получения счетов-фактур за услуги Банка в случаях, если в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации Клиент не является налогоплательщиком НДС / освобожден от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС. В случае прекращения оснований для освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС Клиент обязан уведомить об этом Банк в течение трех рабочих дней с момента их прекращения. Информирование Банка о необходимости составления и выставления счетов-фактур осуществляется Клиентом заявлением о возобновлении составления и выставления счетов-фактур за услуги Банка (в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания).
- 3.14. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также при невыполнении Клиентом настоящих Условий.
- 3.15. Расчеты платежными поручениями по счету в драгоценных металлах не производятся.

### **3. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ОМС ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ)**

- 3.1. Клиент вправе на основании предоставляемых Банку документов проводить по счету следующие виды операций:
- покупать у Банка металл в обезличенном виде с последующим его зачислением на обезличенный металлический счет (Заявка по форме Приложения 3);
  - продавать с обезличенного металлического счета металл, приобретенный ранее в обезличенном виде у Банка (Заявка по форме Приложения 3).

### **4. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ОМС ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ**

- 4.1. Клиент вправе на основании предоставляемых Банку документов проводить по счету следующие виды операций:

- вносить на счет физический металл, принадлежащий Клиенту, при условии предоставления документов, подтверждающих право собственности на металл, подлинников сертификатов происхождения и паспортов качества слитков, а также копий разрешительных документов на право совершения сделок с драгоценными металлами в физической форме (Заявка по форме Приложения 2);
- покупать у Банка металл в обезличенном виде с последующим его зачислением на обезличенный металлический счет в рамках подписанного Генерального соглашения/Договора по операциям с драгоценными металлами;
- продавать металл Банку с обезличенного металлического счета в рамках подписанного Генерального соглашения/Договора по операциям с драгоценными металлами;
- получать металл в физической форме при наличии у Клиента разрешительных документов (Заявка по форме Приложения 4).

## **5. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ**

- 5.1. Распоряжения принимаются в Операционное время от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих полномочия Клиента, требованиям федерального закона, а также соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:
- удостоверение права на совершение операций с драгоценными металлами;
  - контроль соответствия печати организации и подписей уполномоченных лиц организации образцам, указанным в Карточке;
  - контроль достаточности остатка металла на счете для исполнения Распоряжений.
  - контроль целостности Распоряжений;
  - контроль значений реквизитов Распоряжений
- Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений определены в Приложении № 6 к Условиям открытия и обслуживания обезличенного металлического счета.
- 5.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде (посредством факсимильной связи или электронной почте, с обязательным предоставлением оригинала в течение следующих трех рабочих дней) или на бумажном носителе, Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Распоряжения на бумажных носителях должны содержать подписи уполномоченных лиц Клиента, и оттиск печати (при наличии), заявленные в Карточке.
- 5.3. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления действительны в течение дня их составления.
- 5.4. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п.5.1 Условий открытия и обслуживания обезличенного металлического счета.
- 5.5. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати.
- 5.6. Банк отказывает в исполнении операции по счету по Распоряжению Клиента, поступившему на бумажном носителе, при отсутствии в Банке действующей карточки с образцами подписей и оттиска печати. В этом случае операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента с использованием аналога собственноручной подписи/электронной подписи (при условии заключения соответствующего договора).
- 5.7. Банк обязан проводить конвертацию металла в рубли согласно поручения государственных органов на продажу металла для исполнения инкассового поручения в порядке и в сроки, утвержденные действующим Законодательством РФ и ВНД Банка.
- 5.8. Минимальный размер сделки, при любой операции по Счету:
- Золото, платина, палладий – 0,1 г;
  - Серебро – 1 г.

## **6. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ.**

- 6.1. Выписка по Счету является подтверждением всех операций, совершенных Банком по Счету.
- 6.2. При бумажном документообороте между Сторонами - выписки по Счету, на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), не позднее следующего рабочего дня в Операционное время Банка.
- 6.3. Клиент обязуется не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщать Банку об ошибочно совершенных операциях по Счету и осуществить урегулирование спорных операций.
- 6.4. Операции по Счету и остаток считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно совершенных операций по Счету.

## **7. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА.**

- 7.1. Клиент производит оплату Банку комиссионного вознаграждения в российских рублях в соответствии с Тарифами Банка. Тарифы Банка установлены Банком на дату вступления в силу ДОМС.
- 7.2. Плата за услуги Банка в соответствии с Тарифами уплачивается Клиентом без использования средств, находящихся на Счете:
  - При наличии у Клиента иных банковских счетов в Банке (указываются в Заявлении о присоединении), денежные средства в оплату услуг Банка списываются Банком с указанных счета/ов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо. В случае не указания счета/ов для оплаты услуг Банка или при отсутствии денежных средств на счете/ах, указанных в Заявлении о присоединении, в сумме, достаточной для оплаты комиссии, комиссия списывается Банком с любых банковских счетов<sup>1</sup> Клиента (с учетом режима совершения расходных операций), открытых в Банке, в сумме, необходимой для погашения задолженности по комиссии, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо.
  - При отсутствии иных банковских счетов, открытых в Банке, Клиент дает согласие Банку не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, направлять по итогам месяца либо по мере совершения операций:

- платежное требование на оплату услуг Банка при предоставлении Клиентом реквизитов для направления платежного требования (указываются в Заявлении о присоединении). Клиент обязуется обеспечить наличие в стороннем банке согласия (заранее данного акцепта) на списание со счета без дополнительного распоряжения платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг.

- счет на оплату услуг Банка при непредоставлении Клиентом реквизитов для направления платежного требования, а также в случаях отсутствия в стороннем банке согласия (заранее данного акцепта) на списание со счета без дополнительного распоряжения платы за услуги Банка. При получении от Банка счета на оплату Клиент обязуется обеспечить оплату услуг Банка со своих счетов либо со счетов третьих лиц, либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета<sup>2</sup> в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения счета на оплату.

Возмещение Клиентом расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента, производится в порядке,

<sup>1</sup> В том числе в иностранной валюте.

<sup>2</sup> Суммарный объем оплаченных наличными денежными средствами комиссий Банка по Договору не должен превышать размер, установленный нормативными актами Банка России для осуществления расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами (юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем) в рамках одного Договора, заключенного между указанными лицами.

установленном настоящим пунктом. Датой выполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка / возмещению расходов является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка, счет межфилиальных расчетов или на внутрибанковский счет (в случае, если Клиент осуществляет оплату услуг по месту их оказания).

- 7.3. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия открытия и обслуживания обезличенного металлического счета (включая все Приложения) с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 календарных дней через Официальный сайт Банка в сети интернет.
- 7.4. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия оплаты за проведение операции в соответствии с Тарифами Банка.
- 7.5. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на расчетных/банковских счетах Клиента, открытых на основании ДБС.
- 7.6. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги, Банк имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств со Счета в недостающей сумме.
- 7.7. Клиент обеспечивает возможность оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме путем поддержания на счете, указанном в Заявлении о присоединении, необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением.

## **8. ИНФОРМИРОВАНИЕ СТОРОН**

- 8.1. Банк информирует Клиента об изменении Условий открытия и обслуживания обезличенного металлического счета (включая все Приложения), Тарифов и Операционного времени путем публикации информации на Официальном сайте Банка в сети интернет не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
- 8.2. Банк в Операционное время предоставляет Клиенту информацию об исполнении его Распоряжений в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк письменного запроса Клиента.
- 8.3. Банк вправе запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.
- 8.4. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии счета, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по счету, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛЗ, номеров телефонов, факсов Клиент обязуется письменно информировать и передать Банку (по месту нахождения счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений.
- 8.5. Клиент обязуется предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, если ДОМС или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.
  - 8.5.1 Клиент обязуется не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении настоящего ДОМС, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 8.6. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных ДОМС, должны быть оформлены в письменной форме и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.
- 8.7. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

---

<sup>3</sup> Единый Государственный реестр юридических лиц.

- размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;  
либо
- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения счета;  
либо
- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта РФ;  
либо
- направления Банком электронного сообщения по комплекту документов, представленных Клиентом при открытии/закрытии и ведении счета на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Заявлении о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям открытия и обслуживания обезличенного металлического счета/Заявлению о внесении изменений/Заявлению о закрытии обезличенного металлического счета о счета.

## **9. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОМ ФУНКЦИЙ АГЕНТА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

- 9.1. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями и в установленные п.п. 9.4 и 9.5 Условий открытия и обслуживания обезличенного металлического счета сроки, сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком функций установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 9.2. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 9.4 и 9.5 Условий открытия и обслуживания обезличенного металлического счета, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по счету, до представления Банку необходимых документов.
- 9.3. При наличии на Официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) информации о ликвидации Клиента Банк отказывает Клиенту в совершении им расходных операций по ДОМС.
- 9.4. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению металла, в случаях установленных законодательством Российской Федерации, а также если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 9.5. Клиент предоставляет свое согласие на одностороннее обновление Банком сведений о Клиенте на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России. В состав обновляемых в вышеуказанном порядке сведений входят адрес юридического лица, местонахождение юридического лица, почтовый адрес (контактная информация), организационно-правовая форма, дата присвоения ОГРН, ОКАТО, ОКПО, лицензия (вид деятельности), лицензия (номер, дата), уставный капитал, ОКВЭД, ИНН ЕИО, за исключением ИНН - ИП/ Глав крестьянского фермерского хозяйства, нотариусов, адвокатов (в случае успешной идентификации ЕИО), должность ЕИО (в случае успешной идентификации ЕИО), причина ликвидации, дата ликвидации. Банк извещает Клиента о проведенных обновлениях сведений, в одностороннем порядке, с указанием даты и причины изменения реквизитов по имеющимся каналам связи с Клиентом.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 10.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по ДОМС в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 10.2. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев,

установленных законодательством РФ.

- 10.3. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжений Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 3.13, 8.4 и 10.4 Условий открытия и обслуживания обезличенного металлического счета.
- 10.4. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 10.5. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 9.4, 10.1, 10.2 Условий открытия и обслуживания обезличенного металлического счета.
- 10.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 11.1. ДОМС действует без ограничения срока.
- 11.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий ДОМС на основании письменного заявления (по форме Банка), предварительно урегулировав все обязательства по настоящему ДОМС. Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 11.3. В случае расторжения настоящего ДОМС остаток металла на обезличенном металлическом счете на основании сделки продажи пересчитывается в рубли Российской Федерации по котировке покупки на день совершения операции, устанавливаемой Банком, и средства перечисляются по реквизитам Клиента, указанным в заявлении на закрытие ДОМС.
- 11.4. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения ДОМС.
- 11.5. Расторжение ДОМС является основанием для закрытия счета.
- 11.6. При наличии ограничений по распоряжению металлом на Счете и наличии остатка металла на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания металла со Счета для его выдачи Клиенту.
- 11.7. При наличии ограничений по распоряжению металлом на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.
- 11.8. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке:
  - при отсутствии в течение двух лет металла на Счете и операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступил металл.
  - при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.
  - в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
- 11.9. Расторжение ДОМС является основанием для закрытия счета.

**Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета размещается на Официальном сайте банка в сети интернет.**

www.sberbank.ru > Корпоративным клиентам или Малому бизнесу > Банковское обслуживание  
> Договор-конструктор > Перечень документов для открытия и ведения счета

**Для открытия и ведения счета дополнительно представляются:**

1. Оригиналы<sup>4</sup> или нотариально заверенные копии разрешительных документов (при наличии):
  - разрешительные документы, выданные в государственной инспекции пробирного надзора Российской государственной пробирной палаты («Свидетельство о постановке на специальный учет» или «Уведомление о постановке на специальный учет»<sup>5</sup> вместе с Картой специального учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями)
  - лицензии (разрешения) на совершение операций с драгоценными металлами
  - лицензии на право пользования недрами

---

<sup>4</sup> Для снятия копий и заверения в установленном в Банке порядке.

<sup>5</sup> Иные документы, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими осуществление пробирного надзора

**ЗАЯВКА № \_\_\_\_\_**  
**на внесение физического металла для пополнения**  
**обезличенного металлического счета № \_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ просит организовать прием металла  
(полное наименование юридического лица)  
для пополнения обезличенного металлического счета на следующих условиях:

Вид металла

Масса металла \*  г

Учетная цена металла  (руб./г)

Общая стоимость металла  (руб.)\*

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)  
М.П.  
Гл. Бухгалтер \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

\* - указывается цифрами и прописью

**“ОТМЕТКА СОТРУДНИКА УПОЛНОМОЧЕННОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ”**

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы) " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в хранилище \_\_\_\_\_  
(наименование учреждения Банка)  
Сбербанка России принято от \_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)  
и подлежит зачислению на обезличенный металлический счета № \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) граммов металла.

Приложение: спецификация на принятый металл.

Зав. хранилища \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

**“ОТМЕТКА СОТРУДНИКА ОБСЛУЖИВАЮЩЕГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ”**

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы) " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАЯВКА № \_\_\_\_\_**  
**на покупку/продажу металла с**  
**обезличенного металлического счета № \_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Вид операции\*

Вид металла

Масса металла \*\*

г

Срок проведения операции

дата

Курс покупки/продажи\*\*  
(руб./г)

Общая стоимость реализованного/приобретенного металла  
металла (руб.)\*

Денежные средства на покупку обезличенного металла перечислены платежным поручением № \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_

Денежные средства от реализации обезличенного металла просим перечислить на счет

№ \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

(\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)

М.П.

Гл. Бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(подпись)

(\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)

\* - указывается "Покупка у БАНКА", "Продажа БАНКУ"

\*\* - указывается цифрами и прописью

---

---

“ОТМЕТКА СОТРУДНИКА УПОЛНОМОЧЕННОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ”

Должность \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(подпись) (фамилия, инициалы)

---

---

“ОТМЕТКА СОТРУДНИКА ОБСЛУЖИВАЮЩЕГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ”

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(должность) (подпись) (фамилия, инициалы)

**ЗАЯВКА № \_\_\_\_\_**  
**на выдачу физического металла**  
**с обезличенного металлического счета № \_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ " 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ просит организовать выдачу металла  
(полное наименование юридического лица)  
с обезличенного металлического счета на следующих условиях:

Вид металла

Масса металла \*

 г

Учетная цена металла

 (руб./г)

Общая стоимость металла\*

 (руб.)

Истребуемая номенклатура слитков \_\_\_\_\_

_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(фамилия, инициалы)
М.П.		
Гл. Бухгалтер	_____	_____
	(подпись)	(фамилия, инициалы)

\* - указывается цифрами и прописью

“ОТМЕТКА СОТРУДНИКА УПОЛНОМОЧЕННОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ”

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы) " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. хранилищем \_\_\_\_\_  
(наименование учреждения Банка)

Сбербанка России выдано

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента)  
и подлежит списанию с обезличенного металлического счета № \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) граммов золота.

Приложение: спецификация на выданный металл.

Зав. хранилища \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы)

“ОТМЕТКА СОТРУДНИКА ОБСЛУЖИВАЮЩЕГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ”

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия, инициалы) " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### **Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений**

**Удостоверение права распоряжения ценными металлами** по Распоряжениям *на бумажных носителях* осуществляется путем визуального сличения подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

В Карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, должно быть указано:

- собственноручные подписи, необходимые для подписания Распоряжений Клиента, если иное количество подписей не согласовано между Банком и Клиентом и не отражено в Карточке.
- если количество подписей 2 и более - возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания Распоряжений Клиента.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.

**Контроль целостности Распоряжений** осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

**Контроль значений реквизитов Распоряжений** осуществляется посредством визуального контроля логического заполнения реквизитов Распоряжений.