

Условия оказания банковских услуг НКО НКЦ (АО)

Оглавление

1. Общие положения.
 2. Порядок открытия и закрытия банковского Счета в рублях и/или в иностранной валюте.
 3. Порядок открытия и закрытия банковского Счета, в том числе корреспондентского Счета в драгоценном металле (Локо Москва).
 4. Порядок открытия и закрытия Торгового банковского счета в драгоценном металле (Локо Москва).
 5. Порядок осуществление Операций по Счету.
 6. Особенности осуществления Операций по банковскому Счету в драгоценном металле (Локо Москва).
 7. Особенности осуществления Операций по Торговому банковскому счету (Локо Москва).
 8. Валютный контроль.
 9. Порядок оплаты банковских услуг.
 10. Порядок и условия обмена информацией между сторонами.
 11. Конфиденциальность.
 12. Порядок урегулирования споров и разногласий.
 13. Чрезвычайные ситуации.
- Приложение 1. Регламент осуществления банковских операций НКО НКЦ (АО).
- Приложение 2. Типовые формы документов, используемые при оказании банковских услуг НКО НКЦ (АО).
- Приложение 3. Правила совершения операций со слитками драгоценных металлов; типовые формы для оформления операций со слитками в драгоценных металлах.

1. Общие положения

1.1. Основные термины, используемые в Условиях.

Договор – заключенный с Клиентом договор банковского счета.

Заявление на открытие/закрытие Счета – заявление на открытие/закрытие банковского счета, составленное по типовой форме НКЦ и подписанное Уполномоченными лицами Клиента.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная по форме, предусмотренной нормативным актом Банка России. Карточки, принятые НКЦ в работу до утверждения Условий, не подлежат обязательному переоформлению до предоставления Клиентом новой Карточки.

Компании Группы «Московская Биржа» - ПАО Московская Биржа, НКО АО НРД, АО НТБ, НКО НКЦ (АО).

НКЦ - Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)).

Операционный день – время, установленное Регламентом НКЦ, в течение которого Клиент может направлять и отзывать не исполненные на момент отзыва Распоряжения, а также запрашивать выписки по Счету.

Операция – зачисление/списание денежных средств или драгоценного металла на Счет/со Счета.

ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ – правила внутреннего контроля НКЦ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Перечень документов – утвержденный НКЦ перечень представляемых юридическими лицами в НКО НКЦ (АО) документов, разработанный в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Перечень документов изменяется НКЦ в одностороннем порядке и размещается на Сайте.

Распоряжение – документ, являющийся основанием для совершения Операции, оформленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международных стандартов SWIFT и документов НКЦ.

Регламент – Регламент осуществления банковских операций НКО НКЦ (АО) (Приложение № 1 к Условиям). Регламент изменяется НКЦ в одностороннем порядке и размещается на Сайте.

Сайт – официальный сайт НКЦ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.nationalclearingcenter.ru.

Санкции – меры ограничительного характера, введенные международными организациями или уполномоченными органами иностранных государств в отношении юридических и физических лиц Российской Федерации, отдельных отраслей экономики Российской Федерации или Российской Федерации в целом, и применимые к таким мерам ограничительного характера законы юрисдикции иной, чем юрисдикция Российской Федерации.

Слиток — драгоценный металл, изготовленный аффинажной организацией в виде стандартного или мерного слитка, соответствующий национальным стандартам, утвержденным национальным органом по стандартизации, и/или международным стандартам качества, принятым международной организацией.

Счет – банковский счет, открываемый Клиенту на основании Заявления на открытие счета и Договора.

Тарифы – Тарифы на банковские услуги НКО НКЦ (АО). Тарифы изменяются НКЦ в одностороннем порядке и размещаются на Сайте.

Торговый банковский счет в драгоценном металле (Торговый счет) – Счет в драгоценном металле, открываемый в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 N 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" с указанием клиринговой организации, которая вправе давать распоряжения по этому Счету.

Транзитный счет – счет, открываемый юридическому лицу - резиденту Российской Федерации (не являющемуся кредитной организацией) одновременно со Счетом в иностранной валюте для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте на Счет Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Уполномоченные лица – представители Клиента, уполномоченные распоряжаться денежными средствами или драгоценным металлом на Счете, полномочия которых оформлены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором и Условиями.

Условия – настоящие Условия оказания банковских услуг НКО НКЦ (АО).

Хранилище – указанное НКЦ специализированное помещение, в котором производится Операция внесения/снятия слитков на/со Счет/а. В качестве хранилища может выступать привлеченное НКЦ лицо, имеющее предусмотренные законодательством Российской Федерации лицензии и/или разрешения.

1.2. Иные термины используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами клиринга НКО НКЦ (АО), а также иными документами, регулирующими взаимодействие Сторон.

1.3. Условия разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также иными правилами, в соответствии с которыми НКЦ осуществляет проведение Операций.

1.4. Условия, Регламент, иные правила проведения Операций и Тарифы могут быть изменены НКЦ в одностороннем порядке. Об изменении Условий, Регламента, иных правил проведения Операций НКЦ уведомляет Клиентов путем размещения соответствующей информации на Сайте не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней до их введения в действие, а об изменении Тарифов – не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней. Датой уведомления Клиента считается дата размещения изменений на Сайте. Клиент обязан самостоятельно проверять соответствующую информацию на Сайте, ответственность за получение указанной информации несет Клиент.

1.5. НКЦ в соответствии с законодательством Российской Федерации разработаны и применяются меры по предупреждению и противодействию коррупции. НКЦ не осуществляет действия, квалифицируемые законодательством Российской Федерации как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, не выплачивает и не предлагает выплатить какие-либо денежные средства или ценности, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей, а также не предпринимает иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.

1.6. Стороны несут ответственность друг перед другом за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя по Договору обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Порядок открытия и закрытия банковского Счета в рублях и иностранной валюте.

2.1. Для открытия Счета Клиент предоставляет в НКЦ Заявление на открытие Счета, составленное по утвержденной НКЦ форме (Приложение № 2 к Условиям), и все необходимые документы в соответствии с Перечнем документов.

2.2. НКЦ открывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания Сторонами Договора и Заявления на открытие Счета, после представления Клиентом всех необходимых документов на открытие Счета, указанных в Перечне документов.

2.3. Открытие второго и последующих банковских Счетов осуществляется на основании представленного Клиентом Заявления на открытие Счета, составленного по утвержденной НКЦ форме. В случае возникновения сомнений в достоверности, актуальности и точности ранее полученной информации для открытия Счета, по запросу НКЦ Клиенту необходимо обновить информацию в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

2.4. НКЦ сообщает Клиенту номер Счета в виде электронного сообщения по согласованным Сторонами каналам связи (далее по тексту - канал связи, канал информационного взаимодействия), не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия Счета. Если направление информации посредством электронных каналов связи невозможно и/или затруднительно, информация об открытии Счета направляется Клиенту на бумажном носителе по предоставленному Клиентом в НКЦ почтовому адресу.

2.5. Список валют, в которых может быть открыт Счет, определяет НКЦ.

2.6. НКЦ не открывает Счета Клиенту при наличии (в т.ч. в других кредитных организациях) решений о приостановлении Операций по счетам такого Клиента, действующих на дату открытия счета, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.7. НКЦ вправе отказать Клиенту в заключении Договора или открытии Счета, а также в проведении Операций по Счету в случаях:

- введения Санкций в отношении Клиента или его аффилированных лиц;
- нарушения Клиентом обязательств, установленных в пункте 2.9 Условий;
- если исполнение НКЦ Договора или любых обязательств, возникающих из него, приводит к нарушению Санкций либо к тому, что НКЦ становится/может стать лицом, подпадающим под действие Санкций, либо влечет/может повлечь привлечение НКЦ к ответственности и применение к НКЦ мер воздействия в связи с Санкциями;
- невозможности НКЦ исполнять какие-либо обязательства по Договору в связи с Санкциями.

2.8. В случае отказа от заключения Договора НКЦ в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения об отказе направляет заказным письмом по почтовому адресу Клиента уведомление с указанием причины отказа от заключения Договора и даты принятия соответствующего решения. К уведомлению прилагаются документы, предоставленные Клиентом для заключения Договора, за исключением Заявления на открытие Счета, которое не подлежит возврату. Также не подлежат возврату документы, которые должны быть помещены в юридическое дело, в случае если Клиент является клиентом НКЦ по другим договорам.

2.9. Клиент обязан не использовать Счет для проведения Операций, прямо или косвенно нарушающих Санкции, в противном случае, Клиент обязуется возместить НКЦ любые расходы, которые могут возникнуть у НКЦ в результате таких действий Клиента.

2.10. Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления Операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению. Оформляя документы для открытия Счета, доверительный управляющий указывает, что он действует в качестве доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если в документах на бумажном носителе после имени или наименования доверительного управляющего сделана пометка "Д.У."

2.11. Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, Условиями. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счетов. В случае закрытия всех Счетов Договор расторгается.

2.12. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор либо закрыть Счет(-а). При расторжении Договора или закрытии Счета по инициативе Клиента Клиент подает НКЦ: Заявление на закрытие Счета, в связи с расторжением Договора или в связи с закрытием одного или нескольких Счетов, открытых в рамках Договора, в случае если Договор не расторгается, Типовая форма Заявления на закрытие Счета предусмотрена в Приложении № 2 к Условиям).

2.13. В случае отсутствия Операций по Счету в течение 6 (шести) месяцев, НКЦ вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента, путем направления Клиенту предупреждения заказным письмом с уведомлением или по каналам информационного взаимодействия, указанным в Договоре. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления НКЦ такого предупреждения.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления НКЦ Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения НКЦ в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет НКЦ обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора в иностранной валюте НКЦ обязан осуществить продажу иностранной валюты, а в случае расторжения Договора в драгоценном металле осуществить продажу драгоценного металла по котировке, установленной НКЦ на день продажи иностранной валюты и (или) драгоценного металла, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

2.14. При закрытии Счета остаток денежных средств, за вычетом комиссии и неустойки, предусмотренных Договором, перечисляется по реквизитам, указанным в Распоряжении Клиента, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, при отсутствии ограничений на распоряжение денежными средствами на таком Счете.

2.15. Заявление на закрытие Счета не принимается НКЦ, если Клиентом не даны распоряжения на перечисление остатка по Счету.

3. Порядок открытия и закрытия банковского, в том числе корреспондентского счета в драгоценном металле (Локо Москва).

3.1. К отношениям по порядку открытия и закрытия Счета в драгоценном металле, применяются положения о порядке открытия Счета в рублях или иностранной валюте, предусмотренные Разделом 2 Условий, с учетом изложенных в настоящем разделе особенностей открытия и закрытия Счета в драгоценном металле.

3.2. Для открытия банковского Счета в драгоценном металле (Локо Москва) помимо документов, указанных в пункте 2.1. Условий, Клиент должен представить доверенности на инкассаторов по утвержденной НКЦ форме (Приложение № 3 к Условиям). Доверенности могут быть выданы на инкассатора - физическое лицо или на инкассатора -юридическое лицо.

3.3. Счет в драгоценном металле, предназначен для учета драгоценного металла без указания индивидуальных признаков аффинированного драгоценного металла в слитке (номер, марка, проба, масса, год выпуска и т.п.), и осуществления по нему Операций в соответствии с Условиями.

3.4. В случае открытия Клиенту по его Заявлению второго и последующего Счетов в драгоценном металле положения Договора и Условий распространяются на взаимоотношения между Сторонами по открытию и ведению второго и последующих Счетов в драгоценном металле и осуществлению Операций по этим Счетам в драгоценных металлах.

3.5. Список драгоценных металлов, в которых может быть открыт Счет в драгоценном металле, определяет НКЦ.

3.6. Учет драгоценного металла на Счете в драгоценном металле осуществляется в граммах химически чистой¹ /лигатурной² массы, с точностью до одной десятой³ /целых⁴ долей грамма.

3.7. Место исполнения обязательств по Договору и Условиям, связанные с обслуживанием Счета в драгоценном металле (далее — Локо) для целей Договора и Условий устанавливается: г. Москва (Локо Москва).

3.8. При закрытии Счета в драгоценном металле с признаком Локо Москва остаток драгоценного металла, находящийся на Счете, может быть:

3.8.1. снят Клиентом со Счета в порядке и на условиях, указанных в Приложении № 3 к Условиям;

3.8.2. перечислен на иной банковский счет в драгоценном металле с признаком Локо Москва, открытый в НКЦ;

3.8.3. перечислен на Торговый банковский счет в драгоценном металле, открытый в НКЦ;

3.8.4. продан НКЦ в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения письменного заявления Клиента о закрытии Счета.

3.8.5. В случае, если Клиент является кредитной организацией, эквивалент стоимости остатка драгоценного металла по котировке покупки, устанавливаемой НКЦ, на день совершения операции, устанавливаемой НКЦ, может быть перечислен на корреспондентский счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в учреждении Банка России, указанный в Заявлении на закрытие счета в валюте Российской Федерации.

4. Порядок открытия и закрытия Торгового банковского счета в драгоценном металле (Локо Москва).

4.1. К отношениям по порядку открытия и закрытия Торгового банковского счета в драгоценном металле (Локо Москва), применяются положения о порядке открытия Счета в рублях или иностранной валюте, предусмотренные Разделом 2 Условий, с учетом установленных настоящим разделом особенностей открытия и закрытия Торгового банковского счета в драгоценном металле.

4.2. Место исполнения обязательств по Договору и Условиям, связанных с обслуживанием Торгового банковского счета в драгоценном металле (далее — Локо) определяется в Заявлении на открытие счета. Место исполнения обязательств г. Москва (Локо Москва).

4.3. Наименование клиринговой организации, которая вправе давать распоряжения по Торговому банковскому счету в драгоценном металле: Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)).

¹ Для Счетов в золоте.

² Для Счетов в серебре.

³ Для Счетов в золоте.

⁴ Для Счетов в серебре.

4.4. Заявление на закрытие Торгового банковского счета принимается НКЦ, если у Клиента нет неисполненных обязательств, определенных в соответствии с Правилами клиринга НКЦ.

4.5. При закрытии Торгового банковского счета в драгоценном металле остаток драгоценного металла, находящийся на Торговом банковском счете в драгоценном металле, может быть, перечислен/продан в порядке, установленном п. 3.8. Условий.

4.6. Торговый банковский счет в драгоценном металле открывается только участникам клиринга НКЦ.

5. Порядок осуществления Операций по Счету.

5.1. Перечень Операций по Счету и порядок их осуществления определяются Договором и Условиями.

5.2. По Счету НКЦ обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту денежные средства и драгоценный металл, выполнять Распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм и драгоценного металла со Счета, с учетом особенностей, определенных Условиями.

5.2.1. Операции по Счету совершаются в операционное время, установленное Регламентом.

5.3. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются и не уплачиваются. Минимальный остаток денежных средств на Счете не устанавливается. Овердрафт по Счету не допускается.

5.4. Направление Клиентом Распоряжений по Счету, кроме Торгового банковского счета в драгоценном металле, осуществляется по следующим каналам связи:

- СПФС;
- SWIFT;
- Клиент-КлирингБанк.

Направление Клиентом Распоряжений по Счету на бумажном носителе осуществляется только в случаях, предусмотренных п.5.27, п.5.28 Условий.

5.4.1. Направление Клиентом Распоряжений по Торговому банковскому счету в драгоценном металле осуществляется по следующими каналам связи:

- система WEB-Клиринг;
- система Клирингового терминала.

5.5. Образцы подписей Уполномоченных лиц Клиента и оттиск печати, представленные НКЦ в Карточке, являются для НКЦ единственно действительными до момента получения от Клиента новой Карточки и документов, подтверждающих полномочия указанных в этой Карточке лиц и оформленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и документами НКЦ. В случае, если документооборот осуществляется на бумажных носителях.

5.6. При получении Распоряжения на перевод денежных средств на бумажном носителе, НКЦ осуществляет проверку соответствия подписей Уполномоченных лиц Клиента и печати Клиента образцам подписей и оттиска печати, содержащихся в представленной НКЦ Карточке Клиента. Таковую проверку НКЦ осуществляет по внешним признакам, то есть при визуальном осмотре без применения специальных познаний и специальных технических средств, при этом НКЦ не устанавливает подлинность подписей и оттиска печати Клиента.

5.7. Распоряжения Клиента на бумажном носителе, оформленные с нарушением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и документов НКЦ, не принимаются к исполнению и возвращаются Клиенту с указанием причины возврата не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в НКЦ, о чем НКЦ незамедлительно сообщает Клиенту по согласованному Сторонами каналу информационного взаимодействия.

5.8. НКЦ отказывает в проведении Операции при представлении Клиентом Распоряжений, подписанных должностными лицами, не включенными в действующую Карточку, если документооборот осуществляется на бумажных носителях, либо должностными лицами, полномочия которых истекли, и документы, подтверждающие продление таких полномочий, не были своевременно предоставлены Клиентом в НКЦ, а также в случае получения НКЦ противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента.

5.9. НКЦ имеет право отказать в приеме Распоряжений, оформленных в период одновременного функционирования двух или нескольких органов управления Клиента, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга. После получения официального подтверждения Клиента об устранении указанных разногласий прием Распоряжений осуществляется НКЦ в обычном режиме.

5.10. НКЦ имеет право отказать в приеме Распоряжений Клиента, в случае приостановления полномочий его исполнительных органов в соответствии с приказом Банка России о назначении временной администрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

5.11. С даты, когда НКЦ стало известно о назначении Клиенту временной администрации с приостановлением полномочий его исполнительных органов, прекращается действие доверенностей, в том числе безотзывных, выданных таким Клиентом до даты назначения временной администрации.

5.12. НКЦ не несет ответственности за проведение Операций на основании Распоряжений, подписанных лицами, указанными в Карточке, полномочия которых прекращены досрочно, если Клиент своевременно не предоставил в НКЦ соответствующие уведомления в письменной форме.

5.13. Распоряжения Клиента, полученные в электронном виде, подписанные электронной подписью, рассматриваются Сторонами как имеющие юридическую силу наравне с аналогичными документами на бумажных носителях, подписанными Уполномоченными лицами Клиента и заверенными печатью Клиента, и являются основанием для совершения Операций по Счету.

5.14. Поступившие денежные средства или драгоценный металл зачисляются на Счет при условии соответствия реквизитов, указанных в расчетном документе, реквизитам Клиента в НКЦ.

5.15. В случае установления факта ошибочного зачисления на Счет Клиента денежных средств/драгоценных металлов НКЦ незамедлительно направляет Клиенту уведомление об ошибочном зачислении денежных средств или драгоценного металла на его Счет и списывает в безакцептном порядке ошибочно зачисленные денежные средства или драгоценные металлы.

В случае если Клиент самостоятельно обнаружил ошибочное зачисление НКЦ денежных средств или драгоценного металла на Счет, Клиент обязан вернуть соответствующую сумму/количество драгоценного металла НКЦ незамедлительно, в течение дня, в котором было обнаружено ошибочное зачисление.

5.16. Списание денежных средств или драгоценного металла со Счета без Распоряжения Клиента осуществляется НКЦ в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором, Условиями.

5.17. При поступлении в НКЦ платежных требований или инкассовых поручений, выставленных третьими лицами к Счету Клиента, НКЦ принимает их к исполнению только на основании

дополнительного соглашения к Договору, содержащего соответствующее условие, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.18. Операции по списанию денежных средств или драгоценного металла со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств или драгоценного металла на Счете на момент поступления Распоряжения в НКЦ.

5.19. Списание денежных средств или драгоценного металла со Счета при наличии на Счете денежных средств или драгоценного металла, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществляется в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание денежных средств или драгоценного металла, с учетом установленной законодательством Российской Федерации очередности исполнения.

5.20. Выписки по Счету предоставляются в соответствии с Регламентом. При отсутствии движения по Счету выписки выдаются только по требованию Клиента.

5.21. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не сообщил НКЦ о своем несогласии с выпиской в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения выписки.

5.22. При совершении Операций по Счету в иностранной валюте Клиент предоставляет документы и информацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

5.23. Частичное исполнение Распоряжений не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.24. НКЦ списывает денежные средства или драгоценный металл со Счета на основании Распоряжений Клиента в Операционный день их получения в случае их получения НКЦ в течение операционного времени, определенного Регламентом. Распоряжения Клиента, полученные НКЦ позже установленного Регламентом операционного времени, исполняются не позднее следующего Операционного дня.

5.25. Денежные средства или драгоценный металл, поступившие Клиенту, зачисляются на Счет не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления НКЦ соответствующего платежного документа.

5.26. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.27. В случае выявления сомнительных Операций Клиента НКЦ вправе, после предварительного предупреждения (на бумажном носителе или в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью), отказать ему в приеме подписанного электронной подписью Распоряжения по Счету. В этом случае НКЦ будет принимать от Клиента только надлежащим образом оформленные Распоряжения на бумажном носителе.

5.28. В случае установления факта отсутствия Клиента по адресу его местонахождения, НКЦ вправе после предварительного предупреждения отказать ему в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, в том числе в приеме от него Распоряжений по Счету, подписанных электронной подписью. В этом случае НКЦ будет принимать от Клиента только надлежащим образом оформленные Распоряжения на бумажном носителе.

5.29. НКЦ вправе отказать в исполнении Распоряжения в случае, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.30. В случае отказа от исполнения Распоряжения НКЦ в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения об отказе направляет по почтовому адресу Клиента письмо с указанием причины отказа исполнения Распоряжения и даты принятия соответствующего решения.

5.31. В случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении Распоряжения в соответствии с пунктом 5.29 Условий, НКЦ вправе расторгнуть Договор.

5.32. НКЦ в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения о расторжении Договора направляет по почтовому адресу Клиента уведомление с указанием причины расторжения Договора и даты принятия соответствующего решения.

5.33. Особенности проведения Операций по Счетам в иностранной валюте.

5.33.1. При проведении Операций Клиента в иностранной валюте НКЦ вправе самостоятельно определять маршрут прохождения платежа.

5.33.2. НКЦ не принимает к исполнению Распоряжение на проведение Операции в иностранной валюте при условии, что Операционный день, в который получено указанное Распоряжение, является нерабочим днем в иностранном банке-корреспонденте, через который осуществляется перевод денежных средств в соответствующей иностранной валюте.

5.34. При взимании банками-корреспондентами, в том числе иностранными банками-корреспондентами, со счетов НКЦ, открытых в иностранной валюте, платы за хранение денежных средств с применением отрицательной процентной ставки, НКЦ вправе взимать со Счета плату за хранение соответствующей иностранной валюты в соответствии с Тарифами НКЦ.

5.35. НКЦ не несет ответственности за непроведение или несвоевременное проведение Операций по Счету, в том числе сопровождающееся блокировкой денежных средств или драгоценного металла Клиента, по причинам, не зависящим от НКЦ и связанным с действиями третьих лиц, в том числе в случаях:

- введения в действие Санкций, ограничивающих осуществление переводов денежных средств;
- осуществления НКЦ и (или) любыми иностранными организациями процедур комплаенс и (или) налогового контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, правовыми нормами соответствующего иностранного государства, международными договорами;
- осуществления любыми иностранными организациями мероприятий в рамках программ AML (Anti-Money Laundering) и KYC (Know Your Customer) в соответствии с правовыми нормами соответствующего иностранного государства;
- указания реквизитов Распоряжения в иностранной валюте, включая маршрут платежа, не достаточных для исполнения Распоряжения третьей стороной;
- проведения расследования деталей платежа в связи с распространением на него требований налогового законодательства иностранного государства;
- действия/бездействия банков-корреспондентов НКЦ, в том числе Банка России, повлекшие неисполнение перевода или списания денежных средств или драгоценного металла Клиента по не зависящим от НКЦ причинам, включая случаи введения указанными банками-корреспондентами, в том числе иностранными банками-корреспондентами, временных специальных режимов переводов денежных средств или драгоценных металлов.

5.36. НКЦ вправе приостановить и (или) не исполнять Распоряжение на основании процедур комплаенс, а также в случае необходимости получения разъяснений и (или) разрешений со стороны Центрального банка Российской Федерации о возможности исполнения Распоряжения в рамках исполнения требований, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, Указами Президента Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Предписаниями Центрального

банка Российской Федерации, Решениями Совета Директоров Банка России и иными нормативными правовыми актами, действующими на момент направления Распоряжения.

5.37. При установлении банком – корреспондентом НКЦ, в том числе иностранной организацией, ограничений по счету/корреспондентскому счету НКЦ на использование денежных средств или драгоценных металлов Клиента, в том числе при неисполнении Распоряжений НКЦ по счету/корреспондентскому счету, по независящим от НКЦ причинам, НКЦ вправе ограничить операции по списанию денежных средств или драгоценного металла со Счета.

6. Особенности осуществления Операций по банковскому Счету в драгоценном металле (Локо Москва)

6.1. Перечень Операций по Счету в драгоценном металле и порядок их осуществления определяются Договором и Условиями, с учетом определенных настоящим разделом особенностей.

6.2. Операции по Счету совершаются в операционное время, установленное НКЦ, указанное в Приложении № 1 к Условиям.

6.3. Проценты на остаток драгоценного металла на Счете в драгоценных металлах не начисляются и не уплачиваются. Минимальный остаток драгоценного металла на Счете не устанавливается. Овердрафт по Счету не допускается.

6.4. НКЦ в течение операционного времени осуществляет списание драгоценного металла со Счета в драгоценном металле в пределах остатка драгоценного металла на Счете на основании полученных Распоряжений Клиента и/или без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором и Условиями.

6.5. Распоряжения Клиента на списание/зачисление драгоценного металла со Счета в драгоценном металле/на Счет в драгоценном металле должны содержать дату валютирования (дату совершения Операции списания/зачисления драгоценного металла), которую Клиент указывает в соответствии с Приложением № 3 к Условиям.

6.6. Зачисление драгоценного металла на Счет в драгоценном металле осуществляется НКЦ в соответствии с реквизитами, указанными в Распоряжении или подтверждении Клиента с учетом даты валютирования.

6.7. Документы, подтверждающие зачисление драгоценного металла на Счет в драгоценных металлах и списание драгоценного металла со Счета в драгоценном металле, предоставляются Клиенту по мере совершения Операций.

6.8. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил НКЦ свои замечания в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты получения выписки.

6.9. По Счету в драгоценном металле осуществляется:

6.9.1. зачисление драгоценного металла:

6.9.1.1. фактически внесенного Клиентом в виде Слитков в Хранилище;

6.9.1.2. поступившего с иного банковского счета в драгоценном металле, открытого в НКЦ;

6.9.1.3. поступившего с Торгового банковского счета в драгоценном металле, открытого Клиенту в НКЦ;

6.9.1.4. поступившего от НКЦ по сделкам с драгоценным металлом.

6.9.2. списание драгоценного металла:

6.9.2.1. фактически выданного Клиенту в виде Слитков в Хранилище;

- 6.9.2.2. для зачисления на иной банковский счет в драгоценном металле, открытый в НКЦ;
 - 6.9.2.3. для зачисления на Торговый банковский счет в драгоценном металле, открытый Клиенту в НКЦ;
 - 6.9.2.4. на счет НКЦ от Клиента по сделкам с драгоценным металлом;
 - 6.9.2.5. без распоряжения Клиента в случае ошибочного зачисления и иных предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях.
- 6.10. Операции, указанные в пунктах 6.9.1.1. и 6.9.2.1. Условий, осуществляются только после согласования Сторонами существенных условий Операций и обмена подтверждениями в соответствии с Приложением № 3 к Условиям.
- 6.11. По Операциям, указанным в п.6.9.1.1. Условий, не допускается внесение Клиентом слитков в хранилище в объеме, превышающем 5 000 000 граммов за одну Операцию.

7. Особенности осуществления Операций по Торговому банковскому счету в драгоценном металле (Локо Москва).

- 7.1. Перечень Операций по Торговому банковскому счету в драгоценном металле (далее – Торговый счет) и порядок их осуществления определяются Договором и Условиями, с учетом определенных настоящим разделом особенностей.
- 7.2. По Торговому счету не осуществляются Операции с аффинированными драгоценными металлами в Слитках.
- 7.3. Проценты на остаток драгоценного металла на Торговом счете не начисляются и не уплачиваются. Минимальный остаток драгоценного металла на Торговом счете не устанавливается. Овердрафт по Торговому счету не допускается.
- 7.4. Документы, подтверждающие зачисление драгоценного металла на Торговый счет и списание драгоценного металла с Торгового счета, предоставляются Клиенту по мере совершения Операций.
- 7.5. Выписка по Торговому счету считается подтвержденной, если Клиент не представил НКЦ свои замечания в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты получения выписки.
- 7.6 По Торговому счету (Локо Москва) осуществляется:
- 7.6.1. зачисление драгоценного металла:
 - 7.6.1.1. поступившего с банковского счета в драгоценном металле с признаком Локо Москва, открытого в НКЦ;
 - 7.6.1.2. поступившего с иного Торгового банковского счета в драгоценном металле (Локо Москва), открытого Клиенту в НКЦ;
 - 7.6.1.3. другие Операции по зачислению в соответствии с Правилами клиринга.
 - 7.6.2. списание драгоценного металла:
 - 7.6.2.1. для зачисления на банковский счет в драгоценном металле с признаком Локо Москва, открытый в НКЦ;
 - 7.6.2.2. для зачисления на иной Торговый банковский счет в драгоценных металлах (Локо Москва), открытый Клиенту в НКЦ;
 - 7.6.2.3. без распоряжения Клиента в случае ошибочного зачисления и иных предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях;

7.6.2.4. другие Операции по списанию в соответствии с Правилами клиринга.

7.7. НКЦ принимает к исполнению Распоряжения Клиента, а также осуществляет Операции без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Временным регламентом, установленным Правилами клиринга.

7.8. НКЦ осуществляет Операции по Торговому счету по Распоряжению Клиентов при условии получения согласия от Клиринговой организации на совершение Операций по Торговому счету в соответствии с Правилами клиринга путем получения уведомления с использованием Клиринговой системы. Клиринговая организация указывается в заявлении на открытие Торгового счета.

8. Валютный контроль

8.1. Для проведения валютной Операции Клиент обязан представить НКЦ все документы и информацию, необходимые для соблюдения требований валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Объем представляемой информации и формы документов определяются документами НКЦ в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В случае непредставления указанных документов и информации, а также в случае, если проведение валютной Операции нарушит Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» НКЦ вправе отказать в проведении такой Операции.

8.2. Документы и информация, указанные в пункте 8.1 Условий могут быть представлены НКЦ как на бумажном носителе подписанные Уполномоченными лицами, так и в электронном виде, подписанные электронной подписью.

8.3. Все поступления иностранной валюты в пользу резидента, не являющегося кредитной организацией, в полном объеме зачисляются на Транзитный валютный счет, открытый Клиенту.

8.4. НКЦ не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления иностранной валюты на Транзитный валютный счет, направляет Клиенту уведомление по утвержденной форме о зачислении иностранной валюты на Транзитный валютный счет.

8.5. Клиент не позднее срока, указанного в уведомлении о зачислении иностранной валюты, представляет в НКЦ документы, необходимые для идентификации иностранной валюты и Распоряжение о списании денежных средств с транзитного валютного счета по установленной НКЦ форме.

8.6. НКЦ не позднее Операционного дня, следующего за днем представления Клиентом необходимых документов и информации, осуществляет проверку представленных документов и информации. При положительном результате проверки НКЦ исполняет распоряжение Клиента.

8.7. НКЦ, при возможности однозначной идентификации валютной Операции в соответствии с пунктом 8.8 Условий, осуществляет перевод денежных средств с Транзитного счета на Счет без представления Клиентом указанных в пункте 8.1 Условий документов и информации в следующих случаях:

- если отправителем и получателем денежных средств в иностранной валюте является Клиент;
- при возврате банком-корреспондентом денежных средств, списанных по Распоряжению Клиента на перевод иностранной валюты.

8.8. НКЦ осуществляет однозначную идентификацию валютной Операции на основании:

- информации, содержащейся в Распоряжении, на основании которого совершается данная валютная Операция;

- имеющих у НКЦ документов и информации по проводимой валютной Операции.

8.9. При невозможности НКЦ осуществить однозначную идентификацию валютной Операции, Клиент обязан представить все необходимые документы и информацию о валютной Операции в соответствии с пунктом 8.1 Условий.

8.10. В случае необходимости получения Клиентом копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Клиент вправе обратиться в НКЦ, направив письменный запрос за подписью Уполномоченных лиц Клиента. НКЦ должен выдать из досье валютного контроля копии таких документов не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения указанного обращения Клиента.

9. Порядок оплаты банковских услуг

9.1. Плата за услуги НКЦ, оказываемые по Договору, взимается в соответствии с Тарифами.

9.2. Оплата услуг за внесение/снятие Слитков, уплата НДС по Операциям физической выдачи драгоценного металла, в случае если уплата НДС предусмотрена законодательством Российской Федерации, осуществляется в сроки, предусмотренные Правилами совершения операций со слитками в НКО НКЦ (АО) (Приложение № 3 к Условиям).

9.3. Сумма денежных средств для уплаты НДС при фактическом снятии Клиентом драгоценного металла в виде Слитков в Хранилище, перечисляется Клиентом на соответствующий счет НКЦ в соответствии с п. 2.14 и п. 2.15 Правил совершения операций со слитками в НКО НКЦ (АО) (Приложение № 3 к Условиям).

10. Порядок и условия обмена информацией между Сторонами

10.1. Общие положения.

10.1.1. Обмен информацией при проведении Операций осуществляется Сторонами по согласованным каналам связи, в случае невозможности обмена информацией по указанным каналам связи переписка осуществляется по почтовым адресам. Сторона обязана уведомлять другую Сторону об изменении адреса местонахождения, почтового адреса и банковских реквизитов в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты таких изменений. НКЦ уведомляет Клиента о таких изменениях путем размещения изменений на Сайте.

10.1.2. Ни одно сообщение Клиента не является обязательным для НКЦ до тех пор, пока оно фактически не получено НКЦ.

10.1.3. Письменная информация считается действительной для НКЦ при наличии на ней подписей Уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента (при ее наличии).

10.1.4. Информация, направляемая Клиентом в НКЦ по каналам информационного взаимодействия, должна быть подписана электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи с соблюдением Клиентом порядка защиты информации.

10.2. Порядок предоставления информации по Счету.

10.2.1. Предоставление выписки по Счету в электронном виде.

10.2.1.1. НКЦ предоставляет Клиенту выписки по Счету, а также информацию о проведении каждой Операции в соответствии с Приложением 1 к Условиям.

10.2.1.2. Клиент, использующий систему «Клиент-КлирингБанк», самостоятельно получает выписку по Счету, содержащую информацию о проведенных Операциях.

При отсутствии операций по Счету, выписка по каналам SWIFT, СПФС предоставляются по запросу Клиента.

10.2.1.3. НКЦ не несет ответственности за несвоевременное получение Клиентом информации об Операциях.

10.2.1.4. Выписки по Счету направляются в автоматическом режиме по каналам электронного взаимодействия, предусмотренного Договором или Условиями, в соответствии с Регламентом.

10.2.1.5. НКЦ вправе приостановить обмен информацией по каналам информационного взаимодействия в случае назначения Банком России временной администрации Клиента с приостановлением полномочий исполнительных органов Клиента со дня, когда НКЦ стало известно о таком назначении.

10.2.2. Предоставление выписки на бумажном носителе.

10.2.2.1. Выписки по Счету на бумажном носителе за прошедший Операционный день предоставляются на следующий Операционный день, за исключением выписок за определенный период, которые предоставляются в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня получения НКЦ соответствующего запроса Клиента.

10.2.3. Выписка по Счету считается подтвержденной, если в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента ее представления Клиент не предъявил НКЦ своих замечаний.

10.2.4. При отсутствии Операций выписка по Счету не предоставляется.

10.2.5. Все документы на бумажном носителе, в том числе выписки по Счету, выдаются в офисе НКЦ только Уполномоченным лицам Клиента либо представителю Клиента, действующему на основании доверенности, предусматривающей полномочия передавать и получать документы, связанные с открытием, ведением и закрытием банковских счетов.

11. Конфиденциальность

11.1. НКЦ гарантирует тайну банковского счета, Операций и иных сведений, составляющих банковскую тайну, а также конфиденциальной информации, полученной в процессе ведения Счета.

11.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Уполномоченным лицам Клиента, его представителям, действующим на основании доверенности, или иным лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором.

11.3. Государственным органам и их должностным лицам, а также иностранным налоговым органам и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При этом Клиент, в случае идентификации его в качестве иностранного налогоплательщика, признается предоставившим согласие на передачу необходимой информации, в том числе информации, составляющей банковскую тайну, в иностранный налоговый орган и (или) иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

11.4. Сторона не вправе раскрывать третьим лицам условия Договора и информацию, которой Стороны обмениваются при его заключении и (или) которая стала известна Стороне в процессе исполнения Договора без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также обязуются предпринимать меры для охраны такой информации.

12. Претензионный порядок урегулирования споров и разногласий

12.1. Все противоречия, возникающие при исполнении Договора или связанные с ним, Стороны разрешают с соблюдением претензионного порядка.

12.2. Сторона, которой заявлена претензия, обязана в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения ее оригинала представить ответ на претензию путем вручения представителю другой Стороны или направления регистрируемого почтового отправления по адресу местонахождения другой Стороны, указанному в едином государственном реестре юридических лиц. Непредставление ответа на претензию в указанный срок рассматривается как отказ в ее удовлетворении.

13. Чрезвычайные ситуации

13.1. Чрезвычайной ситуацией может быть признана ситуация, связанная с наступлением обстоятельств, препятствующих оказанию банковских услуг, в том числе:

- обстоятельств, вызывающих и (или) создающих предпосылки к возникновению сбоев (отказов) при эксплуатации оборудования НКЦ и (или) непосредственно препятствующих его нормальному (штатному) функционированию (в том числе, обстоятельств непреодолимой силы, а также сбоев, неисправностей, отказов систем связи, энергоснабжения и жизнеобеспечения, а также иных обстоятельств) военных действий, актов террора, диверсий и саботажа, массовых беспорядков, забастовок, насильственной смены политического режима, других политических осложнений, как в Российской Федерации, так и в иных государствах;
- решений органов государственной власти и управления, иных органов, учреждений и организаций Российской Федерации и (или) иных государств;
- пожаров или иных стихийных бедствий, несчастных случаев, разрушений или значительных повреждений в занимаемых НКЦ помещениях;
- любых иных обстоятельств, которые создают или могут создать угрозу жизни или здоровью работников НКЦ и (или) работников Клиента.

13.2. Признание ситуации чрезвычайной осуществляется по решению НКЦ в порядке, утвержденном документами НКЦ.

13.3. В случае признания НКЦ возникшей ситуации чрезвычайной НКЦ извещает Клиента имеющимися у НКЦ и доступными НКЦ в данной ситуации средствами о возникновении чрезвычайной ситуации.

13.4. В качестве мер по урегулированию чрезвычайной ситуации и (или) ее последствий НКЦ вправе принимать следующие решения:

- об изменении способа, порядка и сроков оказания Клиенту банковских услуг;
- об осуществлении иных действий, направленных на урегулирование чрезвычайной ситуации и (или) ее последствий.

13.5. При принятии решений по урегулированию последствий чрезвычайных ситуаций НКЦ вправе:

- устанавливать сроки и порядок исполнения Клиентом соответствующих решений НКЦ;
- обуславливать порядок вступления в силу решений НКЦ определенными обстоятельствами.

13.6. О мерах, предпринятых НКЦ в целях урегулирования чрезвычайной ситуации и (или) ее последствий, НКЦ оповещает Клиента имеющимися доступными средствами связи не позднее дня принятия данных мер.

13.7. НКЦ и Клиент действуют в порядке, определенном решениями НКЦ, до момента окончания чрезвычайной ситуации и (или) действия ее последствий.

13.8. Решение об окончании чрезвычайной ситуации и (или) действия ее последствий принимается НКЦ, соответствующая информация доводится до сведения Клиента.

13.9. НКЦ не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по оказанию банковских услуг в случае, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение стало следствием чрезвычайной ситуации и (или) действия ее последствий.

13.10. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы: сбоев, неисправностей и отказов оборудования и программного обеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны; сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения; недружественных действий иностранных государств и международных организаций, связанных с введением ограничительных мер в отношении граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, в том числе в результате, которых контрагент/контрагенты Стороны своими действием или бездействием создали ситуацию в условиях которой Стороне стало невозможно исполнить обязательство по Договору, и которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, а также иных чрезвычайных обстоятельств. Во избежание сомнений под действием или бездействием контрагента для целей настоящего пункта Условий Стороны понимают в том числе введенные Иностранными организациями или иностранными банками, в которых НКЦ открыты счета/корреспондентские счета, ограничения по таким счетам, препятствующие полному или частичному распоряжению денежными средствами, поступившими в такие иностранные организации или иностранные банки в пользу НКЦ и подлежащими зачислению на счета/корреспондентские счета НКЦ и (или) находящимися на счете/корреспондентском счете НКЦ.