

## Правила открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО)

Настоящие Правила применяются только в отношении условий открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в «СДМ-Банк» (ПАО). В случае противоречий между настоящими Правилами и ПКО, к отношениям, связанным с открытием и обслуживанием обезличенных металлических счетов физических лиц, подлежат применению положения настоящих Правил.

### 1. Термины, применяемые в настоящих Правилах

**Договор обезличенного металлического счета** (далее – Договор ОМС) – договор между Клиентом и Банком, выражающий намерение Клиента воспользоваться услугой, по открытию и обслуживания обезличенного металлического счета путем присоединения Клиента к настоящим Правилам открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц, включая все заключенные дополнительные соглашения к нему;

**Драгоценный металл** – учитываемый на обезличенном металлическом счете драгоценный металл, в котором открыт счет (золото, серебро, платина, палладий), имеющий количественную характеристику массы металла и стоимостную балансовую оценку;

**Котировки** - стоимость одного грамма Драгоценного металла, установленная Банком исходя из текущего состояния международного рынка драгоценных металлов и действующая на момент заключения сделки. Котировки для золота устанавливаются в граммах химической чистой массы Драгоценного металла. Котировки для серебра, платины или палладия - в граммах лигатурной массы Драгоценного металла;

**Лигатурная масса** – фактическая общая масса сплава, содержащего Драгоценный металл;

**Обезличенный металлический счет** (далее - ОМС) – обезличенный металлический счет до востребования, открытый Банком Клиенту на основании Договора для учета Драгоценного металла без указания индивидуальных признаков, а также для осуществления операций по нему в том виде Драгоценного металла, который указан в Договоре ОМС;

**Покупатель** – Сторона, которая по условиям Сделки покупает у другой Стороны Драгоценный Металл;

**Поручение** – документ, составленный в соответствии с требованиями настоящих Правил и содержащий указание Клиента Банку о совершении одной или нескольких операций по ОМС; **Правила** – настоящие Правила открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц;

**Представитель** – физическое лицо, которому Клиент предоставил право открытия ОМС, распоряжения ОМС и/или совершения операций по Счету, а также закрытия ОМС на основании нотариально заверенной доверенности;

**Проба** – процентное содержание Драгоценного металла в сплаве;

**Продавец** - Сторона, которая по условиям Сделки продает другой Стороне Драгоценный металл;

**Сделка** – сделка купли-продажи Драгоценного металла с отражением по ОМС, заключаемая Сторонами путем подачи Поручения клиента;

**Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании

**Чистая масса** – химически чистая масса Драгоценного металла, определяемая путем умножения Лигатурной массы на Пробу.

Если настоящими Правилами открытия и обслуживания ОМС установлены термины, значение которых отличаются от значений, предусмотренных ПКО, включая все приложения и дополнения к указанным ПКО, соответственно применяются термины в значениях, установленных настоящими Правилами открытия и обслуживания ОМС. Значение иных терминов и определений определяется ПКО.

## **2. Порядок присоединения к Правилам открытия и обслуживания обезличенного металлического счета**

2.1. Банк определяет возможность предоставления Клиенту услуг, в соответствии с настоящими Правилами открытия и обслуживания ОМС, на основании оформленного по установленной Банком форме и подписанного Клиентом Договора ОМС, составленного по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию ОМС. Подписание Банком Договора ОМС, составленного по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию ОМС является согласием Банка по предоставлению соответствующих услуг.

2.2. Настоящие Правила, Договор ОМС надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом и Банком, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором ОМС.

2.3. Взаимные права и обязанности Сторон, предусмотренные настоящими Правилами открытия и обслуживания ОМС, Тарифами и Процентными ставками для физических лиц устанавливаются с момента подписания Сторонами Договора ОМС, составленного по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию ОМС.

2.4. Договор ОМС, составленный по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию ОМС предоставляется Клиентом либо его представителем и принимается Банком после идентификации Клиента либо его представителя. В присутствии Клиента либо его представителя с паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, предоставленного в соответствии с настоящим пунктом, снимается копия, которая хранится в деле Клиента, если Банк не располагает указанными документами.

2.5. Представляя Договор ОМС, составленный по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию ОМС, Клиент подтверждает присоединение к настоящим Правилам открытия и обслуживания ОМС в части касающейся соответствующих услуг по открытию и обслуживанию ОМС.

2.6. Для заключения Договора ОМС Клиент присоединяется к Правилам комплексного обслуживания физических лиц и предоставляет Банку документы, предусмотренные законодательством РФ и указанными в настоящем пункте Правилами.

## **3. Порядок открытия обезличенного металлического счета**

3.1. После подписания Банком Договора ОМС, составленного по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащего обязанность Банка по открытию ОМС, Банк открывает Клиенту ОМС, и осуществляет его обслуживание в соответствии с действующим законодательством РФ, ПКО, настоящими Правилами открытия и обслуживания ОМС.

3.2. В Договоре ОМС, составленном по утвержденной соответствующим Приложением к ПКО форме, и содержащим обязанность Банка по открытию ОМС, указывается номер открываемого ОМС и наименование Драгоценного металла. Драгоценный металл, учитываемый на ОМС, имеет количественную характеристику массы металла и стоимостную балансовую оценку. Учет количества Драгоценного металла ведется:

- для золота – в граммах химически чистой массы;
- для серебра, платины и палладия – в граммах лигатурной массы.

3.3. Банк открывает ОМС на условиях, предусмотренных настоящими Правилами открытия и обслуживания банковского ОМС, ПКО, Тарифами и Процентными ставками для физических лиц и осуществляет следующие действия по ОМС:

- зачисление Драгоценного металла на ОМС при покупке Клиентом Драгоценного металла у Банка,
- зачисление Драгоценного металла на ОМС при переводе с другого ОМС Клиента, открытого в Банке,
- списание Драгоценного металла с ОМС при переводе на другой ОМС Клиента, открытый в Банке,
- списание Драгоценного металла с ОМС при продаже Клиентом Драгоценного металла Банку.

Перевод Драгоценного металла на счета Клиента, открытые в других банках не производится. Перевод Драгоценного металла на счета других Клиентов, открытых в Банке не производится. Банк не осуществляет прием и выдачу Драгоценного металла в физической форме на ОМС.

3.4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ОМС не входит в систему обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

3.5. Приостановление операций по ОМС, наложение ареста на Драгоценный металл, находящийся на ОМС, а также обращение взыскания на Драгоценный металл, находящийся на ОМС может быть осуществлено в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.6. Банк не начисляет и не выплачивает проценты по обезличенному металлическому счету.

3.7. Минимальный остаток металла на обезличенном металлическом счете не устанавливается.

3.8. За осуществление операций по ОМС с Клиента взимается плата в соответствии с Тарифами Банка.

3.9. Документооборот по операциям по ОМС может осуществляться с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк».

3.10. Возможность оформления завещания физических лиц на ОМС законодательством РФ не предусмотрено.

3.11. Количество одновременно действующих Договоров ОМС Клиента не ограничено.

3.12. Перечень подразделений Банка, в которых может производиться открытие и обслуживание ОМС, определяется Банком в одностороннем порядке.

#### **4. Порядок обслуживания обезличенного металлического счета**

4.1. Операции по ОМС проводятся в том Драгоценном металле, в котором открыт ОМС.

4.2. Операции по списанию Драгоценного металла осуществляются в пределах остатка Драгоценного металла на ОМС.

4.3. Продажа Банком Драгоценного металла с зачислением на ОМС Клиента и покупка Банком Драгоценного металла со списанием с ОМС Клиента осуществляется на основании Заявлений Клиента по форме, установленной Банком, по ценам, устанавливаемым Банком. Цены, устанавливаемые Банком при покупке Драгоценного металла с ОМС, а также при продаже Драгоценного металла с его зачислением на ОМС, не включают в себя налог на добавленную стоимость (НДС).

4.4. Драгоценный металл, поступивший на ОМС, зачисляется Банком на ОМС не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом Заявления Клиента, из которого однозначно следует, что получателем Драгоценного металла является Клиент и Драгоценный металл должен быть зачислен на ОМС.

4.5. Банк производит списание Драгоценного металла с ОМС на основании Заявлений Клиента, оформленных надлежащим образом, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Заявления Клиента.

4.6. Заявление составляется в 2 (двух) экземплярах, один из которых с отметкой о принятии передается Клиенту в качестве подтверждения принятия заявления к исполнению.

4.7. Банк осуществляет прием к исполнению Заявлений на операцию по ОМС Клиента в течение операционного дня, установленного в подразделении Банка, обслуживающего Клиента. Заявления на операции по ОМС, поступившие в Банк после окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днем. Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующего объявления в клиентском зале подразделения Банка, обслуживающего Клиента, на информационных стендах Банка или на Сайте Банка. Банк оставляет за собой право на изменение временных границ операционного дня.

4.8. В случае невозможности выполнения Заявления Клиента, Банк уведомляет его об этом в течение рабочего дня, следующего за днем приёма поручения к исполнению, с указанием причин в доступной Банку форме (телефонной, электронной связи), в том числе посредством использования системы «Интернет-Банк».

4.9. Исполнение Банком Заявления Клиента о совершении операции удостоверяется выпиской по ОМС. Выписки выдаются Клиенту или его полномочному представителю по требованию но не ранее, чем на следующий рабочий день после совершения операции по ОМС.

4.10. В случае если используемым способом связи является система ДБО «Интернет Банк», то информация по ОМС предоставляется Клиенту путем размещения выписок о состоянии ОМС в электронной форме на сервере Банка. Доступ к такой информации осуществляется Клиентом с использованием средств идентификации и предоставляется Клиенту Банком после выбора Клиентом соответствующей услуги в соответствии с ПКО.

4.11. Ошибки в выписках, факты неправильных зачислений средств на ОМС, выявленные Клиентом или Банком, исправляются последним обратными записями по тем счетам, по которым были сделаны операции (метод обратного сторно). Списание средств с ОМС в таких случаях производится без распоряжения Клиента.

4.12. В случае если на ОМС будет ошибочно зачислен Драгоценный металл, а в момент обнаружения ошибки на этом ОМС будет недостаточно средств для возврата ошибочно зачисленного металла, то Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Банком сообщения Клиенту об обнаружении ошибочно зачисленного драгоценного металла денежных средств пополнить ОМС на недостающую сумму.

4.13. После приобретения/продажи Драгоценного металла Клиент самостоятельно несет риск возникновения убытков, вызванных изменением рыночных цен на драгоценные металлы.

4.14. Клиент самостоятельно производит исчисление и уплату налога на доход на основании налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по окончании налогового периода, в случае получения дохода от прироста цен на металл, при продаже Драгоценного металла.

4.15. Списание Драгоценных металлов с ОМС без распоряжения Клиента осуществляется в случаях, когда такое списание предусмотрено законодательством РФ, правовыми актами Банка России, ПКО. Без распоряжения и согласия Клиента с его ОМС списываются Драгоценные металлы на основании исполнительных листов, по требованию уполномоченных государственных органов и иных лиц, которым такое право предоставлено законодательством РФ, а также Драгоценные металлы, ошибочно зачисленные на ОМС Клиента, в иных случаях, предусмотренных ПКО.

4.16. Права и обязанности Сторон по открытию и ведению ОМС.

4.16.1. Банк обязуется:

- Осуществлять обслуживание ОМС в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами;
- Осуществлять операции по ОМС на основании надлежащим образом оформленных Заявлений в сроки, установленные настоящими Правилами.

4.16.2. Банк имеет право:

- В одностороннем порядке определять перечень Драгоценных металлов, в которых открываются ОМС.
- отказать в исполнении Заявления Клиента на операцию по ОМС, если в нем отсутствует или неразборчиво написан один или несколько реквизитов, либо указан неправильный реквизит, Заявление не подписано или подписано лицом, не имеющим права распоряжения ОМС, или оно выписано на сумму, превышающую остаток по ОМС, в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, ПКО.

4.16.3. Клиент обязан:

- При отмене доверенности письменно информировать Банк в течение 1 (одного) рабочего дня с момента такой отмены. Все риски любых неблагоприятных последствий, связанных с нарушением настоящего пункта, несет Клиент;
- Исполнять надлежащим образом условия настоящих Правил открытия и обслуживания ОМС.
- Оплачивать Банку комиссии за проведение операций и обслуживание ОМС, а также издержки Банка, связанные с ведением ОМС, для чего подписанием Договора присоединения Клиент дает свое согласие (акцепт) Банку осуществлять списание указанных в настоящем пункте и в других положениях ПКО сумм в соответствии с Тарифами Банка с банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

4.16.4. Клиент имеет право:

- распоряжаться ОМС как лично, так и через доверенное лицо. Для распоряжения счетом через представителя Клиент должен представить в Банк доверенность на распоряжение ОМС, анкету физического лица на доверенное лицо. Доверенность может быть предоставлена любому физическому лицу-резиденту или нерезиденту. Доверенность должна быть заверена нотариально или сотрудником Банка, в соответствии с Банковскими правилами. Объем полномочий представителя по распоряжению ОМС определяется доверенностью. Банк не несет ответственность за невыполнение поручений и требований представителя в случае, если такие полномочия не предусмотрены доверенностью. Доверенность прекращает действие по истечении срока, на который она выдана, в случае предоставления в Банк письма Клиента, выдавшего доверенность, об отзыве доверенности, в случае смерти доверителя или представителя. Доверенность прекращает действие в момент, когда Банку стало известно об отзыве доверенности или о смерти доверителя или представителя.

## **5. Закрытие обезличенного металлического счета**

5.1. Клиент имеет право в любое время отказаться от предоставления услуги и ведению ОМС и закрыть один или несколько ОМС, при условии исполнения Клиентом всех своих прав и обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов.

5.2. Банк не позже следующего рабочего дня с момента получения надлежащим образом оформленного заявления о закрытии ОМС, осуществляет продажу остатка драгоценного металла по курсу, действующему на дату проведения операции с одновременным зачислением денежных средств, вырученных от продажи, на счет Клиента, указанный в Заявлении на закрытие ОМС, и закрывает ОМС. ОМС не может быть закрыт в случае, если на нем сохраняется остаток драгоценного металла. В день получения заявления о закрытии ОМС Банк прекращает операции по зачислению драгоценного металла на ОМС.

5.3. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора ОМС и закрыть соответствующий ОМС в случае, если в течение 2 (двух) лет по ОМС не проводились операции и остаток на ОМС равен нулю.

5.4. Документы по ОМС хранятся в течение 5 (пяти) лет после закрытия ОМС.

## **6. Ответственность**

6.1. В случае несвоевременного зачисления на ОМС Драгоценного металла либо его необоснованного или несвоевременного списания Банком, а также невыполнения распоряжений Клиента, Банк уплачивает Клиенту проценты в размере 1/365 ставки рефинансирования Банка России, установленной на день получения распоряжения, исчисляемые от суммы распоряжения, исполнение которого просрочено, за каждый день просрочки.

6.2. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений Клиента в случае, если:

- сумма распоряжения, , превышает остаток Драгоценного металла на ОМС;
- в распоряжении указаны неправильные платежные и иные реквизиты;
- распоряжение не соответствует требованиям установленным в соответствии с настоящими

Правилами;

- какой-либо нормативный акт, принятый полномочным государственным органом России, запрещает исполнение подобных распоряжений;

- на драгоценный метал, находящейся на ОМС, наложен арест или вынесено постановление о приостановке операций по ОМС в порядке, предусмотренном законодательством РФ, в иных случаях ограничения распоряжения ОМС, предусмотренных законодательством РФ.

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами открытия и обслуживания ОМС.

6.3. При невозможности выполнения Банком распоряжения Клиента по причинам, указанным в пункте 6.2. настоящих Правил открытия и обслуживания ОМС, Банк направляет об этом сообщение Клиенту по основному каналу связи, используемому для обмена документами, а в случае невозможности использования таковых - по телефону, либо по почте (факсу) не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда Банк узнал о невозможности исполнения распоряжения. При этом Клиент обязан указать в заявлении на проведение операции номера телефонов, по которым Банк смог бы оперативно уведомить Клиента о невозможности исполнения распоряжений Клиента, в противном случае Банк не несет ответственность за несвоевременное уведомление Клиента.

## **7. Приложения к настоящим Правилам открытия и обслуживания обезличенного металлического счета**

Документы, оформляемые в качестве приложений к настоящим Правилам открытия и обслуживания обезличенного металлического счета, являются их неотъемлемой частью.

- Приложение № 1.1. – Форма Договора обезличенного металлического счета;
- Приложение № 1.2. – Форма Заявления на перевод по ОМС;
- Приложение № 1.3. – Форма Заявления на покупку драгоценного металла;
- Приложение № 1.4. – Форма Заявления на продажу драгоценного металла;
- Приложение № 1.5. – Форма Заявления на закрытие ОМС.