

## УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ В ПАО СБЕРБАНК

(действуют с 18.10.2018 до ввода в действие новой редакции)

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

**БАНК** - Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк).

**ВЛАДЕЛЕЦ** - физическое лицо, заключившее с **БАНКОМ** Договор обезличенного металлического счета, на имя которого открывается обезличенный металлический счет.

**ДОГОВОР СЧЕТА «ОБЕЗЛИЧЕННЫЙ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ»** (Договор) - настоящие Условия размещения драгоценных металлов в ПАО Сбербанк (далее – Условия) и Договор обезличенного металлического счета по форме, установленной **БАНКОМ**, подписанный **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** и **БАНКОМ**.

**МЕТАЛЛ** - драгоценный металл в обезличенной форме, вносимый и получаемый с обезличенного металлического счета в денежном эквиваленте.

**ОБЕЗЛИЧЕННЫЙ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ (ОМС)** - счет физического лица, открытый **БАНКОМ ВЛАДЕЛЬЦУ** на основании Договора обезличенного металлического счета для учета принадлежащего физическому лицу драгоценного металла в граммах без указания его индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.)

**ПРЕДСТАВИТЕЛЬ** - физическое лицо, представляющее интересы **ВЛАДЕЛЬЦА** в силу полномочий, основанных на доверенности, указаниях закона или акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления.

**ТАРИФЫ БАНКА** (Тарифы) - установленный **БАНКОМ** размер вознаграждения, взимаемого с **ВЛАДЕЛЬЦА** за услуги по совершению операций по ОМС.

**УДАЛЕННЫЕ КАНАЛЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ** – каналы/устройства Банка, через которые **ВЛАДЕЛЬЦУ** могут предоставляться услуги: устройства самообслуживания Банка (банкомат, информационно-платежный терминал), система «Сбербанк Онлайн».

**СЕРВИС «ЗЕЛЕНАЯ УЛИЦА»** - предоставление **ВЛАДЕЛЬЦУ** возможности совершать операции по ОМС в любом подразделении **БАНКА**, функционирующем в условиях ведения централизованной базы данных счетов, в рамках определенной территории (населенного пункта, субъекта Федерации, филиала **БАНКА**, отделения **БАНКА**).

### 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ.

- 2.1 Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания ОМС в **БАНКЕ** и являются неотъемлемой частью Договора ОМС.
- 2.2 Открытие **БАНКОМ** ОМС осуществляется на основании Договора обезличенного металлического счета установленной **БАНКОМ** формы, надлежащим образом заполненного и подписанного **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** и **БАНКОМ**, при предъявлении **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** документа, удостоверяющего личность.
- 2.3 При заключении Договора обезличенного металлического счета один экземпляр Условий и Тарифы **БАНКА** передаются **ВЛАДЕЛЬЦУ** по его требованию.
- 2.4 Условия и Тарифы **БАНКА** размещаются:
  - на официальном сайте **БАНКА** в сети Интернет,
  - в подразделениях **БАНКА**, осуществляющих операции по ОМС, в доступном для ознакомления владельцев месте.
- 2.5 ОМС открываются в золоте, серебре, платине, палладию.
- 2.6 Приходные/ расходные операции по ОМС осуществляются:
  - в золоте, платине и палладию с точностью до 0,1 грамма;
  - в серебре с точностью до 1,0 (целого) грамма.
- 2.7 Внесение и выдача металла в слитках (физического металла) на/с ОМС не производится.
- 2.8 **ВЛАДЕЛЕЦ** не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору ОМС.
- 2.9 Информация о заключении ОМС и его условиях предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного

согласия **ВЛАДЕЛЬЦА**, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

- 2.10 При совершении операций по ОМС Представителем на основании доверенности, оформленной в соответствии с п. 3.1.1.2 настоящих Условий, **БАНК** осуществляет операции после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на совершение операций по ОМС. Проверка проводится в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней. Срок проверки доверенности, оформленной за пределами РФ, может быть увеличен до 7 (семи) рабочих дней.
- 2.11 Списание Металла с ОМС за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляется исключительно по заявлению **ВЛАДЕЛЬЦА**. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются **БАНКОМ**.
- 2.12 Операции по ОМС несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет совершаются родителями, усыновителями, опекуном несовершеннолетнего на основании письменного предварительного разрешения органов опеки и попечительства. ОМС несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет распоряжается непосредственно сам несовершеннолетний с письменного согласия родителей, усыновителей, попечителя, составленного в свободной форме.
- 2.13 Операции по ОМС выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации по предъявлению **ВЛАДЕЛЬЦЕМ**, Представителем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.
- 2.14 Начисление процентов на остаток по ОМС не предусмотрено.
- 2.15 Внесение, получение Металла на/с ОМС подтверждается кассовыми ордерами, платежными поручениями, выдаваемыми **БАНКОМ ВЛАДЕЛЬЦУ**.
- 2.16 ОМС открываются/закрываются в уполномоченных структурных подразделениях **БАНКА**, Удаленных каналах обслуживания.
- 2.17 Металл, размещенный **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** на ОМС, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦА

##### 3.1.1. **ВЛАДЕЛЕЦ** имеет право:

- 3.1.1.1. реализовывать **БАНКУ** Металл с ОМС по котировке покупки **БАНКОМ**, действующей на момент совершения операции;
- 3.1.1.2. распоряжаться ОМС лично или через Представителя, действующего в силу полномочия, основанного на доверенности, удостоверенной нотариально;
- 3.1.1.3. приобретать у **БАНКА** Металл с зачислением его на ОМС по котировке продажи **БАНКА**, действующей на момент совершения операции;
- 3.1.1.4. совершать операции по ОМС в подразделениях **БАНКА**, где был открыт ОМС, в подразделениях, отличных от места открытия ОМС в соответствии с сервисом «ЗЕЛЕНАЯ УЛИЦА»<sup>1</sup>, а также в Удаленных каналах обслуживания;
- 3.1.1.5. получать выписки по ОМС.

##### 3.1.2. **ВЛАДЕЛЕЦ** обязуется:

- 3.1.2.1. своевременно сообщать Банку обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе «**ВЛАДЕЛЕЦ**» Договора обезличенного металлического счета, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения;
- 3.1.2.2. распоряжаться ОМС в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Условий;
- 3.1.2.3. оплачивать комиссии за операции, совершаемые по ОМС, в соответствии с Тарифами Банка в порядке, определенном настоящими Условиями;
- 3.1.2.4. не требовать выдачи с ОМС металла в слитках;
- 3.1.2.5. не совершать по ОМС операции, связанные с предпринимательской деятельностью;
- 3.1.2.6. в течение 10 дней с даты получения выписки по ОМС уведомить Банк о Металле, ошибочно списанном/зачисленном на ОМС. При не поступлении от **ВЛАДЕЛЬЦА** в указанный срок возражений, совершенные по ОМС операции и остаток средств на ОМС считаются подтвержденными.

#### 3.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

##### 3.2.1. **БАНК** имеет право:

- 3.2.1.1. в соответствии с поручением **ВЛАДЕЛЬЦА**, указанным в п.1.5 Договора обезличенного металлического счета, Металл, ошибочно зачисленный Банком перечислять с ОМС надлежащему получателю;
- 3.2.1.2. изменять действующие Тарифы, взимаемые за совершение операций по ОМС, и/или устанавливать новые Тарифы;
- 3.2.1.3. изменять действующие Условия и/или устанавливать новые Условия;
- 3.2.1.4. полностью или частично приостанавливать операции по ОМС на срок и в порядке, установленным законодательством Российской Федерации, а также отказать в совершении операций в случаях непредставления документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также если у **БАНКА** возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 3.2.1.5. в одностороннем порядке расторгнуть Договор ОМС в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об

<sup>1</sup> Только для структурных подразделений **БАНКА**, имеющих соответствующие технические возможности

отказе в выполнении распоряжения **ВЛАДЕЛЬЦА** о совершении операции по ОМС на основании подозрений, возникших у **БАНКА**, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- 3.2.1.6. в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от **ВЛАДЕЛЬЦА** информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика;
  - 3.2.1.7. осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что **ВЛАДЕЛЕЦ** является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию **БАНК** вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от **ВЛАДЕЛЬЦА** - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).
  - 3.2.1.8. принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п.3.2.1.9. настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по поручению **ВЛАДЕЛЬЦА** по Договору ОМС в случае наличия у **БАНКА** обоснованного, документально подтвержденного предположения, что **ВЛАДЕЛЕЦ** является иностранным налогоплательщиком, и непредставления **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления **БАНКОМ ВЛАДЕЛЬЦУ** запроса об отнесении **ВЛАДЕЛЬЦА** к иностранным налогоплательщикам:
    - а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
    - б) необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
    - в) согласия **ВЛАДЕЛЬЦА** (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.
  - 3.2.1.9. прекратить совершение операций по Договору ОМС, открытый **ВЛАДЕЛЬЦУ** – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п.3.2.1.8. настоящих Условий за исключением операций по списанию драгоценного металла в обезличенном виде, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов драгоценного металла в обезличенном виде между ОМС **ВЛАДЕЛЬЦА** -иностранного налогоплательщика, открытыми в одном виде драгоценного металла в другой кредитной организации.
  - 3.2.1.10. расторгнуть в одностороннем порядке Договор ОМС в случае непредставления **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия **БАНКОМ** решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.
- 3.2.2. **БАНК обязуется:**
- 3.2.2.1. выплатить **ВЛАДЕЛЬЦУ** денежный эквивалент Металла в рублях РФ по котировке покупки **БАНКА** на момент совершения операции, в случае, установленном п. 3.1.1.1. настоящих Условий;
  - 3.2.2.2. извещать **ВЛАДЕЛЬЦА** об изменении действующих Тарифов и/или установлении новых, изменении Условий путем размещения информации в подразделениях **БАНКА**, осуществляющих операции по ОМС, в доступном для ознакомления **ВЛАДЕЛЬЦА** месте, на официальном сайте **БАНКА** в сети Интернет за 10 рабочих дней до изменения и/или введения в действие новых Тарифов;
  - 3.2.2.3. хранить банковскую тайну по операциям, проводимым по ОМС, и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом;
  - 3.2.2.4. выдавать выписки по ОМС по требованию **ВЛАДЕЛЬЦА** (Представителя).
  - 3.2.2.5. уведомить **ВЛАДЕЛЬЦА** о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению **ВЛАДЕЛЬЦА** по Договору, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п.п. 3.2.1.8. и 3.2.1.10. настоящих Условий, направив информацию по адресу места пребывания/ адресу электронной почты/ на номер мобильного телефона, указанному **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** в Договоре.

#### 4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ОМС.

- 4.1 Договор ОМС вступает в силу со дня его заключения (открытия ОМС) и действует неопределенный срок.
- 4.2 Действие Договора ОМС прекращается и ОМС закрывается на основании заявления **ВЛАДЕЛЬЦА** о расторжении Договора ОМС не позднее 7 рабочих дней после получения письменного заявления **ВЛАДЕЛЬЦА**.
- 4.3 В случае расторжения Договора ОМС **БАНК** выдает **ВЛАДЕЛЬЦУ** с ОМС денежный эквивалент Металла согласно п. 3.2.2.1 настоящих Условий.
- 4.4 Действие Договора ОМС прекращается, ОМС закрывается в случаях, предусмотренных п.п. 3.2.1.5, 3.2.1.10 настоящих Условий.