

Правила
хранения драгоценных металлов и
обслуживания счета ответственного хранения
драгоценных металлов
в Закрытом акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк»

г. Сургут

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| Глава 1. Термины, используемые в Правилах | 4 |
| Глава 2. Общие положения | 5 |
| Глава 3. Порядок приема и выдачи драгоценных металлов | 7 |
| Глава 4. Порядок перевода драгоценных металлов | 8 |
| Глава 5. Размер и порядок оплаты услуг Банка | 9 |
| Глава 6. Ответственность..... | 10 |
| Глава 7. Заключительные положения | 11 |
| Приложения | |
| Приложение № 1. Договор присоединения к Правилам хранения драгоценных металлов и обслуживания счета ответственного хранения драгоценных металлов (Клиент – физическое лицо) | 13 |
| Приложение № 2. Договор присоединения к Правилам хранения драгоценных металлов и обслуживания счета ответственного хранения драгоценных металлов (Клиент – юридическое лицо) | 15 |
| Приложение № 3. Перечень документов для открытия счета ответственного хранения драгоценных металлов | 17 |
| Приложение № 4. Заявление об открытии счета ответственного хранения драгоценных металлов | 18 |
| Приложение № 5. Поручение на прием драгоценных металлов | 19 |
| Приложение № 6. Поручение на выдачу драгоценных металлов | 20 |
| Приложение № 7. Поручение на перевод драгоценных металлов | 21 |
| Приложение № 8. Уведомление о зачислении драгоценных металлов | 22 |
| Приложение № 9. Спецификация | 23 |
| Приложение № 10. Акт приема-передачи драгоценных металлов | 24 |
| Приложение № 11. Заявление о закрытии счета ответственного хранения драгоценных металлов | 25 |

| | |
|--|----|
| Приложение № 12. Распоряжение Клиента (физического лица) о предоставлении Банку права на перечисление и списание денежных средств с лицевых счетов для уплаты Банку комиссионного вознаграждения за хранение драгоценного металла <i>(в редакции от 07.02.06 г.)</i> | 26 |
|--|----|

Глава 1. Термины, используемые в Правилах

В настоящих Правилах используются следующие основные термины и понятия:

Банк – Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк».

Клиент – физическое или юридическое лицо (резидент или нерезидент), заключившее или имеющее намерение заключить с Банком Договор присоединения.

Представитель Клиента – физическое лицо, которое на основании учредительных документов или выданной Клиентом доверенности, вправе совершать от его имени определенные юридические действия, необходимые для заключения и/или исполнения Договора присоединения.

Драгоценные металлы - аффинированный драгоценный металл (золото/серебро/палладий) в стандартных или мерных слитках, соответствующих государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации или международным стандартам качества.

Договор присоединения – заключенный между Клиентом и Банком договор, являющийся договором о присоединении к настоящим Правилам (Приложения № 1 или № 2 к настоящим Правилам).

Спецификация – документ, содержащий основные характеристики драгоценных металлов (Приложение № 9 к настоящим Правилам).

Документ о качестве драгоценных металлов – паспорта (сертификаты) предприятия – изготовителя, содержащие сведения о соответствии драгоценных металлов действующим в Российской Федерации государственным и отраслевым или международным стандартам качества на драгоценные металлы, или надлежащим образом заверенные копии этих документов

Хранилище - сертифицированное в соответствии с законодательством Российской Федерации хранилище Банка, находящееся по адресу: Ханты-Мансийский автономный округ, г. Сургут, ул. Кукуевицкого, дом 19.

Счет ответственного хранения драгоценных металлов (счет) - счет, открываемый Клиенту для учета драгоценных металлов, переданных на хранение в Банк, с сохранением их индивидуальных признаков (наименование драгоценного металла, количество слитков, лигатурная масса, проба, производитель, серийный номер слитка и др.).

Поручение – оформленное в соответствии с настоящими Правилами письменное распоряжение Клиента Банку на проведение соответствующей операции по счету.

Поручения подразделяются на:

- *Поручение на прием драгоценных металлов* – в соответствии с которым Банк осуществляет прием драгоценных металлов в хранилище и зачисление их на счет (Приложение № 5 к настоящим Правилам);
- *Поручение на выдачу драгоценных металлов* - в соответствии с которым Банк осуществляет выдачу драгоценных металлов из хранилища и списание их со счета (Приложение № 6 к настоящим Правилам);
- *Поручение на перевод драгоценных металлов* – в соответствии с которым Банк осуществляет перевод драгоценных металлов на счет другого Клиента или на счет Банка. Перевод драгоценных металлов возможен только по счетам Клиентов (Банка) без выдачи драгоценных металлов из хранилища (Приложение № 7 к настоящим Правилам).

Уведомление о зачислении драгоценных металлов (уведомление) – оформленное в соответствии с настоящими Правилами письменное подтверждение Клиента Банку о своем согласии на зачисление драгоценных металлов на счет. (Приложение № 8 к настоящим Правилам).

Операционное время – установленный правилами Банка период с 9-00 до 17-00 часов рабочего дня Банка, в течение которого Банком осуществляется принятие поручений (уведомлений), а также их исполнение.

Акт приема - передачи драгоценных металлов - двусторонний документ, подтверждающий прием (выдачу) драгоценных металлов хранилищем, который подписывается, с одной стороны, представителем Банка, с другой - Клиентом или представителем Клиента.

Договор купли-продажи – заключенный между Банком и Клиентом Договор купли-продажи драгоценных металлов (без выдачи драгоценных металлов из хранилища) и прилагающийся к нему Акт осмотра, пересчета и взвешивания слитков, подписанный сторонами.

Счет Банка – лицевой счет Банка, на котором учитываются драгоценные металлы, принадлежащие Банку.

Тариф - Тариф комиссионного вознаграждения за проведение Закрытым акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» банковских и иных операций.

Глава 2. Общие положения.

2.1. Правила хранения драгоценных металлов и обслуживания счета ответственного хранения драгоценных металлов в Закрытом акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» разработаны в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998г. № 41-ФЗ;
- Инструкцией ЦБ РФ «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях» от 30.11.2000г. № 94-И;
- Положением ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 09.10.2002г. № 199-П;
- Положением ЦБ РФ «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» от 01.11.1996г. № 50;
- иными нормативными актами законодательства Российской Федерации.

2.2. Настоящие Правила регулируют основания, условия и порядок хранения драгоценных металлов и обслуживания счета ответственного хранения.

При оказании Клиентам услуг в соответствии с настоящими Правилами Банк действует на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществлении банковских операций № 588 от 02.08.1999г., выданной ЦБ РФ;
- Лицензии на осуществление банковских операций (на осуществление операций с драгоценными металлами) № 588 от 02.07.2002г., выданной ЦБ РФ;
- Регистрационного удостоверения № 7444 от 17.09.2002г., выданного Уральской государственной инспекцией пробирного надзора Минфином СССР.

2.3. Счет открывается на основании Договора присоединения.

Для открытия счета Клиент – юридическое лицо, обязан предоставить документы в соответствии с перечнем (Приложение № 3 к настоящим Правилам) и обязан предоставить Заявление об открытии счета ответственного хранения драгоценных металлов (Приложение № 4 к настоящим Правилам).

2.4. Банк проводит по счету следующие операции:

2.4.1. Зачисление драгоценных металлов на счет:

- при приеме драгоценных металлов от Клиента в хранилище;
- при переводе драгоценных металлов со счетов других Клиентов.
- при переводе драгоценных металлов со счета Банка;

2.4.2. Списание драгоценных металлов со счета:

- при выдаче драгоценных металлов Клиенту из хранилища;
- при переводе драгоценных металлов на счета других Клиентов;
- при переводе драгоценных металлов на счет Банка.

2.5. Основанием для проведения операции по счету является поручение. Поручение представляется Банку в двух экземплярах по формам, установленным в настоящих Правилах.

Клиент – физическое лицо, обязан поставить подпись на каждом экземпляре поручения в присутствии уполномоченного представителя Банка.

Поручения, переданные Клиентом - юридическим лицом, должны иметь подписи руководителя и главного бухгалтера и быть заверены печатью Клиента (Подписи и печать Клиента должны соответствовать карточке образцов подписей и оттиска печати).

2.6. Второй экземпляр поручения возвращается Клиенту в качестве подтверждения того, что поручение принято Банком к исполнению. Указанный экземпляр должен содержать подпись уполномоченного Банком лица, дату и время принятия поручения к исполнению.

2.7. Банк принимает к исполнению поручения Клиента в течение операционного времени.

2.8. Банк вправе отказаться от принятия и/или исполнения поручения или потребовать изменить его условия при наличии одного из следующих оснований:

- форма представленного поручения, не соответствует требованиям настоящих Правил;
- в поручении неверно указаны реквизиты;
- условия поручения не соответствуют требованиям настоящих Правил и/или Договору присоединения и/или законодательству Российской Федерации;
- Клиент, на счет которого переводятся драгоценные металлы, не представил в Банк уведомление о зачислении драгоценных металлов;
- при отсутствии на счете количества драгоценных металлов, необходимого для исполнения поручения на выдачу или перевод;
- Клиент не уплатил НДС в соответствии с п. 3.6. настоящих Правил;
- Клиент не уплатил причитающееся Банку вознаграждение;
- в случаях, предусмотренных в п.п. 3.4, 3.6 настоящих Правил;
- в иных случаях, предусмотренных в настоящих Правилах и/или Договоре присоединения и/или в законодательных актах Российской Федерации.

2.9. В случае невозможности выполнить принятое **поручение Банк** обязан сообщить об этом **Клиенту** в письменной форме, передав такого рода сообщение об отказе **Клиенту** лично (под роспись **Клиента**, проставляемую на втором экземпляре сообщения) либо посредством почтовой или факсимильной связи, фиксирующей факт направления такого сообщения об отказе.

2.10. Операции по **счету** осуществляются не позднее дня следующего за днем принятия **Банком поручения**, если иное не предусмотрено в настоящих Правилах.

2.11. По требованию **Клиента Банк** выдает Клиенту выписку о текущем состоянии **счета** и операциях по **счету**, совершенных в течение текущего квартала. Выписка должна содержать следующие сведения:

- дата составления выписки;
- имя/наименование **Клиента**;
- код (наименование) **драгоценного металла**;
- общая лигатурная масса **драгоценного металла**, учитываемого на **счете** (для платины и серебра);
- общая химически чистая масса **драгоценного металла**, учитываемого на **счете** (для золота);
- цена **драгоценного металла**, учитываемого на **счете**, в рублях;
- операции, совершенные в течение текущего квартала;
- подпись уполномоченного сотрудника **Банка**.

По требованию **Клиента** и за установленную в **Тарифе** плату **Банк** предоставляет выписку, содержащую информацию об операциях, совершенных в иной период времени.

Выписка предоставляется по месту заключения **Договора присоединения**.

Глава 3. Порядок приема и выдачи драгоценных металлов.

3.1. Прием (выдача) **драгоценных металлов Клиента** производится в **хранилище** не позднее рабочего дня следующего за днем принятия от **Клиента** соответствующего **поручения**.

При передаче **драгоценных металлов Банку** либо при получении их от **Банка**:

- **Клиент** – физическое лицо предьявляет документ, удостоверяющий его личность (**представитель Клиента** дополнительно предоставляет доверенность);
- **Представитель Клиента** – юридического лица предьявляет доверенность (в том случае, когда представитель в соответствии с учредительными документами действует на основании доверенности) и документ, удостоверяющий его личность.

3.2. **Драгоценные металлы** принимаются (выдаются) одной партией в соответствии:

- с **поручением на прием (выдачу) драгоценных металлов** и с документами о **качестве драгоценных металлов** (для **Клиентов** - физических лиц);
- с **поручением на прием (выдачу) драгоценных металлов**, с документами о **качестве драгоценных металлов** и со спецификацией (для **Клиентов** – юридических лиц).

Прием (выдача) **драгоценных металлов** производится путем сплошного визуального контроля слитков, их пересчета, взвешивания каждого слитка **драгоценного металла** и сличения полученных данных с данными сопроводительных документов и требованиями действующих в Российской Федерации государственных и отраслевых стандартов или международных стандартов качества.

При выдаче **драгоценных металлов Клиенту** – юридическому лицу, взвешивание **драгоценных металлов**, производится по желанию его **представителя**.

3.3. Перед проведением взвешивания **драгоценные металлы** освобождаются от упаковки. Взвешивание слитков производится с использованием весов, метрологические характеристики которых соответствуют второму, третьему классу точности по ГОСТ 24104-88Е, своевременно освидетельствованных метрологической службой. При этом расположение весов должно обеспечивать **Клиенту** возможность визуального контроля за результатами взвешивания.

Взвешивание слитков из серебра производится с точностью до 0,1 грамма, из золота и платины с точностью до 0,01 грамма.

Весовые расхождения, которые могут возникать при осуществлении взвешивания драгоценных металлов, регулируются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 30.11.2000 г. № 94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях».

3.4. Стороны вправе не принимать **драгоценные металлы** в случаях если:

- отсутствуют **документы о качестве драгоценных металлов** или возникли сомнения в подлинности документов;
- слитки не соответствуют государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации или международным стандартам качества;
- обнаружено несоответствие принимаемых слитков их индивидуальным признакам, указанным в **поручении Клиента**.

3.5. По окончании приема (выдачи) **драгоценных металлов** составляется **Акт приема - передачи** в трех экземплярах, один из которых передается **Клиенту** (Приложение № 10 к Правилам).

3.6. В том случае, если **Клиент** в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, приобрел **драгоценные металлы** без уплаты НДС (налога на добавленную стоимость), последующая выдача **драгоценных металлов** из **хранилища** (без дальнейшей поставки в другое сертифицированное **хранилище**) осуществляется при условии уплаты НДС в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Уплата **Клиентом** НДС осуществляется в кассе **Банка**.

Глава 4. Порядок перевода драгоценных металлов.

4.1. **Порядок и сроки перевода драгоценных металлов со счетов либо на счета других Клиентов.**

4.1.1. Для перевода **драгоценных металлов** в **Банк** предоставляются следующие документы:

- **Поручение на перевод драгоценных металлов;**
- **Уведомление о зачислении драгоценных металлов.**

4.1.2. **Банк** осуществляет списание **драгоценных металлов** со **счета** не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от **Клиента** соответствующего **поручения**, при условии, что **Банку** предоставлено **уведомление**. **Уведомление** представляет **Клиент**, на **счет** которого зачисляются **драгоценные металлы**.

4.1.3. **Банк** осуществляет зачисление **драгоценных металлов** на **счет** не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от **Клиента** уведомления, при условии, что **Банку** предоставлено соответствующее **поручение**. **Поручение** представляет **Клиент**, со **счета** которого **драгоценные металлы** списываются.

4.2. *Порядок и сроки перевода драгоценных металлов со счета либо на счет Банка.*

4.2.1. Основанием для перевода со **счета** либо на **счет Банка** является **Договор купли-продажи**.

Условия, на которых **Банк** осуществляет продажу и покупку **драгоценных металлов**, определяются **Договором купли-продажи** и **Тарифом**. **Банк** вправе отказать **Клиенту** в заключении **Договора купли-продажи**.

4.2.2. Для перевода **драгоценных металлов** **Клиент** предоставляет в **Банк** следующие документы:

- со **счета Клиента** на **счет Банка** – **Поручение на перевод драгоценных металлов**;
- со **счета Банка** на **счет Клиента** - **Уведомление о зачислении драгоценных металлов на счет**.

4.2.3. **Банк** осуществляет списание **драгоценных металлов** со **счета Клиента** не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от **Клиента** соответствующего **поручения**, при условии, что между **Банком** и **Клиентом** заключен **Договор купли-продажи**, покупателем по которому является **Банк**.

4.2.4. **Банк** осуществляет зачисление **драгоценных металлов** на **счет Клиента** не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от **Клиента** уведомления, при условии, что между **Банком** и **Клиентом** заключен **Договор купли-продажи**, покупателем по которому является **Клиент**.

Глава 5. Размер и порядок оплаты услуг Банка.

5.1. Размер, а также порядок уплаты вознаграждения устанавливается в соответствии с **Тарифом**.

5.2. В случае, если хранение **драгоценных металлов** осуществлялось в течение неполного расчетного периода, **Банк**, в соответствии с **Тарифом** производит расчет стоимости вознаграждения исходя из фактического срока хранения.

5.3. *Порядок оплаты для юридических лиц:*

5.3.1. Оплата услуг производится путем списания суммы вознаграждения в безакцептном порядке с расчетного (текущего) **счета Клиента**, открытого в **Банке**.

В случае, если у **Клиента** отсутствует расчетный (текущий) **счет** в **Банке**, **Банк** не позднее 20 числа каждого месяца **Банк** направляет **Клиенту** посредством факсимильной связи **счет** на оплату услуг за текущий месяц. Оригинал **счета** может быть выдан лично **представителю Клиента** или отправлен по почте.

5.3.2. **Клиент** оплачивает услуги **Банка** ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

5.3.3. Обязанность **Клиента** по оплате услуг **Банка** считается выполненной со дня зачисления соответствующей суммы денежных средств на **счет Банка**, указанный в ст.4 **Договора присоединения**.

5.4. Для физических лиц:

5.4.1. **Клиент** оплачивает услуги **Банка** в наличной или в безналичной форме ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Клиент вправе оплачивать услуги **Банка** авансом за любой иной период времени.

При увеличении размера комиссионного вознаграждения, установленного **Тарифом**, уплаченная **Клиентом** авансом сумма комиссионного вознаграждения перерасчету не подлежит.

5.4.2. **Клиент** вправе дать **Банку поручение** (заявление) о списании суммы вознаграждения с его **счета** (картсчета, вклада со сроком «до востребования») в безакцептном порядке.

5.4.3. Обязанность **Клиента** по оплате услуг **Банку** считается выполненной со дня внесения наличных денежных средств в кассу **Банка** либо со дня зачисления денежных средств на счет **Банка**, указанный в ст.4 **Договора присоединения**.

Глава 6. Ответственность.

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по **Договору присоединения** в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае нарушения **Клиентом** обязательств по уплате вознаграждения **Банк** вправе по своему усмотрению:

- списать соответствующую сумму вознаграждения в безакцептном порядке с любого счета **Клиента**, открытого в **Банке**;
- производить удержание **драгоценных металлов Клиента**, находящихся на хранении в **Банке**.

6.3 Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение принятых на себя обязательств по **Договору присоединения** в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы.

Непреодолимой силой считаются любые чрезвычайные и непредотвратимые при данных обстоятельствах события природного, социального, техногенного характера, наступившие после заключения **Договора присоединения**, которые своим влиянием откладывают или препятствуют выполнению всего комплекса договорных обязательств или его части.

Сторона, для которой создалась невозможность выполнения обязательств по **Договору присоединения** по указанным причинам, обязана письменно известить другую Сторону о наступлении и прекращении этих обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы исполнение Сторонами своих обязательств по **Договору присоединения** сдвигается на срок действия этих обстоятельств. Если обстоятельства непреодолимой силы будут продолжаться свыше трех месяцев, каждая из Сторон вправе отказаться от выполнения обязательств по **Договору присоединения** с письменным уведомлением об этом другой Стороны. В этом случае **Договор присоединения** расторгается с выдачей остатков драгоценных металлов по счету и одновременным закрытием счета. Ни у одной из Сторон нет права требовать от другой стороны возмещения возможных убытков.

6.4. Споры и разногласия, возникшие в результате исполнения Сторонами обязательств, предусмотренных **Договором присоединения**, настоящими Правилами или **Тарифом**, передаются на рассмотрение суда в соответствии с правилами о подведомственности и подсудности, установленными законодательством Российской Федерации.

Глава 7. Заключительные положения.

7.1. Договор присоединения вступает в силу со дня его подписания и действует до его расторжения.

Договор присоединения может быть расторгнут:

- по соглашению Сторон;
- по инициативе одной из Сторон.

Расторжение **Договора присоединения** является основанием для закрытия **счета**.

7.2. В случае расторжения **Договора присоединения** по инициативе **Клиента** он представляет в **Банк** Заявление о закрытии **счета ответственного хранения драгоценных металлов** (Приложение № 11 к настоящим Правилам).

В случае расторжения **Договора присоединения** по инициативе **Банка**, **Банк** направляет **Клиенту** письменное уведомление о намерении расторгнуть **Договор присоединения** и закрыть **счет**.

7.3. При закрытии **счета** остаток **драгоценных металлов** выдается **Клиенту** в порядке, установленном настоящими **Правилами**, не позднее трех рабочих дней со дня получения Заявления **Клиента** о закрытии **счета** или десяти рабочих дней после направления **Клиенту** письменного уведомления **Банка** о намерении закрыть **счет**, при условии уплаты комиссионного вознаграждения **Банку**.

Счет может быть закрыт в случаях, предусмотренных **Договором присоединения** и настоящими **Правилами**, только при отсутствии на **счете драгоценных металлов**.

7.4. При неисполнении **Клиентом** своей обязанности взять обратно **драгоценные металлы**, в том числе при его уклонении от получения **драгоценных металлов**, **Банк** в порядке, установленном статьей 899 Гражданского кодекса Российской Федерации, после письменного уведомления **Клиента** реализует находящиеся у него на хранении **драгоценные металлы Клиента** по цене покупки **драгоценных металлов** ЗАО «СНГБ» на день совершения сделки. Сумма, вырученная от продажи **драгоценных металлов Клиента**, перечисляется **Клиенту** за вычетом сумм, причитающихся **Банку**, в том числе его расходов по продаже **драгоценных металлов Клиента**.

7.5. **Банк** вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие **Правила** и/или **Договор присоединения** и/или **Тариф**, в том числе в части порядка расчета и уплаты комиссионного вознаграждения.

Изменения и дополнения настоящих **Правил** и/или **Договора присоединения** распространяются на отношения по **Договору присоединения** хотя и возникшие между Сторонами до дня внесения соответствующих изменений и дополнений, но существующие на день их внесения.

7.6. **Банк** знакомит **Клиента** с настоящими **Правилами** или **Тарифом**, а также с вносимыми в **Правила**, **Договор присоединения** и **Тариф** изменениями и дополнениями, а

также о дате вступления их в действие, путем размещения их текста в специально отведенных для информирования **Клиента** местах, расположенных в помещениях **Банка**, либо иным способом.

Счет № _____

**Договор присоединения
к Правилам хранения драгоценных металлов
и обслуживания счета ответственного хранения драгоценных металлов
(Клиент – физическое лицо)
№ _____**

г. Сургут

" ____ " _____ 200_ г.

Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 588 от 02.08.1999г. и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами № 588 от 02.07.2002г. , выданными Центральным Банком Российской Федерации, с одной стороны, и

_____, именуемый в дальнейшем «Клиент», действующий на основании доверенности _____, (указывается в том случае, если договор заключается представителем Клиента) с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее – настоящий договор) о нижеследующем.

1. Предмет договора.

1.1. Клиент обязуется передать на ответственное хранение в Банк мерные слитки драгоценного металла соответствующие государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации или международным стандартам качества (далее – драгоценные металлы):

золото **серебро** **платина** (отметить нужное),

а Банк обязуется хранить и учитывать их на счете ответственного хранения драгоценных металлов, открытом Клиенту в Банке (далее - счет).

1.2. При выполнении обязательств по настоящему договору Банк и Клиент руководствуются Правилами хранения драгоценных металлов и обслуживания счета ответственного хранения драгоценных металлов в Закрытом акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» (далее - Правила), которые устанавливают основания, условия и порядок оказания услуг, составляющих предмет настоящего договора.

Правила, с которыми Клиент ознакомлен и согласен, являются неотъемлемой частью настоящего договора и подлежат безусловному исполнению Сторонами.

2. Права и обязанности Сторон.

2.1. Банк обязан:

2.1.1. открыть и обслуживать счет в соответствии с договором присоединения и Правилами;

2.1.2. принять драгоценные металлы на хранение и вернуть их в порядке, предусмотренном в Правилах;

2.1.3. обеспечивать сохранность драгоценных металлов, с момента их приема в хранилище (зачисления на счет) до момента их выдачи Клиенту (списания со счета);

2.1.4. выполнять поручения Клиента в соответствии с Правилами;

2.1.5. выдавать Клиенту выписку по счету в порядке, установленном в п.2.11 Правил.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. не принимать и/или не исполнять поручения Клиента в установленных Правилами случаях, в том числе в п.2.8 Правил;

2.2.2. без согласия Клиента списывать ошибочно зачисленные на его счет драгоценные металлы;

2.2.3. в одностороннем порядке изменять условия настоящего договора, Правил и Тарифа в соответствии с п. 7.5 и п. 7.6 Правил;

2.2.4. в случае нарушения Клиентом обязательств по уплате вознаграждения Банк вправе:

- списать соответствующую сумму вознаграждения в безакцептном порядке с любого счета Клиента, открытого в Банке,

- производить удержание драгоценных металлов Клиента, находящихся на хранении в Банке;

2.2.5. самостоятельно реализовать хранящиеся в Банке драгоценные металлы в порядке, предусмотренном п. 7.4 Правил.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. не позднее следующего рабочего дня со дня получения от Банка выписок со счета уведомить Банк об ошибочно зачисленных или списанных со счета драгоценных металлах;

2.3.2. производить оплату услуг Банка в размере и порядке, предусмотренном в гл.5 Правил;

2.3.3. при расторжении договора присоединения своевременно забрать драгоценные металлы из хранилища;

2.3.4. уведомлять Банк об изменении места жительства и данных документа, удостоверяющего личность.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. давать поручения Банку на прием драгоценных металлов в хранилище и зачисление их на счет;

2.4.2. в пределах остатка драгоценных металлов, находящихся на счете, давать Банку поручения на их выдачу (перевод);

2.4.3. получать выписки со счета в порядке, предусмотренном в п.2.11 Правил.

3. Прочие условия.

3.1. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

3.2. **Клиент ознакомлен и согласен с Условиями и Тарифом, и также порядком внесения в них изменений (гл. 7 Правил).**

4. Почтовые, платежные реквизиты и подписи Сторон.

| Банк: | Клиент: |
|---|---|
| ЗАО «СНГБ» 628400 Ханты-Мансийский автономный округ, ул. Кукуевицкого, 19 счет для расчетов по договору: К/с 3010181060000000709 в РКЦ г. Сургута, ИНН 8602190258, БИК 047144709, Телефон | Ф.И.О. место регистрации..... паспорт номер кем и когда выдан телефон/факс |
| подпись: | подпись: |

Счет № _____

**Договор присоединения
к Правилам хранения драгоценных металлов
и обслуживания счета ответственного хранения драгоценных металлов
(Клиент – юридическое лицо)**

№ _____

г. Сургут

" ____ " _____ 200__ г.

Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 588 от 02.08.1999г. и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами № 588 от 02.07.2002г., выданными Центральным Банком Российской Федерации, с одной стороны, и

_____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее – настоящий договор) о нижеследующем.

1. Предмет договора.

1.1. Клиент обязуется передать на ответственное хранение в Банк стандартные или мерные слитки драгоценного металла соответствующие государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации или международным стандартам качества (далее – драгоценные металлы):

золото серебро платина (отметить нужное),

а Банк обязуется хранить и учитывать их на счете ответственного хранения драгоценных металлов, открытом Клиенту в Банке (далее - счет).

1.2. При выполнении обязательств по договору присоединения Банк и Клиент руководствуются Правилами хранения драгоценных металлов и обслуживания счета ответственного хранения драгоценных металлов в Закрытом акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» (далее - Правила), которые устанавливают основания, условия и порядок оказания услуг, составляющих предмет настоящего договора.

Правила, с которыми Клиент ознакомлен и согласен, являются неотъемлемой частью настоящего договора и подлежат безусловному исполнению Сторонами.

2. Права и обязанности Сторон.

2.1. Банк обязан:

2.1.1. открыть и обслуживать счет в соответствии с настоящим договором и Правилами;

2.1.2. принять драгоценные металлы на хранение и вернуть их в порядке, предусмотренном в Правилах;

2.1.3. обеспечивать сохранность драгоценных металлов, с момента их приема в хранилище (зачисления их на счет) до момента их выдачи Клиенту (списания со счета);

2.1.4. выполнять поручения Клиента в соответствии с Правилами;

2.1.5. выдавать Клиенту выписку по счету в порядке, установленном в п.2.11 Правил.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. не принимать и/или не исполнять поручения Клиента в установленных Правилами случаях, в том числе в п.2.8 Правил;

2.2.2. без согласия Клиента списывать ошибочно зачисленные на его счет драгоценные металлы;

2.2.3. в одностороннем порядке изменять условия договора присоединения, Правил и Тарифа в соответствии с п. 7.5 и п.7.6 Правил;

- 2.2.4. в случае нарушения Клиентом обязательств по уплате вознаграждения Банк вправе:
- списать соответствующую сумму вознаграждения в безакцептном порядке с любого счета Клиента, открытого в Банке,
 - производить удержание драгоценных металлов Клиента, находящихся на хранении в Банке;
- 2.2.5. самостоятельно реализовать хранящиеся в Банке драгоценные металлы в порядке, предусмотренном в п. 7.4 Правил.

2.3. Клиент обязан:

- 2.3.1. не позднее следующего рабочего дня со дня получения от Банка выписок со счета уведомить Банк об ошибочно зачисленных или списанных со счета драгоценных металлах;
- 2.3.2. производить оплату услуг Банка в размере и порядке, предусмотренном в гл.5 Правил;
- 2.3.3. при расторжении настоящего договора своевременно забрать драгоценные металлы из хранилища;
- 2.3.4. уведомлять Банк об изменении места нахождения или иных реквизитов.

2.4. Клиент имеет право:

- 2.4.1. давать поручения Банку на прием драгоценных металлов в хранилище и зачисления их на счет;
- 2.4.2. в пределах остатка драгоценных металлов, находящихся на счете, давать Банку поручения на их выдачу (перевод);
- 2.4.3. получать выписки со счета в порядке, предусмотренном в п.2.11. Правил.

3. Прочие условия.

3.1. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

3.2. **Клиент ознакомлен и согласен с Правилами и Тарифом, и также порядком внесения в них изменений (гл. 7 Правил).**

4. Почтовые, платежные реквизиты и подписи Сторон.

| Банк: | Клиент: |
|---|---|
| ЗАО «СНГБ» 628400 Ханты-Мансийский автономный округ, ул. Кукуевицкого, 19 счет для расчетов по договору: К/с 30101810600000000709 в РКЦ г. Сургута, ИНН 8602190258, БИК 047144709, Телефон подпись: | юридический адрес: место нахождения: расчетный счет № в ИНН БИК..... телефон/факс подпись: |

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
для открытия
счета ответственного хранения драгоценных металлов**

для юридических лиц

1. Устав (в том числе изменения и дополнения к нему) и/или учредительный договор (нотариально заверенные копии).
2. Свидетельство о государственной регистрации (нотариально заверенная копия).
3. Заверенные руководителем и печатью юридического лица копии документа о назначении (избрании) на должность руководителя и документа о назначении на должность главного бухгалтера.
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (нотариально заверенная копия).
5. Копия Страхового свидетельства, подтверждающего регистрацию в качестве страхователя в исполнительном органе Фонда Социального страхования.
6. Копия информационного письма из Отдела статистики.
7. Карточка образцов подписей уполномоченных должностных лиц и оттиска печати, заверенная нотариально.
8. Доверенности, подтверждающие полномочия лиц от имени юридического лица совершать операции по счету ответственного хранения, передавать и получать драгоценные металлы.

В том случае, если Клиент открыл в Банке расчетный и/или текущий счет в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, указанные в п. 1 – 7 документы не представляются.

Приложение № 4

в Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ
об открытии счета ответственного хранения
драгоценных металлов**

г. Сургут

« _____ » _____ 200__ г.

Клиент: _____

полное наименование юридического лица – владельца счета ответственного хранения драгоценного металла

Адрес: _____

Банковские реквизиты:

Счет: № _____ в _____

Телефон: _____ Факс: _____

Настоящим прошим открыть счет ответственного хранения драгоценных металлов

наименование драгоценного металла

Руководитель: _____ (_____)

подпись

фамилия и инициалы.

Гл. бухгалтер: _____ (_____)

подпись

фамилия и инициалы

« _____ » _____ 200__ г.

Место печати

ОТМЕТКА БАНКА

Документы на открытие счета ответственного хранения драгоценных металлов проверил:

_____ (_____)
подпись уполномоченного лица *фамилия и инициалы*

Заявление принято « _____ » _____ 200__ г.

Открыт счет ответственного хранения драгоценных металлов

№ _____

« _____ » _____ 200__ г.

_____ (_____)
подпись уполномоченного лица *фамилия и инициалы*

место для штампа

Приложение № 5

к Договору хранения драгоценных металлов и обслуживания счета ответственного хранения драгоценных металлов № _____ от «_____» _____ 200__ г.

в Закрытом акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк»

ПОРУЧЕНИЕ
на прием драгоценных металлов
№ _____

г. Сургут

«___» _____ 200__ г.

Клиент:

Ф.И.О / наименование юридического лица – владельца счета ответственного хранения драгоценного металла

Прошу принять на хранение с зачислением на счет ответственного хранения драгоценных металлов № _____ следующие слитки драгоценных металлов (*указать наименование драгоценного металла*) _____

| № | Вид слитка (стандартный /мерный) | Номер слитка | Лигатурная масса слитка | Проба | Масса слитка в химической чистоте | Цена слитка В российских рублях | |
|---|--|-----------------|----------------------------|-------|--|------------------------------------|---------|
| | | | | | | с НДС | без НДС |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Итого: (*указывается цифрами и прописью*)

Общее количество _____ (_____) слитков,

Общая лигатурная масса _____ (_____) граммов,

Общая масса в химической чистоте _____ (_____) граммов.

подпись (_____)
фамилия и инициалы

подпись (_____)
фамилия и инициалы

ОТМЕТКА БАНКА

Подписи верны.

Заявление принято «___» _____ г.

подпись уполномоченного лица (_____)
фамилия и инициалы

место для штампа

* поручение от имени юридического лица подписывается руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью юридического лица

Приложение № 6

к Договору хранения драгоценных металлов и обслуживанию счета ответственного хранения драгоценных металлов № _____ от « _____ » _____ 200__ г.

в Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

ПОРУЧЕНИЕ
на выдачу драгоценных металлов
№ _____

г. Сургут « ____ » _____ 200__ г.

Клиент _____
Ф.И.О./ наименование юридического лица – владельца счета ответственного хранения драгоценного металла

Прошу выдать с хранения и списать со счета ответственного хранения драгоценных металлов № _____ следующие слитки драгоценных металлов (*указать наименование драгоценного металла*):

| № | Вид слитка (стандартный/ мерный) | Номер слитка | Лигатурная масса слитка | Проба | Масса слитка в химической чистоте | Цена слитка В российских рублях | |
|---|--|-----------------|----------------------------|-------|--|------------------------------------|---------|
| | | | | | | с НДС | без НДС |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Итого: (*указывается цифрами и прописью*)

Общее количество _____ (_____) слитков,

Общая лигатурная масса _____ (_____) граммов,

Общая масса в химической чистоте _____ (_____) граммов.

_____ (_____)
подпись *фамилия и инициалы*

_____ (_____)
подпись *фамилия и инициалы*

ОТМЕТКА БАНКА

Сальдо счета позволяет.

Подписи верны.

Заявление принято « ____ » _____ г.

_____ (_____)
подпись уполномоченного лица *фамилия и инициалы*

место для штампа

* *поручение от имени юридического лица подписывается руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью юридического лица*

Приложение № 7

к Договору хранения драгоценных металлов и обслуживанию счета ответственного хранения драгоценных металлов № _____ от « _____ » _____ 200__ г.

в Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»

**ПОРУЧЕНИЕ
на перевод драгоценных металлов на счет**

№ _____

г. Сургут

« ____ » _____ 200__ г.

Клиент

| | |
|--|------------------------------|
| _____ | Счет № _____ в ЗАО «СНГБ» |
| <i>Ф.И.О. / наименование юридического лица владельца счета</i> | |

Получатель

| | |
|--|------------------------------|
| _____ | Счет № _____ в ЗАО «СНГБ» |
| <i>Ф.И.О. / наименование юридического лица</i> | |

Настоящим поручаю перевести следующие слитки драгоценные металлы (*указать наименование драгоценного металла*): _____:

| № | Вид слитка (стандартный/ мерный) | Номер слитка | Масса лигатурная (граммов) | Проба | Химически чистая масса (граммов) |
|---|--|--------------|----------------------------------|-------|--|
| | | | | | |
| | | | | | |

Итого: (*указывается цифрами и прописью*)

Общее количество _____ (_____) слитков,

Общая лигатурная масса _____ (_____) граммов,

Общая масса в химической чистоте _____ (_____) граммов.

_____ (_____)
подпись *фамилия и инициалы*

_____ (_____)
подпись *фамилия и инициалы*

ОТМЕТКА БАНКА

Сальдо счета позволяет.

Подписи верны.

Заявление принято « ____ » _____ г.

_____ (_____)
подпись уполномоченного лица *фамилия и инициалы*

место для штампа

* поручение от имени юридического лица подписывается руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью юридического лица

Приложение № 8

к Договору хранения драгоценных металлов и обслуживанию счета ответственного хранения драгоценных металлов № _____ от « _____ » _____ 200__ г.

в Закрытом акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк»

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о зачислении драгоценных металлов
№ _____**

г. Сургут

« ____ » _____ 200__ г.

Настоящим

Ф.И.О. / наименование юридического лица – владельца счета ответственного хранения

подтверждает согласие на зачисление
на свой счет ответственного хранения драгоценных металлов № _____,
путем перевода драгоценных металлов
со счета ответственного хранения драгоценных металлов № _____,
владельцем которого является:

Ф.И.О./наименование юридического лица

следующих слитков драгоценного металла (указать наименование драгоценного металла):

| № | Вид слитка (стандартный/ мерный) | Номер слитка | Масса лигатурная (граммов) | Проба | Химически чистая масса (граммов) |
|---|--|--------------|----------------------------------|-------|--|
| | | | | | |
| | | | | | |

Итого: (указывается цифрами и прописью)

Общее количество _____ (_____) слитков,

Общая лигатурная масса _____ (_____) граммов,

Общая масса в химической чистоте _____ (_____) граммов.

подпись (_____)
фамилия и инициалы

подпись (_____)
фамилия и инициалы

ОТМЕТКА БАНКА

Подписи верны.

Заявление принято « ____ » _____ г.

подпись уполномоченного лица (_____)
фамилия и инициалы

место для штампа

* поручение от имени юридического лица подписывается руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью юридического лица

Приложение № 10

к Договору хранения драгоценных металлов и обслуживанию счета ответственного хранения драгоценных металлов № _____ от « _____ » _____ 200__ г.

Акт приема-передачи драгоценных металлов

№ _____

г. Сургут

« _____ » _____ 200__ г.

Закрытое акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», именуемый в дальнейшем Банк,
в лице _____

должность, Ф.И.О.

действующего на основании _____

и _____

должность, Ф.И.О.

действующего на основании _____

с одной стороны,

и

Ф.И.О Клиента – физического лица /наименование Клиента - юридического лица
именуемый в дальнейшем Клиент, в лице _____

должность, Ф.И.О.

действующего на основании _____

с другой стороны, составили настоящий Акт приема-передачи драгоценных металлов о
нижеследующем.

В соответствии с поручением Клиента № _____ от « _____ » _____ г.

Банк _____
указать передал или принял

а Клиент _____
указать передал или принял

следующие слитки драгоценного металла: _____
наименование драгоценного металла

| № | Вид слитков (стандартные /мерные) | Номер слитка | Лигатурная масса слитка | Проба слитка | Химически чистая масса слитка (для золота) | Цена слитка в российских рублях | |
|---|---|-----------------|-------------------------------|-----------------|---|------------------------------------|---------|
| | | | | | | с НДС | без НДС |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Итого: *(указывается цифрами и прописью)*

Общее количество _____ (_____) слитков,

Общая лигатурная масса _____ (_____) граммов,

Общая химически чистая масса _____ (_____) граммов.

Банк:

Клиент:

должность

подпись *фамилия и инициалы*

(должность)

(должность)

(подпись)

(подпись)

Приложение № 11

к Договору хранения драгоценных металлов и обслуживанию счета ответственного хранения драгоценных металлов № _____ от «_____» _____ 200__ г.

в Закрытом акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о закрытии счета ответственного хранения
драгоценных металлов**

г. Сургут

«___» _____ 200__ г.

Клиент:

Ф.И.О. /наименование юридического лица – владельца счета ответственного хранения драгоценных металлов

**Настоящим прошу закрыть счет ответственного хранения драгоценных металлов
(указать наименование драгоценного металла)**

№ _____

**Остаток драгоценных металлов на счете ответственного хранения драгоценных металлов
отсутствует.**

_____ (_____)
_____ (_____)

ОТМЕТКА БАНКА

Подписи верны.

Заявление принято «___» _____ г.

подпись уполномоченного лица (_____)
фамилия и инициалы

место для штампа

* заявление от имени юридического лица подписывается руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью юридического лица

Приложение № 12

Закрытое акционерное общество
«Сургутнефтегазбанк»

От гр. _____

(Ф.И.О.)

Паспорт _____ серия _____ № _____,

Кем выдан _____,

Дата выдачи « ____ » _____

**Распоряжение Клиента (физического лица)
о предоставлении Банку права на перечисление и списание денежных средств с
лицевых счетов для уплаты Банку комиссионного вознаграждения за хранение
драгоценного металла**
(в редакции от 07.02.06 г.)

Настоящим распоряжением я на основании пункта 2.3.2 Договора присоединения к Правилам хранения драгоценных металлов и обслуживания счета ответственного хранения драгоценных металлов № _____ от « ____ » _____ 200__ г. и в течение срока его действия предоставляю Закрытому акционерному обществу «Сургутнефтегазбанк» право на перечисление и списание денежных средств в размере комиссионного вознаграждения, установленного Тарифом Закрытого акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» за хранение драгоценных металлов, со всех или с любого, из открытых на мое имя в ЗАО «СНГБ» счетов в соответствии с:

Договором присоединения к Правилам ведения в Закрытом акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте во вклады до востребования от « ____ » _____ 200__ г. № _____, № счета _____;

Договором присоединения к Правилам открытия и обслуживания счетов физических лиц в Закрытом акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» от « ____ » _____ 200__ г. № _____, № счета _____;

Договором и условиями открытия и обслуживания счета для расчетов с использованием банковских карт ЗАО «СНГБ» (международных платежных систем MasterCard Incorporated и Visa International) от « ____ » _____ 200__ г. № _____, № счета _____.

Клиент _____

(подпись, Ф.И.О. полностью)

« ____ » _____ 200__ г.