



Приложение № 24 к Договору-Конструктору

Код 012110021/10

**Условия открытия и обслуживания  
банковского счета в драгоценных металлах**

## СОДЕРЖАНИЕ

Номер раздела	Название Раздела/Приложения	Номер страницы
1.	Сфера регулирования	3
2.	Используемые термины и сокращения	3
3.	Общие условия совершения операций по банковским счетам в драгоценных металлах	4
4.	Виды операций по банковским счетам в драгоценных металлах	5
5.	Прием к исполнению распоряжений	6
6.	Подтверждение исполнения распоряжений, предоставление выписки по счету	7
7.	Тарифы. Порядок взимания платы за услуги Банка	7
8.	Информирование Сторон	8
9.	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. Осуществление Банком функций агента валютного контроля	9
10.	Ответственность Сторон	10
11.	Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения	10
Приложение № 1	Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета	12
Приложение № 2	Форма Заявки на внесение физического металла для пополнения банковского счета в драгоценных металлах	13
Приложение № 3	Форма Заявки на покупку/продажу металла банковского счета в драгоценных металлах (при подаче на бумажном носителе)	14
Приложение № 4	Форма Заявки на покупку/продажу металла банковского счета в драгоценных металлах (при подаче в электронном виде)	15
Приложение № 5	Форма Заявки на выдачу физического металла с банковского счета в драгоценных металлах	16
Приложение № 6	Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений	17

## **1. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ**

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

## **2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ**

- 2.1. **Банк** – Публичное акционерное общество «Сбербанк России».
- 2.2. **Драгоценный металл, металл** - золото, серебро, платина и палладий в обезличенной форме либо в физической форме.
- 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 и индивидуальный предприниматель, 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, металл в обезличенной форме** - золото, серебро, платина и палладий, зачисляемые на Счет, находящиеся на Счете и списываемые со Счета, без выделения индивидуальных признаков (номера слитка, марки, производителя).
- 2.8. **Операционное время** – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Для целей настоящих Условий Операционным временем является:
  - для Распоряжений, предоставляемых Клиентом в Банк в электронном виде, – интервал времени, в течение которого Банком осуществляется прием и исполнение поручений (заявок) на покупку / продажу металла с использованием банковских счетов в драгоценных металлах (обезличенных металлических счетов) посредством системы «Сбербанк Бизнес Онлайн» (СберБизнес). Информация размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.
  - для Распоряжений, предоставляемых Клиентом в Банк на бумажном носителе, – интервал времени, в течение которого одновременно:

- Банком осуществляется прием и исполнение поручений (заявок) на покупку / продажу металла с использованием банковских счетов в драгоценных металлах (обезличенных металлических счетов) посредством системы «Сбербанк Бизнес Онлайн» (СберБизнес). Информация размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.
  - Банком осуществляется обслуживание корпоративных клиентов в подразделениях Банка.
- 2.9. **Операция по банковскому счету в драгоценных металлах** – операция внесения / покупки / продажи / снятия металла, совершаемая Банком по счетам Клиента в драгоценных металлах и / или расчетным счетам Клиента на основании заявки Клиента, составленной по одной из форм, предусмотренных настоящими Условиями.
- 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** – заявки Клиента (по форме Приложения № 2, Приложения № 3, Приложения № 4, Приложения № 5) и иные документы, на основании которых осуществляется операция с драгоценными металлами по Счету Клиента.
- 2.13. **Срок проведения операции, дата расчетов** – дата списания / зачисления Обезличенного металла на Счет Клиента, дата зачисления / списания денежных средств на/с расчетного счета Клиента за реализованный Банку / приобретенный у Банка Обезличенный металл. В рамках настоящих Условий возможно проведение операций по Счету Клиента со текущей датой проведения / датой расчетов:
- [текущая дата], TOD – предусматривает проведение расчетов по операции в дату получения от Клиента Распоряжения.
- 2.14. **Стандартные слитки** - слитки драгоценных металлов, изготовленные российскими аффинажными предприятиями, соответствующие установленным в Российской Федерации (действовавшим на момент изготовления слитков) стандартам.
- 2.15. **Тарифы** – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.16. **Физический металл, металл в физической форме** - 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 БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ**
- 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. Виды операций по Счету Клиента и их особенности указаны в разделе 4 Условий.
- 3.3. Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные документы на проведение операций по Счету, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию корпоративных клиентов
- 3.4. Металл, поступивший от Клиента в физической форме, может быть зачислен на Счет Клиента не позднее дня составления Акта приема-передачи металла в хранилище Банка.
- 3.5. Банк вправе отказать в принятии металла на Счет после проверки и взвешивания слитков в случае их несоответствия российским стандартам и/или предоставляемым документам.
- 3.6. Покупка и продажа Обезличенного металла производится по курсам продажи и покупки (соответственно) Банком металла, установленным на дату подачи Заявки.
- 3.7. Обезличенный металл, приобретенный Клиентом, может быть зачислен на Счет Клиента не позднее дня приобретения данного металла.

- 3.8. Сумма денежных средств за реализованный Банку Обезличенный металл может быть зачислена на расчетный счет Клиента не позднее дня продажи данного металла.
- 3.9. В соответствии с условиями заключенных сделок 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.
- 3.10. Металл в физической форме выдается со Счета в пределах остатка на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления соответствующей заявки, при наличии в Банке соответствующей номенклатуры слитков на дату совершения операции по Счету. В случае отсутствия необходимой номенклатуры слитков:
- для 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 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 Счета в платине и палладии: Банк и Клиент совершают сделку купли-продажи металла со счета по цене покупки Банка, действующей на дату совершения сделки.
- 3.11. В случае снятия со Счета металла в физической форме, приобретенного ранее в обезличенном виде, Клиент уплачивает Банку сумму НДС, соответствующую 20% 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.
- 3.12. 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).
- 3.13. 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 Условий.
- 3.14. Расчеты платежными поручениями по счету в драгоценных металлах не производятся.

#### **4. ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ**

- 4.1. Клиент, не являющийся Профессиональным участником рынка драгоценных металлов, вправе на основании предоставляемых Банку документов проводить по Счету следующие виды операций:
- покупать у Банка Обезличенный металл с последующим его зачислением на Счет (Заявка по форме Приложения № 3 или Приложения № 4);

- продавать Банку со Счета Обезличенный металл, приобретенный ранее у Банка, с последующим его списанием со Счета (Заявка по форме Приложения № 3 или Приложения № 4).
- 4.2. Клиент, являющийся Профессиональным участником рынка драгоценных металлов, вправе на основании предоставляемых Банку документов проводить по Счету следующие виды операций в рамках договора (-ов) купли-продажи драгоценных металлов, заключенного (-ых) между Клиентом и Банком, и настоящих Условий в непротиворечащей такому договору части:
- вносить Физический металл, принадлежащий Клиенту, в Банк на безвозвратной основе с последующим зачислением равной массы Обезличенного металла на Счет при условии предоставления документов, подтверждающих право собственности на Физический металл, подлинников сертификатов происхождения и паспортов качества слитков, а также документов для совершения операций с Физическим металлом, предусмотренным в Приложении № 1 (Заявка по форме Приложения № 2);
  - покупать у Банка Обезличенный металл с последующим его зачислением на Счет;
  - продавать Банку со Счета Обезличенный металл с последующим его списанием со Счета;
  - получать в Банке Физический металл со списанием равной массы Обезличенного металла со Счета при условии предоставления документов для совершения операций с Физическим металлом, предусмотренным в Приложении № 1 (Заявка по форме Приложения № 5).

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

- 5.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка<sup>1</sup> 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 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.

- 5.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе. Распоряжения в электронном виде подписываются электронной подписью, подтверждающей, что Распоряжения составлены Клиентом или уполномоченным на это лицами (лицом). Распоряжения в электронном виде предоставляются в Банк с использованием системы ДБО<sup>2</sup>. Распоряжения на бумажных носителях должны содержать подписи уполномоченных лиц Клиента и оттиск печати (при наличии), заявленные в Карточке. Распоряжения на бумажном носителе предоставляются либо в форме оригинала при личной явке Клиента в Операционное подразделение Банка, либо в форме факсимильной / сканированной копии, направленной посредством факсимильной связи / электронной почты, с обязательным предоставлением оригинала в течение следующих трех рабочих дней. Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах.
- 5.3. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение дня их составления.
- 5.4. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате

<sup>1</sup> Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения.

<sup>2</sup> Система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн» и/или иная автоматизированная система / канал связи, предоставляемая Клиенту Банком или третьей стороной и позволяющая Сторонам обмениваться электронными документами и/или электронными платежными документами, в соответствии с отдельным Соглашением/Договором с Банком.

выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п. 5.1 Условий.

- 5.5. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления действующей Карточки в Банк.
- 5.6. Банк отказывает в выполнении операции по Счету по Распоряжению Клиента, поступившему на бумажном носителе, при отсутствии в Банке действующей Карточки. В этом случае операции по счету осуществляются исключительно на основании Распоряжения Клиента в электронном виде (при условии заключения соответствующего договора о предоставлении услуг с использованием системы ДБО).
- 5.7. Банк обязан проводить конвертацию металла в рубли согласно поручениям государственных органов на продажу металла для исполнения инкассового поручения в порядке и в сроки, утвержденные действующим законодательством РФ и внутренних нормативных документов Банка.
- 5.8. Минимальный размер 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 исполнения Распоряжений Клиента и всех иных 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, установленное для обслуживающего подразделения Банка<sup>3</sup>.
- 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 по Счету 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 Договора.
- 7.2. Плата за услуги Банка в соответствии с Тарифами уплачивается Клиентом без использования металла, находящегося 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 неуказания 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>4</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:

<sup>3</sup> По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения.

<sup>4</sup> В том числе в иностранной валюте.

- 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, в который будут направляться платежные требования, 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>5</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, 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 (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. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги Банк имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств со Счета в недостающей сумме, при этом продажа Обезличенного металла со счета производится без Распоряжения Клиента по курсу покупки Банком металла, установленному на дату списания.
- 7.6. 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 которых 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 (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

---

<sup>5</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.



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 ЕГРЮЛ<sup>6</sup>, номеров телефонов, факсов Клиент обязуется письменно информировать и передать Банку (по месту ведения 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 Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.  
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 Договора, 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 Договором, 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:
- 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 /Заявлении о внесении изменений/Заявлении о закрытии счета.
- 8.8. Банк вправе информировать Клиента об открытии Счета сообщением с указанием номера счета с использованием одного/нескольких из перечисленных ниже каналов связи:
- по Системе ДБО;
  - на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении ДБС<sup>7</sup>;
  - в виде SMS-сообщения/ Push-уведомления на номер телефона Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении ДБС<sup>8</sup>».

## **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. 8.4 и п. 8.5 Условий 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. Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) в случае наличия

<sup>6</sup> Единый Государственный реестр юридических лиц.

<sup>7</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

<sup>8</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

подозрений в том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Уведомление об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета;
- в виде SMS- сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета;
- вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

9.3. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п. 8.4 и п. 8.5 Условий, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по счету до представления Банку необходимых документов.

9.4. 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 Счету.

9.5. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Уведомление об отказе в совершении операции в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета<sup>9</sup>;
- в виде SMS- сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета<sup>10</sup>;
- вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

9.6. Клиент предоставляет свое согласие на право Банка в одностороннем порядке обновлять сведения 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; КПП; Организационно-правовая форма<sup>11</sup> (за исключением реорганизации); Фактический адрес для филиала/представительства Клиента; Дата присвоения ОГРН; Дата регистрации; Дата первичной регистрации; Регистрационный номер; 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); Участники юридического лица; Сведения о прекращении юридического лица (способ и дата прекращения); Сведения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (способ и дата прекращения); Сведения о состоянии (статусе) крестьянского (фермерского) хозяйства – состояние, дата. Банк вправе не извещать Клиента о проведенных в одностороннем порядке обновлениях сведений.

## 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

<sup>9</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

<sup>10</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

<sup>11</sup> Согласно общероссийскому классификатору организационно-правовых форм ОК 028-2012 от 16.10.2012

- 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. 3.12, п. 7.4, п. 9.2 и п. 9.4 Условий.
- 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. 8.4 и п. 9.1 Условий.
- 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, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 11.1. Договор действует без ограничения срока.
- 11.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления (по форме Банка), предварительно урегулировав все обязательства по настоящему Договору. Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 11.3. 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.Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:
  - по системам дистанционного банковского обслуживания;
  - на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета;
  - по почте заказным письмом.
- 11.4. В случае расторжения настоящего Договора остаток металла на Счете на основании сделки продажи без распоряжения Клиента пересчитывается в рубли Российской Федерации по котировке покупки на день совершения операции, устанавливаемой Банком. Средства в рублях Российской Федерации перечисляются Клиенту на счет, указанный в письменном заявлении Клиента, не позднее 7 (семи) дней после получения такого заявления. В случае неявки Клиента за получением указанных средств в рублях Российской Федерации в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания клиента о переводе указанных средств в рублях Российской Федерации на какой-либо счет Клиента Банк зачисляет данные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.
- 11.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета.
- 11.6. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.
- 11.7. 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 сделки продажи металла со Счета.
- 11.8. При наличии ограничений по распоряжению металлом на Счете и отсутствии остатка металла на нем, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения

Договора.

**Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета**, размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) > Корпоративным клиентам > Банковское обслуживание > Расчёты > Специальные счета > Банковский счёт в драгоценных металлах > Документы > Перечень документов для открытия и ведения счета.

**Для открытия и ведения счета профессиональным участником рынка драгоценных металлов дополнительно представляются:**

1. Оригиналы<sup>12</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>13</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>12</sup> Для снятия копий и заверения в установленном в Банке порядке.

<sup>13</sup> Иные документы, в соответствии с нормативными правовыми актами, регулирующими осуществление пробирного надзора.

ЗАЯВКА № \_\_\_\_\_

на внесение физического металла для пополнения

банковского счета в драгоценных металлах № \_\_\_\_\_  
г. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ просит организовать прием металла  
(полное наименование юридического лица)  
для пополнения банковского счета в драгоценных металлах 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 счет № \_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ ) 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**  
**банковского счета в драгоценных металлах**  
№ \_\_\_\_\_<sup>14</sup>

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)

<sup>14</sup> Данная форма заявки применяется при подаче заявки на бумажном носителе.

**Форма Заявки на покупку/продажу металла с банковского счета в драгоценных металлах, применяемая при подаче заявки в электронном виде**, размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) > Корпоративным клиентам > Банковское обслуживание > Расчёты > Специальные счета > Банковский счёт в драгоценных металлах > Документы<sup>15</sup>.

---

<sup>15</sup> Форма Заявки на покупку/продажу металла с банковского счета в драгоценных металлах, применяемая при подаче заявки в электронном виде, закреплена в Альбоме форм договоров по операциям на финансовых рынках № 2098 от 01.08.2014 г.



**ЗАЯВКА № \_\_\_\_\_**  
**на выдачу физического металла**  
**с банковского счета в драгоценных металлах**  
**№ \_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ просит организовать выдачу металла  
(полное наименование юридического лица)  
с банковского счета в драгоценных металлах 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 со 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 на совершение операций с драгоценными металлами** по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется путем контроля соответствия (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, должны быть предусмотрены:

- 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, необходимые 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 достаточности остатка металла на счете для исполнения Распоряжений** осуществляется посредством проверки достаточности остатка металла на счете для исполнения Распоряжений по состоянию на момент такой проверки.

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

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