

ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ОБЕЗЛИЧЕННЫМ МЕТАЛЛИЧЕСКИМ СЧЕТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила совершения операций по обезличенным металлическим счетам физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» являются частью Договора комплексного банковского обслуживания (Универсального договора), в соответствии с которым Банк предоставляет Клиенту услугу открытия и обслуживания Обезличенного металлического счета.

Обезличенный металлический счет (Счет) – банковский счет в драгоценных металлах, открываемый Банком Клиенту в соответствии с настоящими Правилами для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков (пробы, производителя, серийного номера и др.) и осуществления операций.

Металл – драгоценный металл в обезличенном виде, учитываемый на Счете по количественным характеристикам массы Металла и являющийся объектом операций, проводимых по Счету в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Слитки драгоценного металла (Слитки) – стандартные или мерные слитки российского производства из Металла, соответствующие государственным и/или межгосударственным стандартам, действующим в Российской Федерации, выдаваемые Клиенту со Счета в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Счет вклада до востребования – счет, открываемый Банком Клиенту в валюте Российской Федерации для учета денежных средств, размещенных во вкладе до востребования, в соответствии с Правилами размещения вкладов до востребования физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Иной счет Клиента в Банке – счет, открываемый Банком Клиенту (за исключением Счета вклада до востребования и Обезличенного металлического счета), в том числе текущий счет, картсчет, счет срочного вклада в валюте Российской Федерации, для совершения операций в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

1.2. Открытие, обслуживание и закрытие Счета регламентируется настоящими Правилами и Тарифами. Клиент присоединяется к настоящим Правилам, соглашается с Тарифами и обязуется их соблюдать.

1.3. К отношениям по открытию и обслуживанию Счета правила пункта 1 статьи 840 Гражданского кодекса Российской Федерации об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов не применяются.

2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА

2.1. Основанием для предоставления услуги открытия и обслуживания Счета является подаваемое Клиентом в Банк Заявление на открытие обезличенного металлического счета. Заявление на открытие обезличенного металлического счета является Заявлением на услугу в рамках Универсального договора.

Заявление на открытие обезличенного металлического счета может подаваться Клиентом в Банк:

2.1.1. По установленной Банком форме на бумажном носителе, подписанном Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность. В этом случае второй экземпляр Заявления на открытие обезличенного металлического счета с отметкой о принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт открытия Счета.

2.1.2. С использованием ЭСП в соответствии с Правилами оказания конкретной услуги. В качестве ЭСП для подачи Заявления на открытие обезличенного металлического счета может использоваться сервис «InvestPay». Клиент подтверждает передачу Заявления на открытие

обезличенного металлического счета с применением Ключевой информации, предусмотренной сервисом «InvestPay». Банк направляет Клиенту с использованием сервиса «InvestPay» подтверждение открытия Счета или информацию об отказе в открытии Счета. Клиент имеет право получить Копию заявления на открытие обезличенного металлического счета на бумажном носителе с отметкой Банка об открытии Счета в любом подразделении Банка.

2.2. На основании Заявления на открытие обезличенного металлического счета Банк открывает Клиенту один Счет в соответствии с Тарифами. Количество подаваемых Клиентом Заявлений на открытие обезличенного металлического счета не ограничено.

2.3. Обязательным условием открытия и последующего обслуживания Счета является наличие у Клиента Счета вклада до востребования в валюте Российской Федерации. Счет вклада до востребования не может быть закрыт ранее закрытия обезличенного металлического счета.

2.4. Банк производит обслуживание Клиента по Счету непосредственно в Банке в соответствии с установленным режимом работы Банка, а также Банк производит обслуживание Клиента с использованием сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами совершения операций в рамках сервиса «InvestPay» в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.5. Банк осуществляет ведение Счета с указанием даты и основания каждой операции по зачислению и списанию определенного количества Металла, учитывает остаток Металла на Счете.

2.6. Банк осуществляет по Счету операции, предусмотренные настоящими Правилами, при наличии на Счете вклада до востребования остатка денежных средств, достаточного для оплаты Банку вознаграждения за обслуживание Счета, а также иных платежей, предусмотренных настоящими Правилами.

2.7. Банк устанавливает постоянно котировки на покупку и продажу Металла в обезличенной форме. При этом цена покупки Металла не может быть ниже, чем учетная цена Металла, установленная Банком России на момент совершения операции, за вычетом 10 (десяти) процентов. Указанные котировки могут быть изменены Банком в любой момент времени.

2.8. Банк предоставляет выписку по Счету по требованию Клиента. Выписка может предоставляться при обращении Клиента непосредственно в Банк, а также посредством сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами совершения операций в рамках сервиса «InvestPay» в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.9. Банк гарантирует возврат ценностей Клиента всем своим имуществом и активами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.10. В случае невыполнения Клиентом условий настоящих Правил, а также в случае прекращения действия Универсального договора Банк имеет право:

2.10.1. Приостановить операции по Счету.

2.10.2. Купить в безусловном порядке по курсу Банка, установленному на момент совершения операции, Металл, учитываемый на Счете, с зачислением денежных средств в валюте Российской Федерации по такой сделке на Счет вклада до востребования за вычетом расходов, связанных с ведением Счета.

2.11. Банк имеет право купить в безусловном порядке по курсу Банка, установленному на момент совершения операции, Металл, учитываемый на Счете, в следующих случаях:

2.11.1. Для исполнения требований исполнительного документа, предъявленного в Банк судебным приставом-исполнителем или непосредственно взыскателем в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве – в размере, необходимом для исполнения требований исполнительного документа.

2.11.2. Для погашения любой задолженности Клиента, возникшей в связи с оказанием любых услуг в рамках Универсального договора и/или услуг, оказываемых Банком Клиенту

на основании отдельных договоров – в размере, необходимом для погашения соответствующей задолженности.

2.11.3. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.12. Счет подлежит закрытию:

2.12.1. По инициативе Клиента на основании поданного им Заявления о закрытии обезличенного металлического счета.

2.12.2. По инициативе Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Закрытие Счета не влечет расторжение Универсального договора.

2.13. Счет может быть закрыт по инициативе Клиента при одновременном выполнении им следующих условий:

2.13.1. Получение Банком от Клиента Заявления о закрытии обезличенного металлического счета.

2.13.2. Отсутствие задолженности Клиента по обязательствам, возникшим у него перед Банком в связи с открытием и обслуживанием Счета.

2.14. Заявление о закрытии обезличенного металлического счета может быть подано Клиентом в Банк:

2.14.1. На бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанное Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность.

2.14.2. С использованием сервиса «InvestPay». Клиент подтверждает передачу Заявления о закрытии обезличенного металлического счета с применением Ключевой информации, предусмотренной сервисом «InvestPay». Банк направляет Клиенту с использованием указанного сервиса подтверждение о закрытии Счета или информацию об отказе в закрытии Счета.

2.15. В случае закрытия Счета по инициативе Клиента Банк в течение семи календарных дней после получения Заявления Клиента о закрытии обезличенного металлического счета осуществляет по выбору Клиента в соответствии с указанным заявлением одну из следующих операций:

2.15.1. Покупку Металла со Счета (в объеме остатка по Счету) по курсу Банка, установленному на момент совершения операции, и перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации по такой сделке на Счет вклада до востребования.

2.15.2. Выдачу Металла в Слитках в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Правил.

2.16. Банк вправе закрыть Счет в одностороннем порядке, предупредив об этом Клиента путем направления в адрес Клиента письменного уведомления не позднее, чем за два месяца до даты закрытия Счета, в следующих случаях:

2.16.1. Отсутствие в течение двух лет операций по Счету, а также остатка Металла, учитываемого на Счете.

2.16.2. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

Счет подлежит закрытию по истечении двух месяцев со дня направления Банком соответствующего уведомления.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Банк осуществляет следующие операции по Счету:

3.1.1. Зачисление Металла на Счет в случае продажи Металла Банком Клиенту за счет денежных средств Клиента в валюте Российской Федерации, размещенных на Счете вклада до востребования или ином счете Клиента в Банке.

3.1.2. Списание Металла со Счета в случае:

- покупки Металла Банком у Клиента с зачислением денежных средств в валюте Российской Федерации по такой сделке на Счет вклада до востребования в размере стоимости количества Металла, указанного в Заявке Клиента. Денежные средства могут быть зачислены на Иной счет Клиента в Банке, в соответствии с Заявкой Клиента. Стоимость Металла

определяется путем умножения массы Металла в граммах на значение установленной Банком на момент совершения операции цены соответствующего Металла в валюте Российской Федерации за один грамм;

- выдачи со Счета Металла в Слитках.

3.2. Операции по Счету осуществляются на основании соответствующих Заявлений или Заявок Клиента, оформленных по установленной Банком форме, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами. В случае осуществления конверсионных операций по Счету на основании Заявки Клиента в целях зачисления/списания денежных средств по таким операциям используется Счет вклада до востребования, если в Заявке не указан Иной счет Клиента в Банке.

3.3. Банк вправе исполнять Заявки и Заявления Клиента, указанные в п. 3.2 настоящих Правил, только в том случае, если они предоставлены:

3.3.1. На бумажном носителе по форме, установленной Банком, за подписью Клиента, идентичной образцу подписи, находящемуся в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, либо за подписью его представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, с проставленной расшифровкой подписи Клиента (представителя Клиента) – Ф.И.О. полностью.

3.3.2. С использованием сервиса «InvestPay» и с применением Ключевой информации, предусмотренной сервисами (за исключением Заявок на выдачу драгоценного металла, которые предоставляются в Банк только на бумажном носителе с целью получения со Счета Металла в Слитках).

3.4. Все операции по Счету осуществляются не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Заявления или Заявки Клиента. Выдача Металла в Слитках осуществляется в порядке и в сроки, указанные в разделе 4 настоящих Правил.

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

3.5.1. Остаток Металла, учитываемого на Счете, меньше количества, указанного Клиентом в соответствующем Заявлении или Заявке.

3.5.2. Клиент своевременно не уплатил Банку вознаграждение за обслуживание Счета или не возместил расходы Банка, предусмотренные Тарифами.

3.5.3. Заявление или Заявка Клиента содержит неверные реквизиты.

3.5.4. Заявление или Заявка Клиента противоречит действующему законодательству Российской Федерации или настоящим Правилам.

3.5.5. На остаток Металла, учитываемого на Счете, наложен арест либо иное ограничение распоряжения Металлом, наложенное в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.5.6. Заявление или Заявка Клиента предоставлены в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом.

3.5.7. В иных случаях по причинам, за которые Банк не отвечает.

3.6. В случае наступления обстоятельств, указанных в п. 3.5 настоящих Правил, исполнение Заявления или Заявки приостанавливается. О приостановлении выполнения Заявления или Заявки с указанием причины Банк ставит в известность Клиента не позднее следующего банковского дня после даты прекращения исполнения операции, указанной в Заявлении или Заявке.

3.7. Учет операций, проводимых по Счету, осуществляется Банком в соответствии с установленными нормативными документами Банка России порядком в соответствующих единицах количественного учета Металлов (масса химически чистого Металла для золота, масса в лигатуре для серебра и платины). Проценты, начисляемые на остаток по Счету, выплачиваются в валюте Счета с периодичностью и в размерах, предусмотренных Тарифами.

3.8. Банк имеет право осуществлять операции по Счету в одностороннем порядке в случае поступления в Банк исполнительных документов.

4. ВЫДАЧА СО СЧЕТА МЕТАЛЛА В СЛИТКАХ

4.1. Банк выдает Металл в Слитках на основании Заявки Клиента на выдачу драгоценного металла с указанием массы Металла, подлежащего выдаче в Слитках. При этом со Счета списывается соответствующее количество Металла в обезличенном виде, определяемое в установленном нормативными документами Банка России порядке определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости с учетом вида драгоценного металла:

4.1.1. Масса Металлов в лигатуре (серебро, платина) определяется по фактическим показаниям весов в единицах количественного учета с точностью, установленной для каждого вида драгоценного металла.

4.1.2. Масса химически чистого Металла (золото) определяется путем умножения массы в лигатуре на пробу сплава, представленную в виде десятичной дроби; полученный результат определяется с применением правил округления, установленных нормативными документами Банка России.

4.2. Выдача Металла в Слитках осуществляется с учетом наличия на дату совершения операции конкретных видов Слитков в хранилище Банка. При этом Банк, исходя из ассортимента имеющихся у него Слитков, предлагает Клиенту те из них, общая масса которых наиболее близка к массе Металла, указанной в соответствующей Заявке Клиента на выдачу драгоценного металла. Металл может быть выдан Клиенту только в виде целого значения стандартных и/или мерных Слитков. Остаток Металла, который не может быть выдан в виде Слитка, Банк выдает Клиенту в виде денежных средств в валюте Российской Федерации путем зачисления на Счет вклада до востребования или Иной счет Клиента в Банке в соответствии с Заявкой Клиента. Пересчет остатка Металла в валюту Российской Федерации производится по курсу Банка, установленному на момент совершения операции, в соответствии с порядком определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости, установленным нормативными документами Банка России.

4.3. В случае отсутствия в хранилище Банка необходимого ассортимента Слитков Банк по согласованию с Клиентом осуществляет покупку Металла, учитываемого на Счете, по курсу Банка, установленному на момент совершения операции, с зачислением денежных средств в валюту Российской Федерации по такой сделке на Счет вклада до востребования или Иной счет Клиента в Банке в соответствии с Заявкой Клиента. Указанная операция по желанию Клиента осуществляется на все количество Металла, указанного в соответствующей Заявке на выдачу драгоценных металлов, либо на его часть, оставшуюся после выдачи Слитков, имеющихся в хранилище Банка.

4.4. Банк проводит операции по Счету, указанные в п. 4.1, 4.2 и 4.3, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующей Заявки Клиента на выдачу драгоценного металла.

4.5. Выдача со Счета Металла в Слитках осуществляется Банком после уплаты Клиентом Банку денежных средств в размере суммы налога на добавленную стоимость, исчисленной от стоимости выдаваемых Слитков по курсу Банка, установленному на момент совершения операции, и подлежащей уплате в связи с выдачей Металла в Слитках. Указанная сумма уплачивается Клиентом за счет денежных средств в валюте Российской Федерации, размещенных на Счете вклада до востребования.

4.6. Выдача со Счета Металла в Слитках осуществляется в кассе Банка на основании документа, удостоверяющего личность Клиента, а также нотариально удостоверенной доверенности в случае, если от имени Клиента действует представитель.

Факт выдачи Слитков удостоверяется Актом приема-передачи, который оформляется в двух экземплярах: один экземпляр – для Банка, один – для Клиента. Одновременно со Слитками Банк выдает Клиенту сертификаты завода-изготовителя, содержащие номера Слитков и их основные реквизиты.

4.7. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за выдачу Слитков в соответствии с действующими Тарифами.

4.8. При приеме-передаче Слитков производится проверка соответствия массы, количества и качества Слитков путем сплошного визуального, ультразвукового, электрохимического контроля Слитков, их взвешивания и сличения полученных данных с сопроводительными документами на Слитки.

5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

5.1. Комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением Счета, исчисляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации за счет денежных средств Клиента, размещенных на Счете вклада до востребования.

5.2. В случае закрытия Счета ранее списанная согласно Тарифам плата за услуги Банка Клиенту не возвращается и не учитывается в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.