

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

1. Термины и определения

В настоящих «Правилах открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Правила) используются следующие термины и определения:

1.1. **Банк** – МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).

1.2. **Банковский счет в драгоценных металлах (Счет)** – банковский счет в драгоценных металлах, открытый Клиенту Банком на основании Договора, для учета движения металла в обезличенной форме.

1.3. **Драгоценный металл (Металл)** - золото, серебро, платина и палладий в обезличенной форме.

1.4. **Договор банковского счета в драгоценных металлах (Договор)** – договор открытия и ведения банковского счета в драгоценных металлах, заключенный между Банком и Клиентом, устанавливающий правовые отношения между Банком и Клиентом, при осуществлении Операций по банковскому счету в драгоценных металлах. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей:

- **Заявление на получение банковских услуг (Заявление на получение услуг)/Заявление на открытие счета в Системе ДБО (далее совместно - Заявление)** – документ по форме Банка, надлежащим образом оформленный, заполненный и подписанный Клиентом;

- **Правила** – Правила открытия и обслуживания счета в драгоценных металлах для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- **Тарифы** – Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

1.5. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, не являющийся профессиональным участником рынка драгоценных металлов, с которым в соответствии с настоящими Правилами заключен Договор.

Под профессиональными участниками рынка драгоценных металлов понимаются юридические лица, занимающиеся добычей, производством, переработкой и торговлей драгоценными металлами на основании полученных в соответствии с законодательством Российской Федерации разрешительных документов, а также юридические лица, использующие продукцию из драгоценных металлов в своей производственной деятельности.

1.6. **Масса в лигатуре (Лигатурная масса)** - фактическая общая масса сплава, содержащего Металл.

1.7. **Масса металла в чистоте (Чистая масса)** - фактическая масса основного Металла в сплаве.

1.8. **Операция по банковскому счету в драгоценных металлах (Операция)** – операция покупки/продажи Металла, совершаемая Банком по Счетам Клиента в драгоценных металлах и/или расчетным счетам Клиента на основании распоряжения Клиента.

1.9. **Представитель клиента (Представитель)** – лицо, при совершении Операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности,

договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.10. Сайт Банка - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.maritimebank.com.

1.11. Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – система дистанционного банковского обслуживания («Интернет банк» и/или «Мобильный банк»), обмена электронными документами, включающая комплекс программно – аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронного документа по телекоммуникационным каналам связи, согласовано используемых Клиентом и Банком. Банк предоставляет своим Клиентам дистанционное обслуживание с использованием Интернет-банка и/или Мобильного банка:

1.11.1. Интернет-банк – автоматизированная банковская система, обеспечивающая через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» дистанционное банковское обслуживание Клиента.

1.11.2. Мобильный банк - автоматизированная банковская система, предоставляющая Клиенту возможность доступа к системе «Интернет-банк», в виде мобильного приложения для установки на мобильное устройство на базе операционной системы iOS или Android.

1.12. Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией. ЭП предназначена для защиты электронных документов от подделки и идентификации владельца ЭП, установления отсутствия искажения информации в электронном документе. Под электронной подписью понимается в том числе простая электронная подпись.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила устанавливают основные условия открытия, ведения и закрытия Банком Клиенту банковского счета в драгоценных металлах для учета движения металла в обезличенной форме, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам и Тарифам в целом и производится путем подачи Клиентом/Представителем клиента Заявления по форме Банка.

Присоединение Клиента к части Правил, а также внесение Клиентом изменений и/или дополнений в текст настоящих Правил не предусматривается.

2.3. До заключения Договора Клиент обязан представить Банку достоверные сведения и документы с целью проведения идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а в случае их изменения - представить обновленные сведения и документы.

2.4. Заявление может быть подано Клиентом/Представителем на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное, в офис Банка либо в электронном виде путем подачи в Банк подписанного Электронной подписью Заявления посредством Системы ДБО.

2.5. Договор считается заключенным с момента проставления на бумажном носителе Заявления уполномоченным сотрудником Банка соответствующей отметки о приеме либо установления статуса «Исполнен» в Системе ДБО.

Дата приема Банком Заявления является датой заключения Договора.

2.6. Счет открывается при наличии у Клиента в Банке открытого расчетного счета в рублях Российской Федерации.

2.7. Банк с целью ознакомления Клиентов с текстом настоящих Правил, Тарифами доводит информацию о Правилах и Тарифах путем размещения информации на Сайте Банка.

Банк вправе изменять и/или дополнять в одностороннем порядке настоящие Правила и/или Тарифы, за исключением случаев, когда одностороннее изменение Банком условий Правил/Тарифов запрещено законодательством Российской Федерации.

Уведомление Клиентов об изменении и/или дополнении Тарифов и/или Правил осуществляется не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения в действие новых Тарифов Банка и/или новой редакции настоящих Правил путем размещения соответствующих изменений и дополнений или новых редакций указанных документов на Сайте Банка.

В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Правила и/или Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений обратиться в Банк с заявлением о расторжении Договора и закрытии Счета.

Клиент обязуется самостоятельнознакомиться, не реже одного раза в неделю, с текущей редакцией Правил и/или Тарифов, следить за изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Правила и/или Тарифы. Проведение Клиентом Операции по Счету, ознакомившимся с Правилами и Тарифами на Сайте Банка в день их введения в действие или после введения их в действие, свидетельствует о принятии Клиентом условий Правил и Тарифов с учетом всех изменений и дополнений, действующих на дату проведения Операции.

3. Порядок открытия Счета

3.1. Основанием открытия Счета является заключение Договора.

3.2. Для каждого вида Металла Банк открывает отдельный Счет.

3.3. Учет количества Металла на Счете ведется в двойной оценке: в валюте Российской Федерации и учетных единицах Чистой массы (для золота) и Лигатурной массы (для серебра). Масса Металла в целях настоящих Правил измеряется в граммах.

3.4. Открытие Счета осуществляется только после представления документов и сведений Клиентом/Представителем в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, а также на основании надлежащим образом заполненного Заявления по форме Банка. В Заявлении определяется вид Металла, в котором открывается Счет.

3.5. Информация о списке документов, необходимых для открытия Счета, размещается на Сайте Банка, а также может быть представлена Банком дополнительно по просьбе Клиента в любом офисе Банка.

3.6. Банк открывает Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора.

Открытие Клиенту Счета подтверждается путем отражения реквизитов Счета в Системе ДБО (при наличии заключенного договора дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО (далее – Договор ДБО)). При обращении Клиента Банк формирует и направляет уведомление об открытии счета по Системе ДБО (при наличии заключенного Договора ДБО) и/или на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении, либо выдает уведомление об открытии Счета Клиенту/Представителю на бумажном носителе в офисе Банка.

4. Порядок совершения операций по Счетам

4.1. 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 Банка.

4.2. Виды операций по Счету Клиента и их особенности указаны в п. 4.20 настоящих Правил.

4.3. Все Операции по Счету производятся в безналичном порядке в том Металле, в котором открыт Счет. Получение Металла в физическом виде, а также его внесение в физическом виде в кассу Банка для зачисления на Счет настоящими Правилами не предусматривается.

4.4. Основанием для совершения Операций по Счету Клиента являются соответствующие распоряжения Клиента, оформленного по установленным Банком формам.

4.5. Зачисление Металла на Счет осуществляется в случае предоставления Клиентом в Банк распоряжение на покупку Клиентом Металла у Банка.

4.6. Стоимость покупаемого Клиентом у Банка Металла списывается в день совершения Операции с расчетного счета Клиента, открытого в Банке. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для совершения Операции по покупке Клиентом Металла на дату подачи Клиентом распоряжения на зачисление Металла на Счет, Банк имеет право отказать в приеме такого распоряжения.

4.7. Металл, приобретенный Клиентом, зачисляется на Счет Клиента, не позднее дня приобретения данного Металла.

4.8. Списание Металла со Счета в случае продажи Клиентом Металла Банку осуществляется исключительно по распоряжению Клиента на продажу Металла Банку. Расчетные документы, необходимые для указанной банковской операции составляются и подписываются Банком. Клиент предоставляет Банку право на оформление расчетных документов от имени Клиента. Списание Металла без распоряжения Клиента осуществляется Банком по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Сумма денежных средств за реализованный Банку Металл зачисляется на расчетный счет Клиента не позднее дня продажи данного Металла.

4.10. В случае ошибочного зачисления Металла на Счет, Клиент поручает Банку списывать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) со своего Счета ошибочно зачисленный Металл. Списание со Счета ошибочно зачисленного Металла осуществляется Банком расчетным документом, предусмотренным для этих целей действующим законодательством Российской Федерации.

4.11. При покупке/продаже Клиентом Металла для зачисления/списания со Счета налоговая база для исчисления НДС не возникает.

4.12. Банк совершает Операции по Счету в течение операционного дня.

4.13. Покупка и продажа Металла производится по курсам продажи и покупки (соответственно) Банком Металла, установленным на дату подачи распоряжения Клиента.

4.14. 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 Правил.

4.15. Операции по переводу Металла со Счета на другие обезличенные металлические счета Клиента или третьих лиц, открытых в Банке /иных кредитных организациях не производятся.

4.16. При наложении налоговым/таможенным органом ареста на Металл, находящийся на Счете, Банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному Счету в пределах денежного эквивалента Металла, на которые наложен арест.

4.17. В случаях и в порядке, предусмотренных налоговым/таможенным законодательством Российской Федерации, на денежный эквивалент Металла на Счете может быть обращено взыскание в уплату налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов Клиента.

4.18. В соответствии с условиями заключенных сделок между Клиентом и Банком и в случае необходимости исполнения обязательств Клиента перед Банком, выраженных в Металле, Банк вправе осуществлять списание Металла со Счета Клиента без дополнительного распоряжения или подтверждения со стороны Клиента.

4.19. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток на Счете, если иное не установлено соглашением и/или действующими Тарифами Банка.

4.20. Виды операций по Счету:

4.20.1. покупка у Банка Металла с последующим его зачислением на Счет;

4.20.2. продажа Банку со Счета Металла, приобретенного ранее у Банка, с последующим его списанием со Счета.

4.21. Металл, размещенный Клиентом на Счете, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

5. Права и обязанности Банка

5.1. Обязанности Банка:

5.1.1. Открыть Клиенту Счет после заключения Договора и представления Клиентом в Банк всех необходимых сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

5.1.2. Осуществлять обслуживание Счета в порядке и на условиях настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

5.1.3. Обеспечить прием и исполнение распоряжений Клиента на совершении Операций по Счету в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

5.1.4. По требованию Клиента при его обращении в Банк предоставлять ему или его Представителю выписки, информацию о состоянии Счета и Операциях по нему.

5.1.5. Консультировать Клиента по порядку начисления и оплаты комиссий и иных платежей в соответствии с настоящими Правилами и действующими Тарифами Банка.

5.1.6. При получении от Клиента письменного уведомления о намерении расторгнуть Договор, после урегулирования финансовых обязательств между Клиентом и Банком, на основании заявления о закрытии Счета возвратить Клиенту остаток денежных средств на Счете путем безналичного перевода денежных средств в порядке, указанном в п. 7.3 настоящих Правил.

5.1.7. Сохранять тайну банковского Счета, Операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.1.8. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения Договора или о расторжении Договора.

В случае принятия Банком решения об отказе от проведения Операции, предусмотренного п.11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк представляет Клиенту, которому отказано в проведении операций, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения Операции.

Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения Договора/расторжения Договора/проведения операции одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: посредством телефонной связи, электронной почты, sms-сообщения, push-уведомления, а также иными возможными способами, по усмотрению Банка. При этом Банк может одновременно использовать один или несколько способов уведомления Клиента.

5.2. Права Банка:

5.2.1. Производить проверку сведений и документов, полученных при идентификации Клиента/Представителя при открытии Счета.

5.2.2. Отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.2.3. Запрашивать у Клиента предоставления любых документов, подтверждающих факт совершения Операций и характер совершенных и/или совершаемых Операций, а также иных необходимых документов для исполнения Договора.

5.2.4. Приостановить выполнение распоряжения Клиента в случае выявления Банком Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.2.5. Отказать в совершении Операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае:

- выполнения Операции, которая противоречит законодательству Российской Федерации;
- недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения распоряжения Клиента;
- предоставления Клиентом Банку недостоверных сведений и/или документов;
- при условии, что в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма / финансированию распространения оружия массового уничтожения МОРСКОГО БАНКА (АО) у работников Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма/финансирования распространения оружия массового уничтожения.

5.2.6. Расторгнуть Договор в случае принятия Банком в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе о совершении Операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Расторжение Договора в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

6. Права и обязанности Клиента

6.1. Обязанности Клиента:

6.1.1. Давать Банку распоряжения на проведение Операций по Счету в соответствии с требованиями Банка России, действующего законодательства Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

6.1.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с его Тарифами.

6.1.3. Письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет Металле, не принадлежащих Клиенту, а также о несогласии со списанием со Счета Клиента Металла, в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения из Банка выписок и приложений к ним и обеспечивать в таких случаях достаточность Металла на Счете для осуществления Банком списания без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), в том числе на основании банковского ордера, ошибочно зачисленных средств.

6.1.4. Не позднее 7 (Семи) рабочих дней за днем внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, с даты подписания протокола о назначении единоличного исполнительного органа, с даты приказа о назначении/увольнении уполномоченных сотрудников, с даты других изменений документов/сведений, имеющихся в Банке, информировать Банк об изменениях организационно-правовой формы, наименования Клиента, его учредительных документов, местонахождения,

почтового, фактического адреса и контактного телефона, о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы. Одновременно предоставлять в Банк документы о соответствующих изменениях.

6.1.5. В соответствии с действующим законодательством предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.1.6. Не передавать права по Договору третьим лицам (за исключением перехода прав к другому лицу на основании закона).

6.1.7. В полном объеме возмещать Банку все убытки, причиненные Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Правил, включая все возможные судебные издержки.

6.2. Права Клиента.

6.2.1. Распоряжаться Металлом на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления Операций, и настоящими Правилами.

6.2.2. Направлять в Банк запросы и получать справки об Операциях, проводимых по Счету.

7. Порядок закрытия Счета, расторжения Договора

7.1. Договор считается заключенным на неопределенный срок.

7.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив в Банк письменное заявление о расторжении Договора и закрытии Счета по форме Банка с указанием реквизитов о перечислении денежных средств. При этом Клиент обязан урегулировать все опросы взаиморасчетов с Банком, погасить задолженность перед Банком по Договору.

7.3. В случае расторжения Договора остаток Металла на Счете на основании сделки продажи без дополнительного распоряжения Клиента пересчитывается в валюту Российской Федерации по курсе покупки на день совершения операции, установленному Банком. Средства в валюте Российской Федерации перечисляются Клиенту на счет, указанный в письменном заявлении Клиента, не позднее 7 (семи) дней после получения такого заявления.

7.4. При расторжении Договора комиссии, уплаченные Клиентом Банку, возврату не подлежат.

7.5. По инициативе Банка Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ.

7.6. Банк имеет право отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке и закрыть Счет без письменного уведомления Клиента об этом в случае отсутствия Металла на Счете и/или Операций по этому Счету в течение 12 (двенадцати) месяцев.

7.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

7.8. Все споры по Договору разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае недостижения согласия подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в арбитражном суде по месту исполнения Договора (по месту нахождения Банка или его филиала/дополнительного офиса соответственно).

7.9. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.

8. Ответственность Сторон

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Договором, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силой, возникших после заключения Договора и документально подтвержденных уполномоченными организациями или государственными органами, за исключением случая, когда факт наступления обстоятельств непреодолимой силы является общеизвестным.

К обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, будут относиться военные действия, массовые беспорядки, террористические акты, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона данного Договора должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать в письменной форме другую Сторону.

8.3. Клиент несет ответственность за достоверность, своевременность и полноту сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк, а также за неуведомление и/или несвоевременное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений.

8.4. Клиент несет ответственность перед Банком за соблюдение условий Договора.

