

ОФЕРТА
о заключении договора обезличенного металлического счета
(для физических лиц)

Настоящий документ, размещенный в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу www.mtbank.by (далее – Сайт Банка) Закрытым акционерным обществом «МТБанк», именуемым в дальнейшем «Банк», является публичной офертой, то есть предложением Банка любому физическому лицу, именуемому в дальнейшем «Клиент», заключить на содержащихся в ней условиях договор обезличенного металлического счета (далее – Договор ОМС).

ГЛАВА 1
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Содержащиеся в настоящей оферте термины имеют следующие определения:

1.1. Драгоценные металлы (далее – ДМ) – золото, серебро, платина, палладий в виде банковских, мерных слитков, монет;

1.2. Клиент – физическое лицо, имеющее право в соответствии с законодательством открывать ОМС;

1.3. Локация (Локо) – место нахождения ДМ в наличной форме. Вид локации для учета ДМ в золоте/серебре – «Лондон», в платине/палладии – «Цюрих»;

1.4. Обезличенные драгоценные металлы (далее – ОДМ) – драгоценные металлы в виде банковских слитков без указания индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер);

1.5. Обезличенный металлический счет (далее – ОМС) – счет в драгоценных металлах, предназначенный для учета золота, серебра, платины и палладия в виде ОДМ;

1.6. Онлайн–площадка «NEMBO» – программное обеспечение Банка «Электронная торговая площадка» по онлайн обмену валют с участием физических лиц;

1.7. Сделка – операция по покупке Клиентом ОДМ у Банка с зачислением на ОМС Клиента либо операция по продаже Клиентом ОДМ Банку со списанием с ОМС Клиента;

1.8. Сообщение – уведомление Клиента через электронные каналы информирования (SMS-сообщение, push-уведомление, сообщение,

направленное посредством использования мессенджера Viber, системы дистанционного банковского обслуживания (далее - СДБО), электронной почты);

1.9. Стороны – Банк и Клиент;

1.10. Тарифы Банка – размер плат, взимаемых Банком согласно Перечню вознаграждений по операциям с клиентами и банками-корреспондентами ЗАО «МТБанк» за проведение операций с ОДМ.

ГЛАВА 2

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ ОМС

2. Банк обязуется открыть Клиенту ОМС на условиях Локо Цюрих/Лондон для хранения ОДМ, учета движения ОДМ, выполнения поручений Клиента о зачислении и списании ОДМ на (с) ОМС в соответствии с условиями Договора ОМС, содержащимися в настоящей оферте, и в порядке, определенном законодательством и локальными правовыми актами Банка (далее – ЛПА).

3. Договор ОМС считается заключенным между Сторонами с момента получения Банком от Клиента акцепта настоящей оферты.

4. Стороны признают, что акцептом настоящей оферты (согласием Клиента заключить Договор ОМС) является:

4.1. в случае заключения Договора ОМС в подразделении Банка – предоставление Клиентом либо его представителем в Банк Заявления на заключение договора ОМС по форме согласно Приложению 1 к настоящей оферте на бумажном носителе, подписанного Клиентом либо его представителем.

Подтверждением факта заключения Договора ОМС и открытия Клиенту ОМС является проставление лицом, действующим по поручению Банка, на Заявлении на заключение договора ОМС информации о номере Договора ОМС, дате Договора ОМС, номере ОМС, виде ДМ;

4.2. в случае заключения Договора ОМС посредством онлайн-площадки «NEMBO» — подтверждение Клиентом согласия с условиями Договора ОМС, содержащимися в настоящей оферте, на онлайн-площадке «NEMBO» посредством проставления отметки в соответствующем чек-боксе.

Подтверждением факта заключения Договора ОМС и открытия Клиенту ОМС является отображение на онлайн-площадке «NEMBO» информации о реквизитах открытого Клиенту ОМС, виде ДМ.

5. Банк открывает Клиенту ОМС не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора ОМС.

6. Перечень ОДМ, в которых может быть открыт ОМС, указан на Сайте Банка.

7. Договор ОМС заключается на неопределенный срок.

8. Договор ОМС может быть расторгнут:

8.1. по инициативе Клиента при отсутствии остатка ОДМ на ОМС путем подачи Заявления на закрытие ОМС по форме согласно Приложению 2 к настоящей оферте при обращении в Банк;

8.2. Банком в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь или настоящей офертой.

9. По ОМС допускается нулевой остаток в течении 12 (двенадцати) месяцев со дня совершения расходной операции или со дня открытия ОМС без внесения ОДМ. По истечении указанного срока Банк вправе расторгнуть Договор ОМС и закрыть ОМС.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ОМС

10. Количественный учет ОДМ на ОМС ведется в граммах, стоимостная оценка ведется в белорусских рублях в соответствии с учетной ценой на ДМ, установленной Национальным банком Республики Беларусь.

11. Проценты на остаток ОДМ на ОМС не начисляются.

12. По ОМС совершаются следующие виды операций:

12.1. зачисление ОДМ на ОМС Клиента в результате покупки Клиентом ОДМ у Банка за наличные и/или безналичные белорусские рубли;

12.2. списание ОДМ с ОМС Клиента в результате продажи Клиентом ОДМ Банку за наличные и/или безналичные белорусские рубли.

13. Банк не осуществляет по ОМС следующие виды операций:

13.1. приём на ОМС ДМ;

13.2. выдачу с ОМС ДМ;

13.3. зачисление ОДМ на ОМС путем перевода с ОМС, открытого в Банке или в другой кредитной организации;

13.4. перевод ОДМ с ОМС на другой ОМС, открытый в Банке или в другой кредитной организации.

14. Зачисление ОДМ на ОМС осуществляется Банком в день принятия Банком к исполнению:

14.1. в подразделении Банка - Заявки на покупку ДМ по форме согласно Приложению 3 к настоящей оферте, после поступления суммы денежных средств в белорусских рублях по цене продажи ОДМ Банком на соответствующий транзитный счет Банка с зачислением на ОМС;

14.2. на онлайн-площадке «NEMBO» - платежной инструкции Клиента на покупку ОДМ, оформленной на онлайн-площадке «NEMBO».

15. Списание ОДМ с ОМС в пределах остатка ОДМ на нем осуществляется Банком в день принятия к исполнению:

15.1. в подразделении Банка - Заявки на продажу ДМ по форме согласно Приложению 4 к настоящей оферте и платежного поручения на продажу ДМ с ОМС;

15.2. на онлайн–площадке «NEMBO» - платежной инструкции Клиента на продажу ОДМ с ОМС, оформленной на онлайн-площадке «NEMBO».

16. Операции покупки (продажи) ОДМ Клиентом осуществляются по цене продажи (покупки) ОДМ, установленной Банком и действующей на момент совершения операции.

17. Минимальная масса ОДМ при совершении операции покупки/продажи клиентом ОДМ у Банка (Банку) установлена в размере 1–го грамма.

18. Операции по ОМС осуществляются только в том ОДМ, в котором открыт ОМС, и только на основании документов Клиента (его представителя) на покупку (продажу) ОДМ (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

19. Операции по ОМС могут производиться в любом структурном подразделении Банка, осуществляющем работу с ОДМ.

20. Операции по ОМС в подразделении Банка осуществляются при предъявлении Клиентом (его представителем) документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего полномочия (для представителя). Перечень документов, удостоверяющего личность, определен Указом Президента Республики Беларусь от 03.06.2008 № 294 «О документировании населения Республики Беларусь».

ГЛАВА 4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

21. Банк обязуется:

21.1. открыть ОМС Клиенту в случае соблюдения процедур заключения Договора ОМС, указанных в главе 2 настоящей оферты;

21.2. осуществлять операции согласно принятым к исполнению документам Клиента на покупку (продажу) ОДМ в соответствии с условиями Договора ОМС.

21.3. уведомить Клиента об изменении условий Договора ОМС, содержащихся в настоящей оферте, и/или Тарифов Банка не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до их вступления в силу путем размещения необходимых сведений на Сайте Банка. Уведомление об изменении Договора ОМС, Тарифов Банка считается полученным Клиентом с момента опубликования Банком данных изменений на Сайте Банка.

22. Банк вправе:

22.1. отказать Клиенту в открытии ОМС в любом из следующих случаев:

22.1.1. в случаях, предусмотренных актами законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

22.1.2. в случае невыполнения Клиентом условий, определенных Банком для открытия ОМС;

22.1.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством;

22.2.отказать Клиенту в совершении операций по ОМС в случаях:

22.2.1. если операция и порядок ее оформления не соответствует требованиям законодательства Республики Беларусь, ЛПА Банка и/или условиям Договора ОМС;

22.2.2. непредоставления Клиентом в Банк необходимых документов и сведений для проведения операции, нарушение требований к оформлению документов;

22.2.3. отсутствия возможности покупки (продажи) Банком ОДМ на межбанковском рынке;

22.2.4. ареста ОДМ, находящихся на ОМС, или приостановления операций по ОМС по решению уполномоченного государственного органа (должностного лица);

22.2.5. обнаружения совершенных по ОМС операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

22.2.6. в случаях, предусмотренных актами законодательства Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

22.2.7. в иных случаях, предусмотренных законодательством;

22.3. списывать ОДМ с ОМС без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством и /или Договором ОМС;

22.4.при обнаружении ошибочно зачисленных на ОМС и (или) ошибочно списанных с ОМС ОДМ на основании платежного ордера Банка без дополнительного согласования с Клиентом:

22.4.1. списать зачисленные на ОМС ОДМ;

22.4.2. списать излишне зачисленные на ОМС ОДМ;

22.4.3. зачислить ОДМ, ошибочно списанные с ОМС;

22.4.4. вносить исправления в ошибочные записи по операциям по ОМС;

22.5.в одностороннем порядке вносить изменения в условия Договора ОМС, содержащиеся в настоящей оферте, и/или Тарифы Банка уведомлением Клиента в порядке и сроки, установленные в п. 21.3 настоящей оферты;

22.6.в одностороннем порядке устанавливать и отменять ограничения (лимиты) по операциям покупки и продажи ОДМ с уведомлением об этом Клиента путем размещения информации на информационных стендах в подразделениях Банка, оказывающих услуги по открытию и ведению ОМС, и на Сайте Банка;

22.7. изменить номер ОМС в связи с изменением законодательства, правил ведения бухгалтерского учёта, переходом Банка на новое программное обеспечение с уведомлением Клиента путем отправки Сообщения.

22.8. запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для выполнения Банком требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (в том числе, документы и информацию, необходимые для пояснения сути финансовой операции, определения источника происхождения денежных средств Клиента, осуществления возложенных на Банк функций по идентификации участников финансовой операции, верификации Клиента, обновления (актуализации) данных Клиента). Банк вправе требовать предоставления указанных документов, информации (сведений) по форме и в сроки, установленные Банком в соответствующих запросах.

22.9. в одностороннем внесудебном порядке прекратить обязательства по договору ОМС и закрыть ОМС в случаях:

а) отсутствия ОДМ на ОМС в течение 12 (двенадцати) месяцев;

б) при непредставлении Клиентом запрашиваемых Банком документов, необходимых для осуществления возложенных на Банк функций, в том числе функций по идентификации, верификации, обновлению (актуализации) данных, содержащихся в анкете Клиента, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

в) при возникновении подозрений, что деятельность клиента может быть связана с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

г) в случае наличия для Банка репутационных, комплаенс-рисков и иных рисков при обслуживании Клиента (при этом степень существенности риска, препятствующая взаимоотношениям с Клиентом, определяется Банком самостоятельно по своему усмотрению) с предварительным письменным уведомлением Клиента за 10 банковских дней перед закрытием банковского счета;

д) отзыва Клиентом в полном объеме или частично согласия на передачу информации о Клиенте, условиях Договора ОМС, выполнении обязательств по нему либо на предоставление доступа к данной информации аутсорсинговым организациям согласно п. 28 настоящей оферты;

е) в иных случаях, предусмотренных законодательством и настоящей офертой.

В случае реализации Банком права на односторонний внесудебный отказ от исполнения Договора ОМС информирование Клиента производится по выбору Банка одним из следующих способов:

письменным уведомлением;

Сообщением по СДБО;

Сообщением на адрес электронной почты, указанный в документах, представленных Клиентом в Банк.

23. Клиент обязуется:

23.1.соблюдать требования законодательства, а также условия Договора ОМС при осуществлении операций по ОМС;

23.2.при покупке ОДМ перечислить (внести) денежные средства на ОМС согласно установленным Банком ценам продажи ОДМ;

23.3.оплачивать оказываемые Банком услуги по осуществлению операций по покупке (продаже) ОДМ в момент их совершения согласно Тарифам Банка, действующим на день оказания услуги;

23.4. предоставлять в Банк все необходимые документы и информацию, которые Банк требует и/или которые необходимы для выполнения Банком требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (в том числе, документы и информацию, необходимые для пояснения сути финансовой операции, определения источника происхождения денежных средств Клиента, осуществления возложенных на Банк функций по идентификации участников финансовой операции, верификации Клиента, обновления (актуализации) данных Клиента), а также в иных, предусмотренных законодательством, случаях.

23.5.уведомить Банк (с предоставлением по требованию Банка документа, удостоверяющего личность, и (или) иных подтверждающих документов) об изменении ФИО, реквизитов документа, удостоверяющего личность, места жительства либо другой контактной информации в течение 10 (десяти) календарных дней с даты таких изменений;

23.6. ознакамливаться с Сообщениями, а также уведомлениями Банка, размещаемыми на информационных стендах в подразделениях Банка, оказывающих услуги по открытию и ведению ОМС, и на Сайте Банка.

24. Клиент вправе:

24.1.распоряжаться ОДМ на ОМС лично либо через представителя в соответствии с законодательством и условиями Договора ОМС, в т.ч. совершать операции по ОМС, определенные в главе 3 настоящей оферты;

24.2.получать выписки по ОМС.

ГЛАВА 5 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

25. В случаях несвоевременного зачисления на ОМС купленных Клиентом ОДМ либо необоснованного списания с ОМС ОДМ Банком, либо просрочки выполнения указаний Клиента о списании ОДМ с ОМС, Банк уплачивает неустойку в размере 0,01% от стоимости несвоевременно зачисленных (необоснованно списанных или несвоевременно списанных) ОДМ, за период просрочки исполнения обязательства Банком. Стоимость ОДМ рассчитывается по учетной цене ДМ, установленной Национальным банком Республики Беларусь на день надлежащего исполнения обязательств Банком.

26. Банк не несет ответственности:

26.1. за последствия компрометации логина, пароля доступа к онлайн-площадке «NEMBO» и другой информации, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц на онлайн-площадке «NEMBO»;

26.2. за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по Договору ОМС в случае издания уполномоченными органами нормативных актов, приостанавливающих либо запрещающих проведение операций по ОМС, а также вследствие наступления форс-мажорных обстоятельств.

ГЛАВА 6 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

27. Спорные вопросы, возникающие при исполнении Договора ОМС, решаются путем проведения переговоров. При недостижении согласия споры по Договору ОМС рассматриваются в суде по месту нахождения Банка в порядке, предусмотренном законодательством.

28. Заключая Договор ОМС, Клиент выражает согласие на передачу информации о Клиенте, условиях Договора ОМС, выполнении обязательств по нему либо на предоставление доступа к данной информации аутсорсинговым организациям:

оказывающим Банку услуги (выполняющим работы) в области информационных технологий, включая разработку, доработку банковского программного обеспечения и информационных систем, используемых для обработки и хранения сведений, связанных с заключением и исполнением Договора ОМС;

привлекаемым Банком для отправки Сообщений Клиенту;

иным аутсорсинговым организациям при условии, что Банк задействует указанные организации в процессе заключения, сопровождения и исполнения Договора ОМС, а также для оказания услуг (выполнения работ) Банку, необходимых для выполнения Банком лицензионных требований и иных требований законодательства.

Перечень аутсорсинговых организаций (переданных им функций) размещен на Сайте Банка.

Согласие действует до момента прекращения (расторжения) Договора ОМС.

Клиент имеет право на отказ от согласия, отзыв предоставленного согласия в полном объеме или частично. При этом Клиент несет риск невозможности исполнения Банком своих обязательств по Договору ОМС в связи с таким отказом.

Информация может передаваться Банком аутсорсинговым организациям в течение срока действия соответствующего согласия и использоваться аутсорсинговыми организациями только для целей выполнения переданной функции.

29. При заключении Договора ОМС Клиент подтверждает, что не является налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки (далее – США) в соответствии с Законом США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (Foreign Account Tax Compliance Act). Если Клиент является налоговым резидентом США, то до открытия ОМС ему необходимо лично обратиться в Банк для предоставления Банку информации о своем статусе налогового резидента США и соответствующих документов.

Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с информацией, касающейся Закона США «О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях» (Foreign Account Tax Compliance Act) и Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством Соединенных Штатов Америки об улучшении соблюдения международных налоговых правил и реализации Закона Соединенных Штатов Америки о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях от 18.03.2015 (далее – Соглашение), а также с последствиями, предусмотренными Указом Президента Республики Беларусь от 15.10.2015 № 422 «О представлении информации налоговым органам иностранных государств» при отказе от предоставления информации и (или) документов, необходимых для выполнения обязательств по Соглашению, и обязуется в случае изменения сведений о принадлежности к американским налогоплательщикам предоставить необходимую информацию и документы Банку не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты изменения сведений.

30. Стороны заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции, предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, требования Антикоррупционной политики Банка (далее – Антикоррупционные нормы). При исполнении своих обязательств по Договору ОМС Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм.

**Закрытое акционерное общество «МТБанк»,
220007, г. Минск, ул. Толстого, 10, УНП 100394906, БИК ТВКВУ22,**

**Информация о Контакт-центре Банка:
Телефоны: +375 (17) 229-99-99, +375 (29,44,25) 509-99-99,
режим работы: круглосуточно.**

Сайт Банка: www.mtbank.by.

Служебная информация			
№ Договора	Дата Договора	№ Счета	Драгоценный металл

Приложение 2
к Оферте о заключении договора
обезличенного металлического счета
(для физических лиц)

ЗАО «МТБанк»

(наименование структурного подразделения)

От _____
(Ф.И.О. вкладчика полное)

адрес: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу закрыть обезличенный (-ые) металлический (-ие) счет (а):

№ _____

для учета обезличенных драгоценных металлов.

Нулевые остатки драгоценных металлов на момент закрытия счета (ов)
подтверждаю.

Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность:

« ____ » _____ 20 ____ года _____
(дата составления заявления) (подпись клиента)

К исполнению: _____
(дата) (подпись контролера)

Отметка о закрытии счета

Счет закрыт « ____ » _____ 20 ____ года _____
(подпись, Ф.И.О. ответственного исполнителя)

Приложение 3
к Оферте о заключении договора
обезличенного металлического счета
(для физических лиц)

ЗАО "МТБанк"

ЗАЯВКА № XXXX на ПОКУПКУ ДМ с зачислением на ОБЕЗЛИЧЕННЫЙ МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ

ФИО клиента:

Источник средств для покупки клиентом ДМ с зачислением на ОМС:

Наличные денежные средства

Денежные средства на счете

(номер счета)

(наименование банка)

(код банка)

Обезличенный металлический счет, на который зачисляется ДМ после покупки

(номер счета)

(наименование банка)

(код банка)

Вид покупаемого драгоценного металла	Количество грамм покупаемого ДМ	Курс покупки		Сумма покупки в белорусских рублях
		Количество грамм ДМ	Курс белорусского рубля к ДМ	

Учетная цена на драгоценный металл в белорусских рублях, установленная НБ РБ на день покупки	1 грамм	Сумма купленных ДМ в белорусских рублях по учетной цене НБ РБ	
-------------------------------------------------------------------------------------------------	---------	------------------------------------------------------------------	--

Дата и время поступления в банк

Дата и время обработки

Документ

ПРИНЯТО К ИСПОЛНЕНИЮ:

Подпись ответственного исполнителя

ЗАО "МТБанк"		
МТВКВУ22		

Приложение 4
к Оферте о заключении договора
обезличенного металлического счета
(для физических лиц)

ЗАО "МТБанк"

ЗАЯВКА № XXXX на ПРОДАЖУ ДМ с ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

ФИО клиента:

Выплата денежных средств за проданные клиентом ДМ осуществляется:

Наличными денежными средствами

Зачисление денежных средств на счет

(номер счета)

(наименование банка)

(код банка)

Обезличенный металлический счет, с которого списывается ДМ для продажи

(номер счета)

(наименование банка)

(код банка)

Вид продаваемого драгоценного металла	Количество грамм продаваемого ДМ	Курс продажи		Сумма продажи в белорусских рублях
		Количество грамм ДМ	Курс белорусского рубля к ДМ	

Учетная цена на драгоценный металл в белорусских рублях, установленная НБ РБ на день продажи	1 грамм	Сумма проданных ДМ в белорусских рублях по учетной цене НБ РБ	

Дата и время поступления в банк

Дата и время обработки

Документ

ПРИНЯТО К ИСПОЛНЕНИЮ:

Подпись ответственного исполнителя

ЗАО "МТБанк"		
МТВКВУ22		