

УТВЕРЖДЕН

Приказом Председателя Правления
№ 247 от «20» октября 2016 г.

ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ ООО КБ «МЕТАЛЛУРГ» ПО ФИКСИРОВАННОМУ КУРСУ НА ОСНОВАНИИ ЗАЯВОК, ПОДАННЫХ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ ПОСРЕДСТВОМ ИНТЕРНЕТ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В настоящем Порядке совершения валютно-обменных операций ООО КБ «Металлург» по фиксированному курсу на основании заявок, поданных физическим лицом посредством Интернет, (далее – Порядок) применяются следующие термины и определения. Термины, употребляемые в единственном числе, несут то же смысловое значение, что и термины, употребляемые во множественном числе в рамках настоящего Порядка, и наоборот.

Аутентификационные данные — уникальные Логин, Пароль, пароль (код) для совершения Валютно-обменной операции. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о случаях, когда третьи лица получили и (или) могли получить информацию об Аутентификационных данных Клиента.

Банк – ООО КБ «Металлург».

Валютно-обменная операция – покупка-продажа иностранной валюты за рубли Российской Федерации в соответствии с Существенными условиями согласованной Банком Заявки Клиента, включая резервирование и оплату Клиентом в пределах согласованного срока в соответствии с Тарифами вознаграждения Банку с использованием банковской карты, внесение и получение в пределах согласованного срока наличных денежных средств, а также иные действия, совершаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, Заявками и другими договорами между Клиентом и Банком.

Заявка – обращение Клиента, составленное по установленной Банком форме (Приложение № 1 к Порядку), на совершение Валютно-обменной операции, определяющее Существенные условия покупки-продажи иностранной валюты за рубли Российской Федерации, направленное в Банк в электронном виде посредством Сервиса. В последующем Заявка должна быть подписана собственноручной подписью Клиента по его прибытии в установленный срок в Банк для совершения Валютно-обменной операции. Если Клиент отказывается от подписания Заявки собственноручной подписью, Банк вправе отказать ему в совершении Валютно-обменной операции.

Идентификация — установление Банком личности Клиента при его обращении к Банку в связи с совершением Валютно-обменной операции. Осуществляется посредством использования Аутентификационных данных. Понятие Идентификации в настоящем значении не идентично понятию идентификации в соответствии с процедурами идентификации Клиента, установленными в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Клиент – физическое лицо (как резидент, так и нерезидент), обратившееся в Банк с Заявкой посредством Сервиса.

Сервис – специальный используемый Клиентом Интернет-сервис на сайте <http://exch.metallurgbank.ru/>, предоставленный ему Банком как оператором информационной системы, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций через Интернет. Порядок доступа к Сервису и его функционирования определяется Банком и регулируется в рамках настоящего Порядка. Документы/информация, направляемые через Сервис в случаях, указанных в Порядке, признаются подписанными аналогом собственноручной подписи Клиента. Использование аналога собственноручной подписи в электронных сообщениях (документах), передаваемых через Сервис в случаях, указанных в Порядке, порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства. Банк не несет ответственности за ненадлежащее функционирование Сервиса.

Платежная система – совокупность участников расчетов, включая банки-эмитенты карт клиентов, использующих единые стандарты платежных средств, осуществляющих выпуск и/или обслуживание банковских карт в соответствии с обязательными к исполнению правилами, включая правила международных платежных систем.

Существенные условия – согласованные Банком и Клиентом обязательства, конкретные значения которых указаны в Заявке, любое (формальное, незначительное и др.) не исполнение или ненадлежащее исполнение которых является основанием для одностороннего отказа от совершения Валютно-обменной операции. К Существенным условиям относятся:

- наименование валюты из списка Банка, предъявляемой Клиентом к обмену,
- наименование валюты из списка Банка, получаемой Клиентом в результате обмена,
- курс обмена,
- сумма, предъявляемая Клиентом к обмену в валюте из списка Банка,
- сумма, получаемая Клиентом в результате обмена в валюте из списка Банка,
- сумма вознаграждения Банка, уплачиваемая Клиентом в соответствии с Тарифами,
- срок (граничное время в часах и минутах), до которого Клиент обязан зарезервировать сумму вознаграждения Банку,
- срок (граничное время в часах и минутах), до которого Клиент обязан лично прибыть в Банк для совершения Валютно-обменной операции,
- персональные данные, а также сведения и документы, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и Заявкой, необходимые для совершения Валютно-обменной операции и осуществления полной идентификации Клиента до совершения Валютно-обменной операции.

Тарифы – перечень услуг Банка при совершении Валютно-обменных операций, содержащий размер вознаграждений, комиссий и иных платежей Банку, порядок и условия их уплаты Клиентом (взимания с Клиента) в соответствии с Заявками и другими договорами между Клиентом и Банком. Тарифы размещаются в специализированном разделе на сайте <http://exch.metallurgbank.ru/>.

- 1.1. Совершение Валютно-обменных операций возможно только при условии подписания Клиентом Заявления (анкеты по идентификации) и предоставления Клиентом всех необходимых документов в целях идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 1.2. Банк вправе отказать в совершении Валютно-обменных операций, в том числе в случаях, если у него возникнут сомнения в том, что соответствующие операции совершаются лично Клиентом.
- 1.3. Клиентом не может являться физическое лицо в возрасте до 14 (четырнадцати) лет. В соответствии со ст. 26 ГК РФ Клиенту в возрасте от 14 (четырнадцати) до 18 (восемнадцати) лет может быть предоставлена услуга при условии предъявления помимо документов, указанных в п. 1.4 настоящего Порядка, письменного согласия законного представителя несовершеннолетнего (нотариально удостоверенного или оформленного в простой письменной форме при личной явке законного представителя в Банк с предъявлением документа, удостоверяющего личность законного представителя, свидетельства о рождении и документа, удостоверяющего личность несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет), а также в иных случаях, прямо предусмотренных законом (при наличии документов о полной дееспособности в соответствии с п. 2 ст. 21 ГК РФ, эмансипации - в соответствии со ст. 27 ГК РФ).
- 1.4. Для совершения Валютно-обменных операций Клиент должен предоставить Банку информацию и документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутриванковскими правилами. В числе указанной информации Клиент должен предоставить Банку сведения о контактном номере телефона и адресе электронной почты для целей обмена между Банком и Клиентом сведениями и информацией, необходимыми для совершения Валютно-обменных операций. Документы и информация, предъявляемые Клиентом для совершения Валютно-обменных операций, должны быть действительными на дату их предъявления (представления) в Банк. Документы, предъявляемые Клиентом в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, на иностранном языке, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта), могут предоставляться в Банк без их перевода на русский язык.
- 1.5. Не предоставление Клиентом при подаче Заявки сведений о контактной информации (номере телефона и адресе электронной почты) не снимает с него обязанность предоставить указанные данные до совершения Валютно-обменной операции.
- 1.6. Клиент подтверждает, что все документы и сведения, предоставляемые им Банку в связи с Заявкой, являются точными и достоверными, и соглашается с тем, что Банк вправе проверять документы, сведения и информацию, предоставленные Клиентом.
- 1.7. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных сведений и документов и обязуется информировать Банк об их изменении. В случае изменения номера телефона и (или) адреса электронной почты, по которым осуществляется обмен информацией с Клиентом, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк об этом. Уведомление Клиента об этих изменениях оформляется в письменной (в том числе - в электронной) форме. Моментом предоставления уведомления в Банк признается момент принятия (получения) уведомления уполномоченным сотрудником Банка. До момента предоставления письменного уведомления в соответствии с настоящим пунктом сведения, предоставленные ранее Клиентом, признаются актуальными.
- 1.8. Не предоставление и (или) предоставление Клиентом недостоверных сведений и документов в соответствии с п.п. 1.4-1.7. Порядка (в том числе - сведений о номере телефона и (или) адресе электронной почты, используемых для направления Клиенту уведомлений), а также несвоевременное предоставление Клиентом Банку информации об изменении указанных сведений и документов, является нарушением Клиентом настоящего Порядка. Направленные в этом случае Клиенту уведомления признаются направленными Банком надлежащим способом в соответствии с законодательством Российской Федерации и Заявками.
- 1.9. Обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с Порядком и Тарифами Банка.
- 1.10. Порядок и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом, если Порядком и Тарифами прямо не установлено иное. В части, не урегулированной Порядком, совершение Валютно-обменных операций регулируется правовыми нормами действующего законодательства Российской Федерации.
- 1.11. В случае отсутствия у Банка технической возможности для оказания Клиенту услуг, предусмотренных Порядком, он уведомляет об этом Клиента и приостанавливает оказание соответствующей услуги до момента установления необходимых для ее оказания условий. В указанном случае Банк не несет ответственности за ненадлежащее оказание услуг.
- 1.12. Клиент вправе с согласия Банка осуществлять определенные юридически значимые действия по телефону (по номеру телефона Банка, указанному в разделе «Адрес и реквизиты Банка») при условии успешной аутентификации Клиента, проведенной в соответствии с п. 1.13 Порядка.
- 1.13. Аутентификация Клиента при его обращении в Банк по номеру телефона Банка, указанному в разделе «Адрес и реквизиты Банка» настоящего Порядка, осуществляется по фамилии, имени, отчеству, с обязательным использованием одного или нескольких нижеуказанных способов:
- по дате рождения Клиента;
 - по номеру и серии паспорта Клиента;
 - по номеру телефона сотовой связи Клиента (в том числе - при звонке с указанного номера и при наличии у Банка технической возможности определить номер телефона сотовой связи Клиента в системе Банка);
 - по серии проверочных вопросов, содержащих статическую или динамическую информацию о Клиенте, его счетах в Банке и операциях по ним и др.
- Информация, полученная в результате аутентификации, должна соответствовать информации, содержащейся в базе данных Банка. Клиент обязан сохранять в секрете все данные, необходимые для его идентификации по телефону.
- 1.14. Клиент дает свое согласие на осуществление Банком записи всех телефонных разговоров с ним. Банком может осуществляться запись телефонного разговора, позволяющая подтвердить факт совершения Клиентом соответствующего юридически значимого действия и признаваемая в Порядке аналогом собственноручной подписи Клиента. Банк и Клиент признают юридическую силу документов, подписанных аналогом собственноручной подписи Клиента в соответствии с

настоящим пунктом. В случае судебного разбирательства указанная запись признается доказательством осуществления Клиентом тех или иных юридически значимых действий.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

2.1. Настоящим Банк уведомляет Клиента о следующих рисках и ограничениях, связанных с совершением Валютно-обменных операций:

- 2.1.1. Изменение курса обмена валют за период времени с начала заполнения Заявки до ее принятия Банком.
- 2.1.2. Изменение курса обмена валют за период времени с момента принятия Банком Заявки и резервирования Клиентом суммы комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами до момента совершения Валютно-обменной операции.
- 2.1.3. Несвоевременное резервирование суммы комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами и, как следствие, не поступление информации в Банк в интервале времени, отведенном для этого в принятой Банком Заявке, в связи с действиями (бездействием) Клиента, Платежной системы и/или банка-эмитента карты и/или оператора информационной системы «Промсвязьбанк» (ПАО).

- 2.1.4. Неприбытие Клиента в Банк лично в срок, установленный в Заявке.
- 2.1.5. Не представление Клиентом в соответствии с Порядком и Заявкой сведений и документов и/или предоставление сведений и документов, не соответствующих требованиям Банка.

- 2.1.6. Отказ Банка в приеме отдельных купюр из суммы, предъявляемой Клиентом к обмену, повлекший уменьшение суммы, указанной в Заявке, и, как следствие, несоблюдение Существенных условий.

2.2. Направляя Заявку, Клиент выражает свое согласие с Порядком и принимает на себя все риски, указанные в п.2.1 Порядка. Клиент обязуется принимать все необходимые меры предосторожности и конфиденциальности при осуществлении Валютно-обменных операций.

2.3. Для осуществления Валютно-обменной операции Клиент обязан заполнить Заявку через Сервис, предоставленный Банком, и предоставить Банку следующие сведения:

- 2.3.1. Наименование валюты из списка Банка, предъявляемой Клиентом к обмену.
- 2.3.2. Наименование валюты из списка Банка, получаемой Клиентом в результате обмена.
- 2.3.3. Курс обмена.
- 2.3.4. Сумма, предъявляемая Клиентом к обмену в валюте согласно п.2.3.1 Порядка.
- 2.3.5. Сумма, получаемая Клиентом в результате обмена в валюте согласно п.2.3.2 Порядка.
- 2.3.6. Сумма вознаграждения, уплачиваемая Клиентом в соответствии с Тарифами.
- 2.3.7. Срок (граничное время в часах и минутах), до которого Клиент обязан зарезервировать сумму вознаграждения в соответствии с п.2.3.6 Порядка с учетом времени, необходимого для поступления информации в Банк.
- 2.3.8. Срок (граничное время в часах и минутах), до которого Клиент обязан лично прибыть в Банк для совершения Валютно-обменной операции.

- 2.3.9. Персональные данные.
 - 2.3.9.1. Для резидентов Российской Федерации:
 - данные паспорта гражданина Российской Федерации (ФИО, номер);
 - 2.3.9.2. Для нерезидентов Российской Федерации:
 - данные паспорта иностранного гражданина (ФИО, номер);
 - 2.3.9.3. Наименование, номер, дата, регистрационный номер и/или иные реквизиты документа, подтверждающего происхождение денежных средств и предоставляемого в Банк, при превышении суммы операции 10.000.000 (Десять миллионов) рублей.

- 2.3.9.4. Номер телефона, адрес электронной почты.
- 2.4. Банк предварительно согласовывает условия, указанные в Заявке, и направляет Клиенту посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в п.2.3.9.4 Порядка, пароль (код), который Клиент должен указать в Заявке.

2.5. Клиент отправляет Заявку с указанным паролем (кодом). Принятие Банком пароля (кода) означает согласование Банком условий, указанных в Заявке.

2.6. В случае принятия Банком пароля (кода), указанного в п.2.4 Порядка, Клиент обязан посредством своей банковской карты зарезервировать сумму вознаграждения Банку, используя Сервис, предоставленный Банком, до срока (граничного времени) согласно п.2.3.7 Порядка, в сумме согласно п.2.3.6 Порядка. Обязательство Клиента по резервированию суммы вознаграждения считается исполненным надлежащим образом при условии получения Банком информации до срока (граничного времени) согласно п.2.3.7 Порядка от Платежной системы.

2.7. Формирование квитанции с параметрами бронирования является подтверждением резервирования суммы вознаграждения в пользу Банка.

2.8. В случае подтверждения резервирования вознаграждения Банку в срок согласно п.2.3.7 и 2.7 Порядка и при соблюдении Клиентом всех Существенных условий, согласованных в Заявке, у Банка возникает обязательство совершить Валютно-обменную операцию в соответствии с Заявкой.

2.9. В случае успешного проведения Валютно-обменной операции в соответствии с Заявкой и Порядком, Банк разблокирует сумму вознаграждения, зарезервированную в соответствии с п. 2.6 настоящего Порядка, не позднее следующего банковского дня.

2.10. При неполучении Банком информации о резервировании суммы вознаграждения в полном объеме, равно как и о резервировании вознаграждения позднее срока согласно п.2.3.7 Порядка и/или при не исполнении, ненадлежащем исполнении Существенных условий, согласованных в Заявке (сумма вознаграждения, и др.), Заявка признается не согласованной Банком и у Банка не возникает обязанностей по совершению Валютно-обменной операции в соответствии с Порядком.

В этом случае при резервировании денежных средств (вознаграждения) позднее срока согласно п.2.3.7. Порядка и/или в сумме, отличной от суммы согласно п. 2.3.6 Порядка, Банк разблокирует Клиенту его денежные средства не позднее следующего банковского дня.

2.11. Для совершения Валютно-обменной операции Клиент обязан лично прибыть в Банк до срока (граничного времени) согласно п.2.3.8 Порядка.

2.12. Непосредственно в Банке до проведения Валютно-обменной операции Клиент обязан предъявить оригиналы следующих документов:

2.12.1. Для резидентов Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации (иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации);

- в случае отсутствия в паспорте данных о месте жительства - заявление в свободной форме с указанием адреса места жительства на территории Российской Федерации (при проведении операции от 100.000 (Сто тысяч) рублей и выше);

2.12.2. Для нерезидентов Российской Федерации:

2.12.2.1. Для граждан Белоруссии:

- паспорт гражданина Белоруссии (иные документы, удостоверяющие личность иностранного гражданина или лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации);

- заявление в свободной форме о месте жительства в Белоруссии и на территории Российской Федерации (при проведении операции от 100.000(Сто тысяч) рублей и выше);

2.12.2.2. Для граждан Украины, Армении, Азербайджана, Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, Таджикистана, Узбекистана:

- паспорт гражданина иностранного государства (иные документы, удостоверяющие личность иностранного гражданина или лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации);

- заявление в свободной форме о месте жительства в государстве, гражданином которого данное лицо является, и на территории Российской Федерации (при проведении операции от 100.000(Сто тысяч) рублей и выше);

- миграционную карту (иные документы) (при проведении операции от 100.000(Сто тысяч) рублей и выше);

- вид на жительство (в случае наличия), при этом миграционная карта может не предоставляться (при проведении операции от 100.000 (Сто тысяч) рублей и выше);

- разрешение на временное проживание на территории Российской Федерации (в случае наличия) (при проведении операции от 100.000 (Сто тысяч) рублей и выше);

2.12.2.3. Для граждан иных стран:

- паспорт гражданина иностранного государства (иные документы, удостоверяющие личность иностранного гражданина или лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации);

- заявление в свободной форме о месте жительства в государстве, гражданином которого данное лицо является, и на территории Российской Федерации (при проведении операции от 100.000(Сто тысяч) рублей и выше);

- визу (при проведении операции от 100.000(Сто тысяч) рублей и выше);

- миграционную карту (при проведении операции от 100.000(Сто тысяч) рублей и выше).

2.12.3. Документ, подтверждающий происхождение денежных средств, при превышении суммы операции 10.000.000 (Десять миллионов) рублей.

2.13. Клиент обязан предъявить к обмену сумму согласно п.2.3.4 Порядка.

Сумма, предъявляемая к обмену в рамках настоящего Порядка, не может быть изменена ни Клиентом, ни Банком иначе как по взаимному согласованию.

2.14. Правом на проведение Валютно-обменной операции согласно Существенным условиям, указанным в согласованной Банком Заявке, обладает только Клиент. Указанное право не может быть уступлено Клиентом другому лицу.

2.15. Несоблюдение Клиентом Существенных условий, необходимых для проведения Валютно-обменной операции, дает право Банку отказаться от исполнения Заявки, совершенной в соответствии с настоящим Порядком, о чем Клиент информируется через средства передачи контактной информации, указанные в п.2.3.9.4. При этом вознаграждение, зарезервированное Клиентом в пользу Банка, списывается Банком со счета Клиента и не возвращается.

2.16. Основаниями для одностороннего отказа Банка от исполнения согласованной Заявки являются:

2.16.1. Не исполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом в любом виде и форме, в том числе, но не исключительно, краткосрочное, незначительное и др., Существенных условий.

2.16.2. Предоставление Клиентом заведомо ложных сведений и документов в соответствии с п. 2.3.9 Порядка, равно как и сведений о документах, срок действия которых истек на момент составления Заявки (неактуальных данных, недействительных документов).

2.16.3. Не предоставление Клиентом Банку непосредственно перед осуществлением Валютно-обменной операции оригиналов документов в соответствии с п. 2.12 Порядка, равно как и истечение срока действия любого из этих документов на этот момент.

2.16.4. Неприбытие Клиента в Банк в срок согласно п.2.3.8 Порядка, равно как и прибытие Клиента в Банк, но не предъявление им требования Банку на проведение Валютно-обменной операции в срок согласно п.2.3.8 Порядка.

2.16.5. Изменение Клиентом суммы (увеличение или уменьшение), предъявляемой к обмену, относительно суммы согласно п.2.3.4 Порядка.

2.16.6. Передача Клиентом прав по Заявке третьему лицу, а также в случае совершения действий не лично Клиентом, а его представителем.

2.16.7. Отказ Клиента в подписании Заявки собственноручной подписью.

2.17. При одностороннем отказе Банка от исполнения согласованной Заявки по основаниям п.2.16 вознаграждение, зарезервированное Клиентом в пользу Банка, списывается Банком со счета Клиента и не возвращается.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. При совершении Валютно-обменной операции Клиент обязан:

3.1.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения в Заявке и зарезервировать вознаграждение в размере, установленном в Заявке, согласованной Банком. При внесении денежных средств, а также при подписании Заявки Клиент обязан предъявить документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Уведомлять Банк об изменении предоставляемой Клиентом информации в соответствии с п.п.1.4-1.7 Порядка. Выплачивать Банку вознаграждение, комиссии и иные платежи в соответствии с действующими Тарифами, а также неустойку и убытки.

3.1.3. Лично совершать все действия согласно Заявкам и нести ответственность за все совершенные Валютно-обменные операции.

3.1.4. По требованию Банка предоставлять в сроки, указанные в соответствующем запросе Банка, документы и информацию, необходимые для выполнения возложенных на Банк законодательством Российской Федерации обязанностей.

3.1.5. Обеспечить надлежащее функционирование номера мобильного телефона/ адреса электронной почты, в том числе: (1) использовать оборудование, поддерживающее принятие направляемых Банком уведомлений, (2) обеспечивать подключение (доступ) указанного оборудования к сетям связи (в том числе – сети Интернет); (3) обеспечивать надлежащую работу (постоянное функционирование и исправность) указанного оборудования.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Осуществлять любые предусмотренные Порядком, Заявками и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации Валютно-обменные операции.

3.2.2. Запрашивать у Банка документы, подтверждающие факт совершения Валютно-обменных операций.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Своевременно осуществлять Валютно-обменные операции в соответствии с законодательством Российской Федерации и согласованной Заявкой.

4.1.2. Своевременно размещать измененную редакцию Порядка на официальном сайте Банка - <http://exch.metallurgbank.ru>.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в совершении Валютно-обменных операций.

4.2.2. В целях выполнения требований действующего законодательства запрашивать документы, связанные с проведением операций, включая документы, связанные с проведением валютных операций, в том числе запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, включая операции по зачислению денежных средств, в том числе документы, подтверждающие источник происхождения соответствующих денежных средств, основание совершения операции с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае не предоставления Клиентом соответствующей информации (документов) Банк вправе отказать Клиенту в совершении Валютно-обменных операций.

4.2.3. В одностороннем порядке устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) ограничения на совершение Валютно-обменных операций. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений (лимитов) помещается для всеобщего ознакомления в офисах Банка и размещается на сайте Банка <http://exch.metallurgbank.ru>.

4.2.5. Отказать Клиенту без объяснения причин в согласовании Заявки.

4.2.6. Осуществлять видео- и электронное наблюдение в подразделениях Банка и помещениях, на территории которых расположен Банк, а также определять порядок доступа Клиента в указанные помещения/ подразделения Банка в целях обеспечения безопасности клиентов.

4.2.7. В рамках проводимых рекламных акций и специальных предложений, а также в иных определенных Банком случаях отменять взимание вознаграждения (комиссии), предусмотренного(-ой) Тарифами, либо не взимать такое вознаграждение (комиссию) в течение определенного периода. Условия (период времени), при которых (в течение которого) вознаграждение (комиссия) не взимается, определяются по усмотрению Банка и размещаются на сайте Банка <http://exch.metallurgbank.ru>.

4.2.8. Направлять по адресу места жительства, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, указанным в Заявке, сообщения информационного и рекламного характера.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Клиент несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Заявками, Порядком, Тарифами и законодательством Российской Федерации.

5.2. Убытки, причиненные Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом настоящего Порядка, Заявки, подлежат безусловному возмещению Клиентом.

5.3. Банк несет ответственность за не сохранение банковской тайны. Сведения о Валютно-обменных операциях предоставляются в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк не несет перед Клиентом ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами.

5.5. Банк не несет ответственности за сбои в работе электронной почты (соответствующего сервера), Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

5.6. Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к оборудованию, сети связи (в том числе – сети Интернет), необходимых для совершения Валютно-обменных операций. Клиент самостоятельно обеспечивает (оплачивает) постоянное функционирование указанных ресурсов.

5.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по проведению Валютно-обменных операций, если такое неисполнение произошло в результате:

- обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, военные действия и т.п.);
- изменения действующего законодательства Российской Федерации (принятие решений органами законодательной и/или исполнительной власти о введении каких-либо обременений на доходы, либо ограничения в совершении каких-либо действий и т.п.);

- технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие связи и т.п.).

6. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ КЛИЕНТА

6.1. Отправляя Заявку, Клиент в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» предоставляет Банку своё согласие на обработку Банком в целях обслуживания Клиента по операциям, осуществляемым между ним и Банком, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (включая: Ф.И.О.; дату и место рождения; гражданство; данные документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, фото и видеоизображение; адреса места жительства и места регистрации; данные о месте работы; сведения о социальном и имущественном положении, образовании, профессии, доходах; сведения о банковских счетах; размер задолженности перед Банком; кредитную историю Клиента; иную, ранее предоставленную Банку информацию, в том числе содержащую банковскую тайну). Обработка персональных данных осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых.

6.2. Согласие, указанное в п. 6.1 Порядка, предоставляется на осуществление любых действий (операций) с персональными данными: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, - а также осуществление любых иных действий с персональными данными Клиента, с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

6.3. Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Клиента в течение всего срока, начиная с момента отправки Заявки Клиентом в Банк. Персональные данные Клиента подлежат уничтожению по истечении 5 лет с даты проведения последней Валютно-обменной операции Клиентом.

6.4. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в п. 6.1, и о проведенных Валютно-обменных операциях третьим лицам, в том числе (но не ограничиваясь) для целей:

6.4.1. Осуществления связи с Клиентом для совершения Валютно-обменных операций;

6.4.2. Для организации направления почтовой корреспонденции, направления SMS-сообщений и иных уведомлений;

6.4.3. Осуществления взысканий просроченной задолженности перед Банком по любому заключенному с Банком соглашению, включая кредитные договоры;

6.4.5. Предоставления Банку услуг по хранению клиентских документов, созданию и хранению электронных копий указанных документов;

6.4.6. Расследования спорных ситуаций.

2. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ООО КБ «МЕТАЛЛУРГ»

117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, дом 16,

ИНН 7703010220; КПП 775001001; ОГРН 1027739246490; ОКПО 29303075;

Корреспондентский счет: 30101810345250000499 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО г. Москва Отделение 3;

БИК: 044525499;

Телефон: +7 (495) 785-70-75.

Утверждены
Приказом Председателя Правления
№ 282 от «28» ноября 2016 г.

ТАРИФЫ
КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ООО КБ «МЕТАЛЛУРГ»
на совершение валютно-обменных операций по фиксированному курсу на основании
заявок, поданных физическим лицом посредством Интернет
(вводятся в действие с 28.11.2016 г.)

№ п/п	Наименование тарифа	Ставка тарифа	Условия взимания
1	Комиссия за прием, обработку и согласование Заявки, поданной посредством сети Интернет, на совершение валютно-обменной операции по фиксированному курсу	Не взимается	Наличие согласованной Банком Заявки и проведение валютно- обменной операции в соответствии с Порядком совершения валютно-обменных операций ООО КБ «Металлург» по фиксированному курсу на основании заявок, поданных физическим лицом посредством Интернет
2	Комиссия за прием, обработку и согласование Заявки, поданной посредством сети Интернет, на совершение валютно-обменной операции по фиксированному курсу	2,5% (в том числе НДС) от суммы операции в рублях РФ	Наличие согласованной Банком Заявки и не проведение валютно- обменной операции в соответствии с п.п.2.15-2.16 Порядка совершения валютно-обменных операций ООО КБ «Металлург» по фиксированному курсу на основании заявок, поданных физическим лицом посредством Интернет

