



Общество с ограниченной ответственностью  
«ЖИВАГО БАНК»

---

Утвержден Приказом  
Председателя Правления  
ООО «ЖИВАГО БАНК»  
от «29» февраля 2024 г. № 30

**ДОГОВОР**  
**обезличенного металлического счета**  
**в ООО «ЖИВАГО БАНК»**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Договор обезличенного металлического счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Договор) определяет порядок проведения операций с Драгоценными металлами по обезличенным металлическим счетам Клиентов Общества с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК», осуществляемых в соответствии с правовыми актами, регулирующими операции с Драгоценными металлами.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют следующие значения:

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК» (ООО «ЖИВАГО БАНК»), его внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы);

**Драгоценный металл** – золото, серебро, платина и палладий в обезличенной форме, находящиеся на Счете и списываемые со Счета, без выделения индивидуальных признаков (номера слитка, марки, производителя);

**Клиент** – индивидуальный предприниматель, юридическое лицо (резидент РФ), не являющееся кредитной организацией, которому открыт Расчетный счет в Банке;

**Обезличенный металлический счет (Счет)** - счет Клиента, открытый Банком для совершения операций и учета Драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков (проба, производитель, серийный номер и др.). Драгоценные металлы, учитываемые на Обезличенных металлических счетах, имеют количественные характеристики массы металла и стоимостную балансовую оценку;

**Поручение** – поручение Клиента на совершение операции по покупке или продаже Драгоценного металла. Поручение оформляется в виде соответствующей заявки, содержащей сведения об объеме операции;

**Расчетный счет** – расчетный счет Клиента, открытый в Банке в валюте Российской Федерации и указанный в Заявлении на открытие обезличенного металлического счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» как счет, используемый для расчетов в рамках настоящего Договора.

**Сайт Банка в сети Интернет (Сайт)** – [www.zhivagobank.ru](http://www.zhivagobank.ru).

**Система дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК»** (далее – Система ДБО) – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента, обеспечивающая хранение, защиту и передачу информации, в соответствии с договором о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, заключаемом Сторонами отдельно;

**Стороны** – Банк и Клиент;

**Счет** – банковский счет Клиента в Драгоценных металлах для учета движения металла в обезличенной форме;

**Тарифы** – тарифы ООО «ЖИВАГО БАНК» на осуществление операций по обезличенным металлическим счетам;

**Уполномоченный представитель** - представитель Клиента (в том числе единоличный исполнительный орган), осуществляющий операции по Счету Клиента, полномочия которого подтверждены надлежащим образом.

## 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ

3.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту Счета и осуществление обслуживания Клиента по Счету в соответствии с условиями настоящего Договора, а также действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2. Текст Договора публикуется на Сайте Банка. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, направлен в электронной форме по Системе «ДБО» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

3.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям (акцепта условий) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом в Банк Заявления на заключение Договора обезличенного металлического счета и

открытие обезличенного металлического счета в ООО «ЖИВАГО БАНК», составленного по форме Приложения № 1 к Договору.

3.4. Заключение Договора и открытие Счета осуществляются после предоставления Клиентом в Банк документов, в соответствии с перечнем, установленным Банком для открытия Расчетного счета (при отсутствии счетов клиента в Банке).

3.5. Подтверждением заключения Договора является открытие Банком Клиенту Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующего уведомления по форме Приложения № 2 к настоящему Договору.

3.6. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета.

## 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 4.1. Банк обязан:

4.1.1. Открыть и обслуживать обезличенный металлический счет (Счет) для учета Драгоценных металлов на имя Клиента на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

4.1.2. Совершать операции по данному Счету в пределах остатка Драгоценных металлов на нем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором. Банк осуществляет следующие операции по Счету:

- открытие Счета;
- зачисление Драгоценных металлов на Счет;
- списание Драгоценных металлов со Счета;
- закрытие Счета.

Зачисление и списание Драгоценных металлов является результатом совершения сделок купли-продажи Драгоценных металлов между Клиентом и Банком, исходя из Тарифов, действующих в Банке на дату совершения операции.

4.1.3. Выдать Клиенту сумму в рублях, эквивалентную стоимости Драгоценного металла, учитываемого на Счете, полностью или частично по курсу покупки Банка на момент совершения операции по его первому требованию не позднее дня, следующего за днем поступления данного требования в Банк, в соответствии со ст. 849 ГК РФ.

4.1.4. Предоставлять Клиенту выписки по Счету и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои возражения в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты получения выписки.

4.1.5. Предварительно уведомлять Клиента об изменении условий настоящего Договора и/или Тарифов, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений, путем размещения на Сайте Банка и офисах обслуживания новой редакции настоящего Договора и/или Тарифов.

4.1.6. Банк гарантирует тайну Счета, операций по нему. Справки, касающиеся предмета настоящего Договора, предоставляются Банком третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

### 4.2. Банк имеет право:

4.2.1. В одностороннем порядке изменять Договор (включая приложения) и/или Тарифы. Действующий Договор и Тарифы размещаются в офисах обслуживания Банка, и на сайте Банка.

Клиент считается уведомленным надлежащим образом об изменении Договора и/или Тарифов по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента размещения информации в офисах обслуживания и на Сайте.

4.2.3. Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ Банком.

4.2.4. Отказаться от заключения Договора в случае наличия подозрений в том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (далее – Закон № 115-ФЗ), Банк обязан представить Клиенту по форме Приложения № 6 информацию о дате и причинах принятия такого решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

4.2.5. Полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

#### **4.3. Клиент имеет право:**

4.3.1. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные Договором. Банк исполняет Поручения Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем поступления Поручения в Банк.

#### **4.4. Клиент обязан:**

4.4.1. Оплачивать услуги Банка, связанные с совершением операций по Счету и его обслуживанием, в соответствии с действующими в Банке Тарифами.

4.4.2. В случае изменения сведений, представляемых Клиентом при заключении настоящего договора, уведомлять Банк с приложением подтверждающих документов.

4.4.3. В целях исполнения требований Закона № 115-ФЗ, Положения Банка России «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 15.10.2015 № 499-П, предоставлять Банку сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. В течение 7 (семи) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, совершаемой Клиентом к выгоде третьего лица, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, без дополнительного запроса предоставлять Банку (по Системе ДБО, по почте либо курьерской службой) письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица.

4.4.4. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета в целях его идентификации, уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней (1 (одного) месяца – для нерезидентов РФ) с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

## **5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА**

5.1. Учет количества Драгоценного металла на Счете ведется в граммах химически чистой массы.

5.2. Банк не начисляет проценты на остатки Драгоценного металла на Счете, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

5.3. По Счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов и не осуществляется выпуск корпоративных банковских карт к Счету.

5.4. Все операции по Счету Клиента осуществляются Банком по Поручениям Клиента, переданным в соответствии с Договором. Минимальный размер операции по Счету: золото, платина, палладий – 0,1 г; серебро – 1 г.

5.5. Поручения предоставляются Клиентом в письменной форме, либо путем направления по Системе ДБО. Поручения, переданные по Системе ДБО и подписанные электронной подписью представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО, имеют такую же юридическую силу, что и Поручения, заполненные на бумажном носителе и собственноручно подписанные Клиентом или его Уполномоченным лицом.

Настоящим Клиент подтверждает, что представители Клиента, уполномоченные распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО, имеют полномочия осуществлять операции в рамках настоящего Договора.

5.6. Покупка Клиентом Драгоценного металла у Банка с зачислением его на Счет Клиента осуществляется на основании Поручения на покупку Драгоценных металлов в обезличенной форме, заполненного по форме Приложения № 3 к настоящему Договору.

5.7. Продажа Клиентом Драгоценного металла Банку с его списанием со Счета осуществляется на основании Поручения на продажу Драгоценных металлов в обезличенной форме, заполненного по форме Приложения № 4 к настоящему Договору.

5.8. Физические лица, при передаче Поручения Банку, должны представлять документ, удостоверяющий личность.

5.9. Все операции по Счету Клиента осуществляются не позднее следующего операционного дня после получения Банком соответствующего Поручения Клиента.

Банк предоставляет Клиенту акцепт Поручения либо на бумажном носителе с отметкой Банка о принятии Поручения, подписанной уполномоченными лицами Банка, или посредством Системы ДБО в форме документа свободного формата, содержащего сканированную копию Поручения Клиента с отметкой Банка о принятии Поручения и подписанную уполномоченными лицами Банка.

5.10. Банк формирует выписку по Счету Клиента и направляет её по Системе ДБО, либо на бумажном носителе по запросу Клиента. Также Клиент имеет возможность самостоятельно запросить выписку в системе ДБО, создав запрос на получение внеочередной выписки.

5.11. Банк осуществляет операцию списания со Счета Клиента только в случае, если сумма (количество), указанная в Поручении, не превышает остаток на Счете Клиента.

5.12. Банк имеет право не осуществлять операции по Счету Клиента в случае, если:

- остаток Драгоценных металлов на Счете Клиента меньше количества, указанного Клиентом в Поручении;
- денежных средств, числящихся на Расчетном счете Клиента, с которого производится списание, будет недостаточно для оплаты полной стоимости покупаемого Клиентом Драгоценного металла;
- выполнение Поручения противоречит действующему законодательству РФ или Договору;
- Клиентом не представлены документы, запрошенные Банком в соответствии с п. 4.4.3. настоящего Договора;
- неправильно указаны реквизиты в Поручении;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.13. Клиент может путем передачи Банку соответствующего Поручения отменить ранее отданное Поручение до момента его исполнения Банком.

5.14. В случае принятия Банком, решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Банк обязан представить Клиенту по форме Приложения № 7 информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

## **6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

6.1. За осуществление обслуживания Счета Клиента Банк взимает плату в соответствии с действующими Тарифами Банка, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

6.2. Плата за услуги Банка, связанные с совершением операций по Счету и его обслуживанием, в соответствии с действующими в Банке Тарифами, списывается с Расчетного счета, без распоряжения Клиента. Заключая настоящий Договор Клиент дает свое согласие на списание со Счета без своего распоряжения комиссии за совершение операций по Счету в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции.

6.3. В случае установления Клиенту индивидуального Тарифа, индивидуальный Тариф действует на условиях, заключаемого между Банком и Клиентом дополнительного соглашения к настоящему Договору.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору следующих случаях:

- если операции по Счету не исполняются в результате ошибок Клиента в заполнении Поручений;

- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

7.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.4. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом, запрошенных Банком документов.

7.5. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов для открытия Счета и осуществления по нему операций.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

8.1 Договор действует без ограничения срока.

8.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, уведомив об этом Банк путем подачи письменного заявления, составленного по форме Приложения № 5.

8.3. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение двух лет металла на Счете и операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступил металл.

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения.

8.3.1. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, Банк направляет Клиенту письменное уведомление по форме Приложения № 8 о дате и причинах принятия такого решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия.

## **9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Банк направляет Клиенту необходимые уведомления, запросы и иные документы одним или несколькими следующими способами (по своему выбору, исходя из технической и иной возможности):

- по системам дистанционного банковского обслуживания (ДБО);

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при открытии Счета (информация направляется в защищенном паролем архивированном файле. При этом пароль направляется по другому каналу связи);

- в виде SMS- сообщения на номер телефона, предоставленный при открытии Счета;

- вручением лично Уполномоченному представителю Клиенту при явке в подразделение Банка;

- направлением по почте заказным письмом с уведомлением;
- направлением через курьерскую службу.

9.2. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках заключенного Договора, в том числе, не раскрывать эту информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. Стороны вправе раскрывать полученную в ходе заключения и исполнения настоящего Договора информацию и документы своим аффилированным лицам, аудиторам и консультантам, а также банкам-корреспондентам при осуществлении ими запросов в рамках исполнения обязательств по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при условии соблюдения последними таких же обязательств по обеспечению конфиденциальности, какие лежат на соответствующей Стороне.

9.3. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным настоящим Договором или связи с ним, Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде общей юрисдикции.

9.4. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

9.5. Недействительность любых положений настоящего Договора означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.6. В отношении сведений, являющихся персональными данными, Стороны руководствуются положениями Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ. Персональные данные получены от субъекта персональных данных и используются с целью исполнения настоящего Договора. В процессе обработки персональных данных осуществляются следующие действия: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Персональные данные в рамках настоящего Договора могут обрабатываться с использованием и/или без использования средств автоматизации в течение срока действия Договора, а также до истечения сроков хранения информации и документов, установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент обязан обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых им Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

## **10. РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК» (ООО «ЖИВАГО БАНК»)

ИНН 6227003906 КПП 623401001 ОГРН 1026200004060

Местонахождение: 390000, г.Рязань, ул. Почтовая, д. 64

Лицензия на совершение банковских операций № 2065 от 20.07.2018

К/сч. 30101810700000000744 в Отделении по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, г. Рязань, БИК 046126744

Контактный телефон 8(800)100-64-44. Сайт в сети Интернет [www.zhivagobank.ru](http://www.zhivagobank.ru)





\_\_\_\_\_

*полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество  
индивидуального предпринимателя*

\_\_\_\_\_

*адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/  
адрес места жительства (регистрации)*

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
об открытии обезличенного металлического счета  
в ООО «ЖИВАГО БАНК»**

\_\_\_\_\_

*(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя)*

Уважаемый Клиент, уведомляем Вас:

- о регистрации заявления о присоединении к Договору обезличенного металлического счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»;
- о присвоении Договору обезличенного металлического счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» номера \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_;
- об открытии обезличенного металлического счета № \_\_\_\_\_;
- о том, что обслуживание обезличенного металлического счета осуществляется в \_\_\_\_\_,  
*(подразделение Банка)*  
расположенном по адресу: \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_

*(должность)*

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

\_\_\_\_\_

*(Фамилия И.О.)*

М.П.

**Поручение (заявка) на покупку  
 Драгоценных металлов в обезличенной форме**  
 № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
*(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя)*  
 в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании  
 \_\_\_\_\_  
*(должность, Фамилия, Имя, Отчество)*  
 \_\_\_\_\_, далее именуемый Клиент, в соответствии с  
 \_\_\_\_\_  
*(устава, доверенности, листа записи, свидетельства)*  
 условиями Договора обезличенного металлического счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»  
 № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

прошу ООО «ЖИВАГО БАНК» продать Клиенту драгоценный металл:

\_\_\_\_\_

*(наименование металла)*

в количестве \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) грамм по курсу \_\_\_\_\_ руб. /г.  
*(цифрами прописью) (цифрами)*

и зачислить его на счет № \_\_\_\_\_

Денежные средства прошу списать со счета № \_\_\_\_\_

Дата зачисления на счет драгоценного металла и дата списания денежных средств \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*(должность)*

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

\_\_\_\_\_

*(Фамилия И.О.)*

М.П.

**Отметки Банка:**

Заявка принята: «\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*(должность)*

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

\_\_\_\_\_

*(Фамилия И.О.)*

Штамп/печать Банка



Приложение № 4  
к Договору обезличенного металлического счета  
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

**Поручение (заявка) на продажу  
Драгоценных металлов в обезличенной форме  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

*(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя)*

в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании  
*(должность, Фамилия, Имя, Отчество)*  
\_\_\_\_\_, далее именуемый Клиент, в соответствии с  
*(устава, доверенности, листа записи, свидетельства)*

условиями Договора обезличенного металлического счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

прошу ООО «ЖИВАГО БАНК» приобрести у Клиента драгоценный металл:

\_\_\_\_\_  
*(наименование металла)*

в количестве \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) грамм по курсу \_\_\_\_\_ руб. /г.  
*(цифрами прописью) (цифрами)*

и списать его со счета № \_\_\_\_\_

Денежные средства прошу зачислить на счет № \_\_\_\_\_

Дата списания со счета драгоценного металла и дата зачисления денежных средств \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*(должность)*

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

\_\_\_\_\_  
*(Фамилия И.О.)*

М.П.

**Отметки Банка:**

Заявка принята: «\_\_» \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*(должность)*

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

\_\_\_\_\_  
*(Фамилия И.О.)*

Штамп/печать Банка



Приложение № 5  
к Договору обезличенного металлического счета  
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

**Заявление  
о расторжении Договора обезличенного металлического счета и закрытии  
обезличенного металлического счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»**

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя)  
в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ (должность, Фамилия, Имя, Отчество),  
\_\_\_\_\_ (устава, доверенности, листа записи, свидетельства), далее именуемый Клиент, в соответствии с  
условиями Договора обезличенного металлического счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
просит ООО «ЖИВАГО БАНК» расторгнуть вышеуказанный договор и закрыть счет  
№ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Фамилия И.О.)

М.П.

**Отметки Банка:**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (Фамилия И.О.)

Договор расторгнут: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Счет закрыт: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_



Приложение № 6  
к Договору обезличенного металлического счета  
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

\_\_\_\_\_ *полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество  
индивидуального предпринимателя*

\_\_\_\_\_ *адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/  
адрес места жительства (регистрации)*

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
об отказе от заключения Договора обезличенного металлического счета в ООО  
«ЖИВАГО БАНК»**

Уважаемый (ая) \_\_\_\_\_ !

ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) извещает Вас о принятом \_\_\_\_\_  
(дата) решении, что

\_\_\_\_\_ *(полное фирменное наименование организации/ Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя)*

ИНН \_\_\_\_\_ в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) отказано в заключении Договора обезличенного металлического счета.

Причинами отказа стали следующие обстоятельства:

-  
-

Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от заключения Договора обезличенного металлического счета, в Банк необходимо предоставить заявление в произвольной письменной форме с просьбой пересмотреть решение Банка об отказе от заключения Договора обезличенного металлического счета (далее – заявление) и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по Вашему мнению, об отсутствии указанных оснований, а также:

-  
-

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии у Вас документов и (или) сведений, свидетельствующих об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения Договора обезличенного металлического счета, Вы имеете право представить их вместе с заявлением в любое структурное подразделение Банка, а также по электронному адресу [fordocs@zhivagobank.ru](mailto:fordocs@zhivagobank.ru) либо направить почтовой службой по адресу: 390000, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

Приложение:

\_\_\_\_\_ *(должность)*

\_\_\_\_\_ *(подпись)*

\_\_\_\_\_ *(Фамилия И.О.)*

Уведомление получено:

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*(подпись Клиента/Представителя) (Фамилия, Имя, Отчество Клиента/Представителя)*

Уведомление направлено Клиенту заказным письмом с уведомлением по почте России:

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*(подпись сотрудника) (Фамилия, Имя, Отчество сотрудника)*

\_\_\_\_\_

*полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество  
индивидуального предпринимателя*

\_\_\_\_\_

*адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/  
адрес места жительства (регистрации)*

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
об отказе от проведения операции**

Уважаемый (ая) \_\_\_\_\_ !

ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) извещает Вас о принятом \_\_\_\_\_ решении, что  
(дата)

\_\_\_\_\_

*(полное фирменное наименование организации/ Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя)*

ИНН \_\_\_\_\_ на основании п. 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) отказано в выполнении распоряжения о совершении операции:

Номер Поручения	Дата Поручения	Количество, грамм	Наименование металла	Покупка/Продажа

Причинами отказа стали следующие обстоятельства:

-  
-

Для рассмотрения вопроса об устранении оснований, в соответствии с которыми Банком было принято решение об отказе от проведения операции, в Банк необходимо предоставить заявление в произвольной письменной форме с просьбой пересмотреть решение Банка об отказе от проведения операции (далее – заявление) и направить документы и (или) сведения, свидетельствующие, по Вашему мнению, об отсутствии указанных оснований, а также:

-  
-

В соответствии с пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при наличии у Вас документов и (или) сведений, свидетельствующих об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, Вы имеете право представить их вместе с заявлением в любое структурное подразделение Банка, а также по электронному адресу [fordocs@zhivagobank.ru](mailto:fordocs@zhivagobank.ru) либо направить почтовой службой по адресу: 390000, Рязанская обл., г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64.

Приложение:

\_\_\_\_\_

*(должность)*

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

\_\_\_\_\_

*(Фамилия И.О.)*

Уведомление получено:

«    »                    20    г.                    /                    \_\_\_\_\_

*(подпись Клиента/Представителя)*                    *(Фамилия, Имя, Отчество Клиента/Представителя)*

Уведомление направлено Клиенту заказным письмом с уведомлением по почте России:

«    »                    20    г.                    /                    \_\_\_\_\_

*(подпись сотрудника)*                    *(Фамилия, Имя, Отчество сотрудника)*

\_\_\_\_\_

*полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество  
индивидуального предпринимателя*

\_\_\_\_\_

*адрес юридического лица (внесенный в ЕГРЮЛ)/  
адрес места жительства (регистрации)*

**Уведомление**  
**о расторжении Договора обезличенного металлического счета в ООО «ЖИВАГО**  
**БАНК» в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ и закрытии**  
**обезличенного металлического счета**

Настоящим уведомляем о том, что ввиду принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе Вам в выполнении распоряжения о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ Банком в одностороннем порядке на основании п. 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ и п. 1.2 ст. 859 ГК РФ будет расторгнут Договор обезличенного металлического счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ с \_\_\_\_\_.

*(полное фирменное наименование организации/Фамилия Имя Отчество  
индивидуального предпринимателя)*

Обезличенный металлический счет № \_\_\_\_\_ будет закрыт без Вашего заявления (п.4 ст. 859 ГК РФ) по истечении шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления.

Остаток Драгоценного металла на обезличенном металлическом счете покупается Банком по курсу, действующему в Банке на дату расторжения Договора и денежные средства выдаются в течение шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления Вашему представителю либо по его распоряжению перечисляется на другой банковский счет.

В случае Вашей неявки за получением остатка денежных средств в течение шестидесяти дней со дня направления настоящего уведомления либо неполучения Банком в течение указанного срока указания от Вас о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачислит денежные средства на специальный счет в Банке России. Для возврата денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банке России, Вашему представителю необходимо явиться в подразделение Банка и написать соответствующее заявление в произвольной форме.

*С Уважением,*  
Председатель Правления  
ООО «ЖИВАГО БАНК»

\_\_\_\_\_

*(Фамилия И.О.)*

\_\_\_\_\_

*(И.О. Фамилия)*

\_\_\_\_\_

*(телефон)*