

**Правила
продажи монет из драгоценных металлов
«Банк Кремлевский» ООО**

УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением «Банк Кремлевский» ООО
Протокол № 15/03-2024 от 15.03.2024

город Москва

2024 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПОНЯТИЯ, ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА	4
3. УСЛОВИЯ ОПЛАТЫ И ПЕРЕДАЧИ МОНЕТ	6
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОКУПАТЕЛЯ	6
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	8
6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	9
7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	10
8. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ	10
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	12
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	12
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.1 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ПРОДАЖИ МОНЕТ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ «БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО	13
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ – РЕЗИДЕНТАМИ	15
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.3 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ	20
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.4 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ	24
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА КУПЛИ – ПРОДАЖИ МОНЕТ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	26
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 СПЕЦИФИКАЦИЯ НА МОНЕТЫ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ	27
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ МОНЕТ	28

Настоящие Правила продажи монет из драгоценных металлов регулируют правоотношения между Коммерческий Банком «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) и юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем при продаже Банком монет из драгоценных металлов.

1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПОНЯТИЯ, ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В Правилах продажи монет из драгоценных металлов «Банк Кремлевский» ООО используются следующие термины и определения:

Банк – «Банк Кремлевский» ООО.

Реквизиты Банка (реквизиты) – Банк имеет следующие реквизиты:

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка: «Банк Кремлевский» ООО

Место нахождения: 121099, Москва, 1-й Николощеповский переулок, дом 6, строение 1;
БИК:044525196; ОГРН:1027739881223; ИНН:7706006720; КПП:770401001; ОКВЭД:64.19;
ОКПО:29299675; ОКВЭД:64.19. Корреспондентский счет № 30101810745250000196 в ГУ
Банка России по ЦФО.

Закон № 41-ФЗ – Федеральный закон от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

Драгоценные металлы (драгоценные металлы) – металлы, признаваемые драгоценными в соответствии с Законом № 41-ФЗ.

Монеты (монеты) – памятные и инвестиционные монеты Банка России из драгоценных металлов.

Правила – настоящие Правила продажи монет из драгоценных металлов Коммерческим Банком «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью).

Договор купли-продажи монет из драгоценных металлов (Договор) – договор, заключаемый между Банком и Покупателем путем присоединения Покупателя к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании Заявления о присоединении по форме Банка, определяющий условия и порядок продажи Банком Покупателю монет из драгоценных металлов.

Закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Закон № 152-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Заявление о присоединении к Правилам (Заявление) – заявление по форме Банка (Приложение 1.1 к Правилам), предоставляемое Покупателем Банку на бумажном носителе с целью заключения Договора путем присоединения к Правилам.

Спецификация – документ, направляемый Банком Покупателю, содержащий условия сделки по продаже Монет, в том числе наименование, количество, стоимость (Приложение № 3 к Правилам).

Оплата Покупателем стоимости Монет в размере, указанном в Спецификации, в установленные в Спецификации сроки, означает полное согласие с условиями Банка по продаже Монет.

Покупатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имеющее намерение приобрести либо приобретающий у Банка Монеты.

Резидент – юридическое лицо, за исключением кредитных организаций, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный

предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой.

Нерезидент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также организация, не являющаяся юридическим лицом, созданная в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющая местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие, обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

Опросный лист – документ, подписываемый Покупателем, в который включаются сведения о Покупателе, в том числе сведения, которые не могут быть подтверждены соответствующими документами (например, информация об адресе места жительства или пребывания, номерах телефонов, электронной почты, дополнительная информация и пр.). Опросный лист может оформляться в виде заявления Покупателя в свободной форме или для указанных целей может использоваться форма, установленная Банком. Достоверность сведений о Покупателе подтверждается его подписью и печатью (если применимо) на опросном листе.

Для целей настоящих Правил термин Опросный лист включает совокупность установленных Банком форм документов, заполняемых Покупателем (лицом, обратившимся в Банк в целях заключения Договора) с целью сбора и/или фиксации сведений о Покупателе, его Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, а также иной информации, установленной законодательством Российской Федерации или информации, на сбор которой Покупатель выразил свое согласие.

Официальный сайт Банка в сети Интернет – адрес официального сайта Банка в сети интернет: <https://kremlinbank.ru>.

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стороны – Банк и Покупатель.

Законодательство – действующее законодательство Российской Федерации.

Основные понятия, термины и определения, предусмотренные данным разделом настоящих Правил, используются по всему тексту настоящих Правил и связанных с ними документов в указанных значениях, если приложениями к настоящим Правилам не установлено иное.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. Настоящие Правила являются публичной офертой заключить Договор купли-продажи монет из драгоценных металлов на определенных Банком условиях.

2.2. Настоящие Правила определяют порядок и условия продажи монет.

2.3. Банк осуществляет продажу монет в рамках Договора партиями (разовая сделка) на условиях, указанных в Спецификации (наименование, количество, стоимость), Покупатель принимает и оплачивает монеты по стоимости, указанной в Спецификации, и в установленные в Спецификации сроки. Оплата Покупателем стоимости является согласием Покупателя с условиями Банка по продаже Монет.

2.4. Банк гарантирует, что Монеты, являющиеся предметом Договора, принадлежат ему на праве собственности, свободны от любых обременений, прав и притязаний третьих лиц, до передачи Монет соблюдались все требования по их хранению в сертифицированном хранилище Банка.

2.5. Договор в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения и на него распространяются все условия, определенные в ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор не является публичным договором в понимании ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.6. Договор заключается путем присоединения Покупателя к настоящим Правилам на основании Заявления о присоединении по форме Приложения 1.1 к Правилам, принятого (акцептованного) Банком, с обязательным предоставлением Покупателем документов, перечень которых указан в соответствующих приложениях к Правилам. Присоединение к Правилам осуществляется в целом и полностью.

2.7. В целях заключения с Покупателем Договора Банк акцептует полученное от Покупателя Заявление. Акцептом Заявления в рамках настоящих Правил является факт проставления Банком на Заявлении, поданном в Банк на бумажном носителе, в двух экземплярах, собственноручно подписанном Покупателем, отметки об акцепте.

2.8. Дата заключения Договора указывается Банком в отметке об акцепте. В качестве подтверждения факта заключения Договора Покупателю либо уполномоченному Покупателем лицу выдается второй экземпляр Заявления.

2.9. Присоединение Покупателя к Правилам осуществляется в Банке по месту обслуживания.

2.10. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

2.10. Изменения, внесенные Банком в Правила, становятся обязательными для Покупателя, присоединившегося к Правилам, в дату введения таких изменений в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 7 (Семь) календарных дней до даты введения изменений в действие, публично разместить новую редакцию Правил, либо изменения/дополнения, внесенные в Правила, на Официальном сайте Банка в сети Интернет и на информационных стендах в Банке, в местах, доступных для Покупателя, за исключением изменений/дополнений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний или поздний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

В случае если до вступления в силу изменений, внесенных в соответствии с настоящим пунктом, Банком не получено от Покупателя заявление о расторжении данное обстоятельство является согласием Покупателя с вышеуказанными изменениями, и соответственно с изменением условий, установленных Правилами и/или Приложениями к ним.

2.11. В дополнение к указанным в п. 2.10 Правил способам публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до Покупателей и иными доступными способами по выбору Банка.

2.12. Моментом ознакомления Покупателя с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на сайте Банка, на стендах в Банке, в местах доступных для Покупателя.

2.13. Представив в Банк подписанное Заявление Покупатель гарантирует, что вся информация, предоставленная Покупателем Банку в связи с присоединением к Правилам, является полной, объективной и достоверной. Покупатель не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить Договор.

3. УСЛОВИЯ ОПЛАТЫ И ПЕРЕДАЧИ МОНЕТ

3.1. Банк после согласования с Покупателем условий направляет Покупателю Спецификацию на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении.

3.2. Покупатель оплачивает стоимость, указанную в Спецификации, в сроки и порядке, указанные в Спецификации.

3.3. Условия передачи Монет:

1) передача монет Банком производится в соответствии с условиями настоящих Правил по Акту приема-передачи монет по форме, установленной в приложении № 4 к Правилам, Покупателю или уполномоченным представителям Покупателя, действующим по доверенности в кассе Банка по адресу, указанному в Спецификации;

2) монеты передаются Банком, принимаются Покупателем без поштучного пересчета, путем проверки целостности упаковки монеты (холщовые мешки, опломбированные КЦ ГУ Банка России с надписями на ярлыках, прикрепленных к мешкам) и соответствия информации на ярлыках к упаковке монет информации, указанной в Акте приема-передачи монет (Приложение № 4 к Правилам), а именно металл, вид монет, количество, общая стоимость. Вскрытие опломбированной упаковки в случае отсутствия повреждений в присутствии уполномоченного представителя Покупателя не осуществляется;

3) монеты передаются Банком, принимаются Покупателем с поштучным пересчетом, если отсутствует упаковка (холщовые мешки, опломбированные КЦ ГУ Банка России с надписями на ярлыках, прикрепленных к мешкам) или она повреждена.

4) после подписания Акта приема-передачи монет, претензии по внешнему виду, качеству монет и целостности упаковки Банком не принимаются и монеты возврату не подлежат.

3.4. Основанием для передачи Покупателю монет является оплата стоимости, указанной в Спецификации, в установленный в Спецификации срок.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПОКУПАТЕЛЯ

4.1. Покупатель имеет право:

1) получать информацию о намерениях Банка продать монеты, согласовывать количество монет, которое Покупатель намерен приобрести, любыми законными и допустимыми способами: телефон, электронная почта, мессенджеры, личное посещение представителем Покупателя Банка и пр.;

2) расторгнуть Договор, в том числе в случае несогласия с изменением Банком настоящих Правил, письменно уведомив об этом Банк. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых Правил письменного уведомления о его расторжении, Банк считает это выражением согласия Покупателя с изменениями настоящих Правил.

4.2. Покупатель обязуется:

1) безусловно и добросовестно выполнять условия Правил;

2) обеспечить по запросу Банка предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Покупателем Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 152 – ФЗ, по форме, утвержденной Банком;

3) письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Покупателем Банку при присоединении к Правилам, в том числе указанных в

соответствующих заявлениях Покупателя, включая сведения в отношении Представителей и иных уполномоченных лиц Покупателя, Бенефициарных владельцев в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств:

изменение контактной информации (информации для связи с Покупателем) и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Правилам;

о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей);

о введении в отношении Покупателя процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения и финансового оздоровления – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры; в отношении процедур внешнего управления и конкурсного производства – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры);

о вынесении определения суда о признании обоснованным заявления гражданина о признании его банкротом и введении реструктуризации долгов;

об отмене доверенности, выданной представителю Покупателя/прекращении полномочий уполномоченного лица Покупателя;

о возникновении обязанности прекратить гражданско-правовые отношения, вытекающие из Правил, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

4) направлять в Банк уведомления, предусмотренные подпунктом 3 пунктом 5.2 настоящих Правил, только в письменной форме на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц Покупателя, с приложением документов (заверенных в установленном порядке копий), подтверждающих произошедшие изменения и достоверно отражающих содержание таких изменений, если иной порядок направления уведомлений не предусмотрен соглашением Сторон.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в подпункте 4 пункта 4.2 настоящих Правил, несет Покупатель. Покупатель также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с неуведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением Правил недостоверной информации, в т.ч. информации для связи с Покупателем;

5) предоставлять любую информацию и документы (их заверенные копии), которые Банк сочтет необходимыми для исполнения Банком требований действующего законодательства, включая требований Закона № 115-ФЗ и НК РФ.

6) оплатить стоимость монет, указанную в Спецификации, в сроки и порядке, указанные в Спецификации. Покупатель считается исполнившим обязанность по оплате Монет с момента поступления денежных средств а по реквизитам Банка, указанным в Спецификации.

7) в течение срока, указанного в Спецификации, принять монеты в ассортименте и количестве, указанные в Спецификации, по адресу нахождения кассового подразделения Банка, указанному в Спецификации.

4.3. При присоединении к Правилам Покупатель предоставляет Банку заверения о следующих обстоятельствах:

1) присоединение к Правилам и покупка монет из драгоценных металлов (в т.ч. в будущем) одобрено всеми лицами и/или органами управления Покупателя, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и

внутренними документами Покупателя, а также договорами (соглашениями), заключенными с Покупателем. Заключение и исполнение Покупателем Правил не противоречит применимому праву и не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и/или которые могут иметь для него обязательную силу.

2) все проводимые операции в соответствии с Правилами носят добросовестный характер, осуществляются не в целях придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, не осуществляются в целях иной противоправной деятельности, не направлены на финансирование организаций, деятельность которых запрещена законодательством Российской Федерации либо иностранным законодательством, не связаны с получением ненадлежащей налоговой выгоды или иными противоправными действиями или злоупотреблениями правами.

3) вся информация, предоставленная Покупателем Банку в связи с присоединением к Правилам, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Покупатель не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны Банку, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Банка об акцепте присоединения Покупателя к Правилам и исполнении соответствующей сделки.

4) информация и документы, предоставленные Покупателем Банку в связи с присоединением к Правилам, а также информация и документы, которые будут предоставлены Покупателем Банку в процессе исполнения указанных сделок, получены Покупателем на законных основаниях и для их предоставления Банку Покупателем получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в указанной информации и документах, на передачу Покупателем этих персональных данных Банку и их обработку Банком и третьими лицами.

5) должностные лица, подписывающие от имени Покупателя все документы в связи с присоединением к Правилам, имеют все необходимые для этого полномочия.

6) на момент присоединения к Правилам и в течение срока их действия Покупатель имеет все необходимые лицензии, на осуществляемую им деятельность, в случае, если законодательством Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Покупатель состоит на пробирном учете.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Банк имеет право:

1) отказать в присоединении к Правилам:

- в случаях если Покупателем не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Покупателя /его представителей/ выгодоприобретателей/бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации либо представлены недействительные документы или документы, содержащие недостоверную информацию;

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством по ПОД/ФТ;

2) запрашивать любую информацию и документы (их заверенные копии), которые Банк сочтет необходимыми для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации, включая требований Закона № 115-ФЗ.

5.2. Банк полагается на предоставленные Покупателем заверения, имеющие для Банка существенное значение, указанные в п. 4.3 настоящих Правил, о чем известно Покупателю.

Покупатель обязан возместить Банку в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением заверений, указанных в п. 4.3 настоящих Правил.

5.3. Банк в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Законом № 115-ФЗ, и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации Покупателя, Представителя Покупателя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, обязан отказать Покупателю в присоединении к Правилам.

Отказ в приеме Покупателя на обслуживание в соответствии с п. 6.3 настоящих Правил не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

5.4. Банк обязуется передать монеты, оплаченные Покупателем, в срок, ассортименте и количестве, указанном в Спецификации.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Разногласия, возникающие по Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии - 30 (Тридцать) календарных дней с даты получения Стороной претензии. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц. Претензии и ответы на них направляются Сторонами друг другу заказной почтой с уведомлением о вручении, либо вручаются под расписку.

6.2. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты ее получения спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если согласно действующему законодательству спор Сторон не может быть рассмотрен в Арбитражном суде г. Москвы, поскольку спор подведомственен суду общей юрисдикции (как по причине участия в деле физического лица, так и по любой иной причине), то такой спор рассматривается в Хамовническом районном суде г. Москвы.

6.3. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями Правил.

6.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Покупателем уведомлений Банка, уведомлений Покупателя.

6.5. Банк не несет ответственности:

- в случаях невыполнения Покупателем условий Правил;

- за возможные убытки Покупателя, причиненные неосведомленностью Покупателя о вступивших в силу изменениях и/или дополнениях в Правила.

6.6. Покупатель несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Покупателем условий или положений Правил или законодательных актов, или нормативных актов.

6.7. За просрочку оплаты Монет Покупатель уплачивает Банку пени в размере 0,1 % (Ноль целых и одна десятая процента) от неоплаченной стоимости Монет за каждый день просрочки.

6.8. В случае неисполнения Покупателем в течение 3 (Трех) рабочих дней обязанности по оплате Монет, Покупатель обязан уплатить Банку помимо пени, предусмотренной п. 6.7. Договора, штраф в размере 2,5 % (Две целых и пять десятых процента) от суммы несвоевременно перечисленных денежных средств.

6.9. В случае, если Монеты не переданы Покупателю или уполномоченному им лицу полностью или частично в срок, предусмотренный Спецификацией, Банк уплачивает Покупателю пеню в размере 0,1 % (Ноль целых и одна десятая процента) от стоимости не переданных Монет за каждый день просрочки.

6.10. Взыскание неустоек и процентов не освобождает Сторону, нарушившую Договор, от исполнения обязательств, установленных Договором, если Стороны не договорятся об ином.

6.11. Просрочка исполнения одной из Сторон обязательств свыше 7 (Семи) рабочих дней считается отказом от исполнения Договора, и договор считается расторгнутым, после чего Стороны проводят взаиморасчеты.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Правилам, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов Банка, включая вступление в силу международных санкций, введенных в отношении Российской Федерации или иной страны иностранным государством, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Правилам освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

7.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Правилам.

7.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Правилам.

8. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

8.1. Покупатель в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» присоединяясь к Правилам, выражает свое согласие на обработку Банком в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, своих персональных данных, в том числе: ФИО, год, месяц, дата и место рождения; гражданство; пол, паспортные данные; данные водительского удостоверения; ИНН, адрес регистрации и фактического места жительства; номера телефонов, факсов, иной контактной информации; сведения о месте работы и должности; сведения о доходах/расходах и имуществе в собственности, а также любой иной информации, относящейся к Покупателю (уполномоченному лицу Покупателя) прямо или косвенно (далее – «персональные данные») и полученной Банком для присоединения к Правилам, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в соответствии с Правилами и/или иным законным способом, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор; запись; систематизация; накопление;

хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, Правилами, обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Покупателем, в т.ч. заключенным вне рамок Правил, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком, а также лицам, с которыми Банк заключил агентские договоры (в качестве агента или принципала),

в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Правил, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Покупателя перед Банком по указанным Правилам, в целях исполнения указанных агентских договоров, заключенных Банком с партнером, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Покупателю,

в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных, в целях направления новостной, справочной информации, иной информации, имеющей отношение к Покупателю, в целях обеспечения безопасности Покупателя, Банка и его работников, имущества Банка, а также в целях исполнения вышеуказанных агентских договоров, заключенных Банком с партнером, в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Покупатель поручает Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Законом № 152-ФЗ, с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Покупатель подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные) содержатся в представленных Покупателем в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Правилами, и/или иными законными способами, на обработку Банком и иными третьими лицами, в т.ч. указанным в настоящем пункте Правил, этих персональных данных по поручению Покупателя в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы, материалы будут представляться Покупателем в Банк в соответствии с Правилами, с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах. Покупатель несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Покупателем таких согласий.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Закона № 152-ФЗ.

Согласие на обработку персональных данных действует до полного исполнения обязательств Покупателя по Правилам, а также в течение следующих 5 (пяти) лет.

Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва в Банк. В этом случае Банк прекращает обработку Персональных данных Субъекта, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством Российской Федерации или документами Банка, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу со дня его заключения в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, и действует в течение неопределенного срока.

9.2. Стороны признают, что Договор может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в Правилах.

9.3. Покупатель вправе в любой момент подать в Банк на бумажном заявлении о расторжении Договора (по форме, утвержденной Банком¹), в том числе в случае несогласия Покупателя с изменениями и дополнениями Правил. В случае представления Покупателем в Банк заявления о расторжении Договора, Договор прекратит свое действие по истечении 10 (десяти) дней с момента получения Банком заявления.

9.4. Банк вправе отказаться от исполнения Договора:

1) при отсутствии разовых сделок между Банком и Покупателем по продаже монет в течение шести месяцев непрерывно;

2) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В указанных случаях Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней со дня направления письменного уведомления об отказе от исполнения Договора, если законодательством Российской Федерации не установлен иной срок.

9.5. Договор считается расторгнутым в дату внесения записи об исключении Покупателя из единого государственного реестра юридических лиц и его прекращении без образования правопреемника.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

10.2. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. Покупатель не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка.

10.4. Условия Договора являются конфиденциальными и не подлежат разглашению.

¹ Заявление на расторжение Договора по форме Приложения № 2 к Правилам.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.1 К ПРАВИЛАМ
ПРОДАЖИ МОНЕТ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ
МЕТАЛЛОВ «БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ПРОДАЖИ МОНЕТ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ
МЕТАЛЛОВ «БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО (ДАЛЕЕ – ПО ТЕКСТУ БАНК)**

_____ (далее – по тексту Покупатель)
(полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом (Учредительным договором)/ЕГРЮЛ/ФИО ИП и слова «индивидуальный предприниматель»/ФИО лица, занимающегося частной практикой и указанием на вид деятельности/ наименование филиала/представительства в соответствии с положением о филиале/представительстве при открытии счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом/представительством)

ИНН/КИО² _____

Адрес _____

Контактный телефон _____

Электронная почта _____

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Покупатель подтверждает свое согласие с условиями Правилами продажи монет из драгоценных металлов «Банк Кремлевский» ООО (далее – Правила), которые известны Покупателю и имеют обязательную для Покупателя силу, и просит заключить Договор купли-продажи монет из драгоценных металлов. Настоящее Заявление является полным и безоговорочным акцептом Правил, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://kremlinbank.ru>. Покупатель гарантирует, что вся информация, предоставленная Банку в связи с присоединением к Правилам, и, соответственно, заключением Договора купли-продажи монет из драгоценных металлов, является верной, полной и точной, Покупатель не скрывает обстоятельств, которые могли бы в случае их выявления негативно повлиять на решение Банка заключить Договор купли-продажи монет из драгоценных металлов.

Настоящим Покупатель подтверждает, что:

- ознакомился с Правилами и приложениями к ним, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- с момента акцепта Банком настоящего Заявления, договорные отношения между Банком и Покупателем считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ;
- не возражает против права Банка в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____, Паспорт гражданина РФ серия _____ № _____ выдан _____ дата выдачи _____, проживающий/ая по адресу: _____, настоящим предоставляю «**Банку Кремлевский**» ООО, 121099 г. Москва, 1-й Николощеповский пер, д. 6, стр. 1 (далее - Банк) в лице уполномоченных сотрудников, а также третьим лицам (в том числе Партнерам Банка) свое согласие на обработку моих персональных данных (далее – Персональные данные) всеми способами, указанными в настоящем Согласии, включая получение их от меня и/или от любых третьих лиц, с учётом требований действующего законодательства РФ, и подтверждаю, что, предоставляя такое Согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие предоставляется мною в целях заключения договора купли -продажи монет из драгоценных металлов (далее - Договор), а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в соответствии с Договором, и/или иным законным способом, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, Договором, обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Покупателем, в т.ч. заключенным вне рамок Договора, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком, а также лицам, с которыми Банк заключил агентские договоры (в качестве агента или принципала), в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора, и/или иных договоров, заключенных между Банком и Покупателем, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Покупателя перед Банком по указанным договорам, в целях исполнения указанных агентских договоров, заключенных Банком с партнером, в целях заключения Покупателем и партнером договоров о получении продуктов и услуг партнера, третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше сделкам; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Покупателем договоров и сделок, в т.ч. вне рамок Договора, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше договоров и сделок, в т.ч. заключенных вне рамок Договора, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и сделок, в т.ч. заключенных вне рамок Договора, прав и обязанностей, в том числе в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами, сделками, в т.ч. заключенными вне рамок Договора, прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Покупателю, в целях получения Покупателю информации об услугах, предоставляемых Банком, партнерами Банка (продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Покупателем с помощью средств связи), в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных, в целях направления новостной, справочной информации, иной информации,

² Указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ – РЕЗИДЕНТАМИ

1. Для заключения договора купли-продажи монет из драгоценных металлов с «БАНК КРЕМЛЕВСКИЙ» ООО предоставляются следующие документы:

1.1. Копии учредительного(ых) документа(ов) для юридических лиц, созданных до 01.09.2014 года:

Коммерческие организации	
Полное товарищество Товарищество на вере (коммандитное товарищество)	Учредительный договор
Акционерное общество Производственный кооператив Государственное (муниципальное) унитарное предприятие	Устав
Общество с ограниченной ответственностью/ Общество с дополнительной ответственностью	Устав
Некоммерческие организации	
Общественная организация (объединение) Общественное движение Общественная и религиозная организация (объединение) Фонд Некоммерческое партнерство Автономная некоммерческая организация Потребительский кооператив	Устав
Ассоциация (Союз)	Учредительный договор и Устав
Учреждение	Решение собственника о создании учреждения и Устав или положение

Для юридических лиц, созданных после 31.08.2014 года/ учредительные документы которых приведены в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закон от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»:

Коммерческие организации	
Хозяйственные партнерства	Устав
<u>Хозяйственные товарищества:</u> Полное товарищество Товарищество на вере (коммандитное товарищество)	Учредительный договор
<u>Хозяйственные общества:</u> Акционерное общество Общество с ограниченной ответственностью	Устав
Крестьянское (фермерское товарищество)	Устав
Производственный кооператив	Устав
Унитарные	
Государственное и муниципальное унитарное предприятие	Устав
Некоммерческие организации	

<p>Некоммерческие корпоративные организации: Потребительский кооператив, к которым относятся, в том числе жилищные, жилищно-строительные и гаражные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, кредитные кооперативы, фонды проката, сельскохозяйственные потребительские кооперативы; Общественная организация, к которым относятся, в том числе политические партии и созданные в качестве юридических лиц профессиональные союзы (профсоюзные организации), общественные движения, органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления; Ассоциации и союзы, к которым относятся, в том числе некоммерческие партнерства, саморегулируемые организации, объединения работодателей, объединения профессиональных союзов, кооперативов и общественных организаций, торгово-промышленные, нотариальные и адвокатские палаты; Товарищество собственников недвижимости, к которым относятся, в том числе товарищества собственников жилья; Казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации; Общины коренных малочисленных народов</p> <p>Некоммерческие унитарные организации: Фонды, к которым относятся, в том числе общественные и благотворительные фонды; Учреждения, к которым относятся государственные учреждения (в том числе государственные академии наук), муниципальные учреждения и частные (в том числе общественные) учреждения; Автономные некоммерческие организации Религиозные организации Публично-правовые компании Адвокатские образования, являющиеся юридическими лицами (коллегия адвокатов, адвокатское бюро, юридическая консультация).</p>	<p>Устав</p>
---	--------------

1.1. Копии учредительных документов могут быть засвидетельствованы:

- нотариально;
- органом, осуществляющим регистрацию;
- руководителем / уполномоченным лицом юридического лица³ (при условии предоставления в Банк подлинников документа для установления соответствия копии подлиннику);
- сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам).

Для государственной регистрации юридических лиц могут использоваться типовые уставы, формы которых утверждаются уполномоченным государственным органом в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц. В этих случаях сведения: о наименовании, фирменное наименование юридического лица, месте его нахождения, порядке управления деятельностью юридического лица, а также другие сведения, предусмотренные законом для юридических лиц соответствующих организационно-правовой формы и вида, предмет и цели деятельности юридических лиц не включаются в устав юридического лица и указываются в едином государственном реестре юридических лиц.

В случаях, предусмотренных законом, учреждение может действовать на основании единого типового устава, утвержденного его учредителем или уполномоченным им органом для учреждений, созданных для осуществления деятельности в определенных сферах.

Документы, связанные с государственной регистрацией юридических лиц при их создании, реорганизации и ликвидации, при внесении изменений в их учредительные документы, полученные Покупателем от Федеральной налоговой службы в форме электронных документов, могут быть представлены в Банк в электронном виде при указании юридическим лицом в заявлении о присоединении/ заявлении об открытии счета согласия на представление данных документов в электронном виде и электронного адреса, с которого документы будут направлены в Банк.

Документы могут быть изготовлены нотариусом на основании удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате.

Документы, подтверждающие содержание электронных документов, связанных с государственной регистрацией, полученных многофункциональным центром от регистрирующего органа, могут быть составлены многофункциональным центром на бумажном носителе.

1.2. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, подписывающих Заявление о присоединении, засвидетельствованные: нотариально; руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банка подлинников документов для установления соответствия копий подлинникам); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

³ Копия документа, засвидетельствованная Покупателем, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

Могут быть предоставлены выписки из распорядительных актов Покупателя - юридического лица, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете засвидетельствованные нотариально либо руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹.

1.3. Копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица засвидетельствованная: нотариально; руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

либо

Выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности Покупателя - юридического лица (органа власти, в ведении которого находится (которому подведомствен Покупатель - юридическое лицо), засвидетельствованная нотариально либо органом власти, в ведении которого находится (которому подведомствен) Покупатель, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии - штампа) юридического лица (органа власти), если иной порядок заверения выписки из документов не определен соответствующим юридическим лицом (органом власти).

либо

Выписка из документа, подтверждающего избрание/назначение единоличного исполнительного органа, засвидетельствованная руководителем /уполномоченным лицом юридического лица либо председателем и секретарем собрания/председательствующим на заседании (выписка должна содержать: подпись лиц (а), заверивших(его) выписку; фамилию, имя, отчество (при наличии); должность (при необходимости); дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

Дополнительные требования к протоколам общих собраний участников (акционеров) обществ с ограниченной ответственностью (ООО) и акционерных обществ (АО), оформляемых начиная с 01.09.2014:

Оригиналы представляемых в Банк документов должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Решения, принятые общим собранием участников (акционеров) ООО или АО и состав участников (акционеров) общества, присутствовавших при его принятии, должны быть подтверждены в отношении:

1) публичного акционерного общества лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

2) непубличного акционерного общества путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

3) общества с ограниченной ответственностью путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

1.4. Копия документа, удостоверяющего личность единоличного исполнительного органа, а также лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также представителя Покупателя уполномоченного подписывать Заявление о присоединении или получать в кассовом подразделении Банка монеты, засвидетельствованная нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык либо при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Иностранцы граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.5. Доверенность/надлежащим образом заверенная копия доверенности, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации, подтверждающая полномочия лица, подписывающего

Заявление о присоединении, получающего монеты в кассовом подразделении Банка, в случае если такое заявление подписывается лицом на основании доверенности.

1.6. Информационные сведения о Покупателе, получаемые в рамках ПОД/ФТ:

1.6.1. Опросный лист по форме, установленной Банком.

1.6.2. Сведения о финансовом положении Покупателя:

1.6.2.1. копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

либо

копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

либо

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата ее представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты ее представления в Банк.

1.6.2.2. Если период деятельности Покупателя, не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации и Покупатель не располагает документами, указанными в пункте 1.8.2.1, Покупатель может представить:

оборотно-сальдовую ведомость по счетам бухгалтерского учета, сформированную с даты регистрации по дату обращения в Банк;

либо

выписку из регистров бухгалтерского учета (включая расширенные выписки по счетам бухгалтерского учета с указанием наименования операции (документов)), служащие основанием для исчисления налогов и сборов, сформированную с даты регистрации по дату обращения в Банк;

либо

копию (выписку) книги покупок и книги продаж, за период с даты регистрации по дату обращения в Банк;

либо

управленческую отчетность за период деятельности, прошедший со дня его регистрации;

либо

бизнес-план планируемой деятельности.

1.6.2.3. При отсутствии указанных в пунктах 1.6.2.1, 1.6.2.2 документов, в целях определения финансового положения Покупателя могут быть представлены следующие сведения:

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии/ наличии в отношении Покупателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;

либо

- письмо, в произвольной форме, об отсутствии фактов неисполнения Покупателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

либо

- письмо, в произвольной форме, содержащее сведения о рейтинге юридического лица, присвоенном международным рейтинговым агентством («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и/или национальным рейтинговым агентством (Эксперт РА, Национальное рейтинговое агентство (НРА), АК&М, RusRating и другие), с указанием рейтинга и наименования агентства, присвоившего рейтинг;

Документы (в зависимости от типа документа), указанные в пунктах 1.6.2.1 - 1.6.2.3, представляются подписанными руководителем юридического лица/уполномоченным представителем юридического лица, действующим на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете, и скрепленными печатью юридического лица либо печатью филиала (представительства) (при наличии печати) либо в виде копий, заверенных подписью и печатью (при наличии) Покупателя.

1.6.3. **Сведения о деловой репутации** Покупателя:

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Покупателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

и (или)

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Покупатель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Покупателя.

В случае отсутствия возможности получения документов, перечисленных выше (отзывы (в произвольной письменной форме) лиц, не являющихся клиентами Банка.

1.7. Копию лицензии (разрешения), выданной юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Покупателя заключать Договор

Данный документ может быть засвидетельствован: нотариально; руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.8. Заявление о присоединении (Приложение № 1.1 к Правилам).

1.9. По усмотрению Банка документы, предусмотренные п. 1.6.3. и п. 1.6.2 могут не предоставляться.

¹ Копия документа, засвидетельствованная Покупателем, должна содержать: подпись лица заверившего копию документа; его фамилию и инициалы; должность; дата заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ

1. Для заключения Договора юридические лица - нерезиденты предоставляют в Банк следующие документы:

1.1. Надлежащим образом заверенные копии легализованных в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации юридического лица либо с проставленным «апостилем» (с заверенным у нотариуса/консула переводом на русский язык) следующих документов:

- учредительных документов (**Устава, Учредительного договора** или иного документа, предусмотренного законодательством страны регистрации юридического лица);
- документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица (**свидетельства о регистрации/выписки из торгового реестра/реестра компаний** страны регистрации юридического лица, или иного документа, подтверждающего правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо);
- документа, подтверждающего полномочия **единоличного исполнительного органа юридического лица**;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете

1.2. Копию легализованного в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации или с проставленным «апостилем» **разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета** (с заверенным переводом на русский язык), если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства.

1.3. Копию **Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации**, засвидетельствованную налоговым органом либо нотариально, либо сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

В случае открытия Покупателем нового счета в Банке (филиале Банка) или если у Покупателя имеется свидетельство о постановке на учет в налоговом органе полученное им ранее для открытия счета в другом банке, находящимся на учете в том же налоговом органе в котором состоит Банк (филиал Банка), повторная постановка на учет в налоговый орган по месту нахождения Банка(филиала Банка) не требуется.

1.4. Копию **лицензии (разрешения)**, выданной/ого юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Покупателя заключать договор банковского счета соответствующего вида.

Данный документ может быть засвидетельствован: нотариально; руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка(при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.5. Копию документа, удостоверяющего личность **единоличного исполнительного органа, а также** представителя Покупателя, наделенного правом подписи Заявления о присоединении, получать монеты в кассовом подразделении Банка, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику). Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть представлена в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требования о представлении в Банк надлежащим образом оформленного перевода документов не распространяется на:

- документы, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский;

¹ Копия документа, засвидетельствованная Покупателем, должна содержать: подпись лица заверившего копию документа; его фамилию и инициалы; должность; дата заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

- документы, удостоверяющие личности физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Иностранцы граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или уполномоченным сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.6. Доверенность/надлежащим образом заверенную копию Доверенности, подтверждающей полномочия лица, подписывающего Заявление о присоединении или лица получающего монеты в кассовом подразделении, в случае если полномочия такого лица основываются на доверенности.

Доверенность удостоверяется нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации, либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей (с заверенным у нотариуса/консула переводом на русский язык).

1.7. Информационные сведения о Покупателе, получаемые в рамках осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

1.7.1. **Опосредованный лист** по форме, установленной Банком;

1.7.2. **Сведения о финансовом положении Покупателя:**

1.7.2.1. Для Покупателей, являющихся налогоплательщиками Российской Федерации:

копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).

либо

копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

либо

справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата её представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты её представления в Банк.

1.7.2.1.1. Если период деятельности Покупателя, не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации и Покупатель не располагает документами, указанными в пункте 1.7.2.1, Покупатель может представить:

управленческую отчетность за период деятельности, прошедший со дня его регистрации (инкорпорации);

либо

бизнес-план планируемой деятельности.

1.7.2.2. Для Покупателей, не являющихся налогоплательщиками Российской Федерации:

сведения о наличии/отсутствии обязанности предоставления по месту регистрации/деятельности финансовых отчетов уполномоченным государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;

и

сведения о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (с указанием государственного учреждения, в которое предоставлен финансовый отчет);

и

сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем последний финансовый отчет (при отсутствии представляется копия (с переводом, заверенным в установленном порядке) финансового отчета);

или

в случае отсутствия обязанности предоставлять сведения о финансовом отчете за последний отчетный период, предоставляется управленческая отчетность, включающую управленческий баланс, отчет о движении денежных средств, отчет о прибылях и убытках либо аналогичные разделы за последний год.

1.7.3. Сведения о деловой репутации Покупателя:

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Покупателе других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения

и (или)

отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Покупатель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Покупателя

и

сведения о наименовании и местонахождении иностранных Банков, с которыми имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений.

2. Для заключения Договора международные организации предоставляют в Банк следующие документы:

4.1. Копию Международного договора, устава или иного аналогичного документа, подтверждающего правовой статус международной организации, засвидетельствованную нотариально или руководителем/уполномоченным лицом международной организации¹ (предоставление в Банк подлинника документа не требуется).

Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с переводом на русский язык, заверенным нотариально. Документы, выданные и имеющие юридическую силу на территории другого государства, могут быть использованы на территории Российской Федерации только после их легализации, если иное не предусмотрено международными договорами.

4.2. Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе засвидетельствованную налоговым органом либо нотариально, либо уполномоченным сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

4.3. Копию документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, оформленную в соответствии с пунктом 1.1.

4.5. Копию документа, удостоверяющего личность лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, а также представителя Покупателя подписывающего Заявление о присоединении и/или получающего монеты в кассовом подразделении Банка, полномочия которого основаны на доверенности, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык.

Иностранные граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

4.6. В случае если полномочия представителя Покупателя подписывающего Заявление о присоединении и/или получающего монеты в кассовом подразделении Банка, основаны на доверенности, в Банк предоставляется доверенность, удостоверенная нотариально либо посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации, либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей (с заверенным у нотариуса переводом на русский язык).

4.7. Заявление о присоединении по форме Банка (Приложение № 1.1 к Правилам).

В дополнение к указанным выше сведениям иностранные структуры без образования юридического лица представляют **информацию о составе имущества,** находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и **адрес места жительства** (места нахождения) **учредителей** (участников) **и доверительного собственника** (управляющего) **и протекторов** (при наличии) - в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией по форме, установленной Банком.

* * *

Легализация и проставление «апостилля» не требуется для стран-участниц Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 г., стран, с которыми Российская Федерация заключила договор о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

* * *

Если Покупателю уже открыт какой-либо счет в подразделении Банка, то документы, предоставляемые Покупателем ранее в данное подразделение Банка (кроме Заявления о присоединении), не предоставляются.

* * *

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк вправе потребовать от Покупателя иные документы, не указанные в настоящем Перечне.

5. Порядок оформления документов, представляемых нерезидентами в Банк

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами.

Способы удостоверения

1. Консульская легализация представляет собой засвидетельствование подлинности подписи должностного лица, его статуса и печати уполномоченного государственного органа на документах и актах с целью использования их в другом государстве.

Иностранные документы, предназначенные для использования на территории Российской Федерации, могут быть легализованы:

-на территории того государства, где эти документы выданы (сначала заверяется в уполномоченном органе государства, на территории которого выдан документ, затем легализуется в консульском учреждении Российской Федерации в данном государстве),

-непосредственно в Российской Федерации (иностранный документ сначала заверяется в дипломатическом представительстве или консульском учреждении того государства, на территории которого был выдан документ, затем легализуется в Департаменте консульской службы МИД РФ).

2. В целях упрощения процесса признания иностранных документов была подписана Конвенция в Гааге. От стран-участниц Конвенции Банк принимает документы при наличии на них штампа «апостиль», удостоверяющего подлинность подписи, качество, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и, в надлежащем случае, подлинность печати или штампа, которым скреплен этот документ. «Апостиль» проставляется на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства. Подпись, печать или штамп, проставляемые на апостили, не требуют никакого заверения.

ОБРАЗЕЦ АПОСТИЛЯ

Апостиль имеет форму квадрата со стороной не менее 9 см

APOSTILLE

(Convention de la Haye du 5 octobre 1961)

1. Страна.....

Настоящий официальный документ

2. был подписан (фамилия)

3. выступающим в качестве (должность).....

4. скреплен печатью/штампом (официальное название учреждения)

Удостоверено

5. в городе..... 6. (дата цифрами).....

7. (название удостоверяющего органа)

8. за №

9. место печати/штампа..... 10. подпись

Гаагская Конвенция **не распространяется** на документы, совершенные дипломатическими или консульскими агентами, на административные документы, имеющие прямое отношение к коммерческой или таможенной операции (доверенности на совершение сделок, перемещение товаров через границу, договоры, контракты о поставке товаров и предоставлении услуг, о выполнении различных работ и расчетов по ним). Это означает, что в тех случаях, когда это предусмотрено внутренним законодательством страны, на территории которой будут использоваться данные документы, они должны легализоваться обычным путем.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ

1. Для заключения Договора индивидуальный предприниматель, предоставляет в Банк следующие документы:

1.1. **Копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе**, засвидетельствованную: нотариально; налоговым органом; сотрудником Банка при предъявлении подлинника (представляется физическим лицом, занимающимся в установленном законодательство Российской Федерации порядке частной практикой). Документ может быть представлен в виде оригинала, в том числе выданного нотариусом на основании удостоверения равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии с законодательством о нотариате. Документы, связанные с постановкой на налоговый учет, полученные физическим лицом, занимающимся частной практикой, от Федеральной налоговой службы в форме электронных документов, могут быть направлены в Банк в электронном виде при указании физическим лицом, занимающимся частной практикой, в заявлении о присоединении/ заявлении об открытии счета согласия на представление данных документов в электронном виде и электронного адреса, с которого документы будут направлены в Банк.

1.2. **Копию документа, удостоверяющего личность** индивидуального предпринимателя уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности на подписание Заявления о присоединении или получения монет в кассовом подразделении Банка, засвидетельствованную нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык либо при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Иностранные граждане или лица без гражданства помимо документа удостоверяющего личность предоставляют в Банк копию документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, и (или) копию миграционной карты, заверенные нотариально или сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.3. **Доверенность, подтверждающую полномочия лиц**, на подписание Заявления о присоединении или получения монет в кассовом подразделении Банка, оформленную нотариально.

1.4. **Информационные сведения о Покупателе**, получаемые в рамках ПОД/ФТ:

1.4.1. **Опресный лист** по форме, установленной Банком.

1.4.2. **Сведения о финансовом положении Покупателя:**

1.4.2.1. копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

либо

- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации (для резидентов Российской Федерации);

либо

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом. Форма справки утверждена Приказом ФНС России от 21.07.2014 № ММВ-7-8/378@ «Об утверждении формы справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов, порядка ее заполнения и формата её представления в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи». Справка принимается в том случае, если она выдана не позднее одного года до даты её представления в Банк.

1.4.2.2. Если период деятельности Покупателя, не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации и Покупатель не располагает документами, указанными в п. 1.4.2.1, Покупатель может представить:

оборотно–сальдовую ведомость по счетам бухгалтерского учета, сформированную с даты регистрации по дату обращения в Банк

либо

выписку из регистров бухгалтерского учета (включая расширенные выписки по счетам бухгалтерского учета с указанием наименования операции (документов)), служащие основанием для исчисления налогов и сборов, сформированную с даты регистрации по дату обращения в Банк

либо

копию (выписку) книги покупок и книги продаж, за период с даты регистрации по дату обращения в Банк

либо

бизнес-план планируемой деятельности.

Документы (в зависимости от типа документа), указанные в пунктах 1.4.2.2, 1.4.2.3 представляются подписанными Покупателем /уполномоченным представителем Покупателя, действующим на основании доверенности на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете, и скрепленный печатью (при наличии печати) либо в виде копий, заверенных подписью и печатью (при наличии) Покупателя.

1.4.3. Сведения о деловой репутации Покупателя:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Покупателе от других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

и (или)

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Покупатель ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Покупателя.

В случае отсутствия возможности получения документов, перечисленных выше (отзывы (в произвольной письменной форме) лиц, не являющихся клиентами Банка).

1.5. **Копию лицензии (разрешения)**, выданной/ого в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Покупателя заключать Договор.

Данный документ может быть засвидетельствован: нотариально; органом, выдавшим лицензию (разрешение); руководителем/уполномоченным лицом юридического лица¹ (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления для установления соответствия копии подлиннику); сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

1.6. **Заявление о присоединении** (Приложение № 1.1 к Правилам).

¹ Копия документа, засвидетельствованная Покупателем, должна содержать: подпись лица заверившего копию документа; его фамилию и инициалы; должность; дата заверения и оттиск печати (при ее отсутствии – штампа).

В «Банк Кремлевский» ООО

**ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА КУПЛИ – ПРОДАЖИ МОНЕТ ИЗ
ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ**

Полное наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя (далее по тексту - Покупатель)

ИНН/КИО⁴ _____

1. Покупатель просит расторгнуть Договор купли – продажи монет из драгоценных металлов, заключенный в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
2. Покупатель подтверждает, что понимает, что расторжение Договора купли – продажи монет из драгоценных металлов влечет за собой прекращение продажи монет Продавцу по данному договору.

ПОДПИСЬ ПОКУПАТЕЛЯ (УПОЛНОМОЧЕННОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ПОКУПАТЕЛЯ):	
<p>_____</p> <p><i>(Должность)</i></p> <p>_____ (_____)</p> <p><i>(Дата) (Подпись) (Ф.И.О.)</i></p>	<p>_____</p> <p><i>М.П.</i></p>

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

« ____ » ____ 20 ____ г.

подпись

⁴ Указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью)

СПЕЦИФИКАЦИЯ НА МОНЕТЫ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

№ _____ от « _____ » _____ 20 _____ г.

передаваемые по адресу: г. Москва, пер 1-Й Николощеповский, 6, стр. 1.

из Отдел кассовых операций «Банк Кремлевский» ООО.

(наименование и адрес получателя, ИНН)
по отпускным ценам:

Номинал, руб., наименование, каталожный номер	Металл, проба, качество	Масса химически чистого драгоценного металла, содержащегося в монете, г	Количество монет, шт.	Отпускная цена за одну монету, руб. коп.	Общая стоимость монет, руб. коп.
1	2	3	4	5	6
ИТОГО:	x	x	x	x	ИТОГО:

ВСЕГО:

(сумма цифрами и прописью)

Реквизиты для оплаты

Оплату произвести на счет _____

«Банк Кремлевский» ООО; БИК: 044525196; ОГРН: 1027739881223;

ИНН: 7706006720; КПП: 770401001;

Корреспондентский счет № 30101810745250000196 в ГУ Банка России по ЦФО.

Срок оплаты спецификации до « _____ » _____ 20 _____ г. 16.30 московского времени.

Сумма платежа, осуществленного после указанного срока, подлежит возврату не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем поступления платежа.

Сроки поставки

Срок поставки монет покупателю – не позднее _____ рабочих дней с даты оплаты.

Покупатель должен принять монеты – не позднее _____ рабочих дней с даты оплаты, но не ранее даты поставки монет.

должность

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

МП

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ МОНЕТ

г. Москва

« » 20 г.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем - **Банк** в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуемый в дальнейшем **Покупатель**, в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, далее совместно именуемые Стороны, в соответствии с условиями Договора купли-продажи монет из драгоценных металлов составили настоящий Акт приема-передачи монет о нижеследующем:

1. Банк передал, а Покупатель получил, следующие монеты:

Наименование, номинальная стоимость (руб.), каталожный номер	Металл, проба, качество	Масса (гр.)	Количество	Цена за одну монету, руб.	Стоимость монет, руб.
Всего	X	X	X	X	

2. Претензий от Покупателя к Банку по монетам, указанным в п. 1 настоящего Акта приема-передачи, не поступило. Замечаний по Акту приема-передачи нет.

Передал работник кассового подразделения Банка:

Получил представитель Покупателя:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

М.П.

М.П.