

# ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В ПУБЛИЧНОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (далее – ДКБО)

**АБС** – автоматизированная банковская система.

**Банк** – Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», сокращенное наименование – ТКБ БАНК ПАО.

**Банковская группа** – объединение кредитных организаций ТКБ БАНК ПАО (ОГРН 1027739186970, юридический адрес: 109147, г.Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35) и ИНВЕСТТОРГБАНК АО (ОГРН 1027739543182, юридический адрес: 115054, Москва, ул. Дубининская, д. 45).

**Банковские правила** – внутренние документы Банка, основанные на законодательстве Российской Федерации и не противоречащие ему, регламентирующие порядок открытия и закрытия банковских счетов, условия оказания услуг.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, договоров комиссии и доверительного управления при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**Заявление** – заявление на банковское обслуживание Клиента или Индивидуальные условия – документ, заполняемый по форме Банка, оформляющий факт присоединения Клиента к настоящему ДКБО с целью получения любой услуги, указанной в п. 2.6 настоящего ДКБО. Заявление содержит информацию о Клиенте, достоверность которой подтверждается собственноручной подписью Клиента/Представителя Клиента, безусловный и безоговорочный акцепт ДКБО и Тарифов, а также содержит условия предоставления конкретных услуг, включенных в ДКБО. Данное Заявление оформляет факт присоединения Клиента в целом к ДКБО, а также получения Клиентом услуг в рамках Заявления при первичном подключении Клиента к ДКБО. При необходимости подключения к услуге в период действия ДКБО может быть оформлено отдельное заявление на предоставление конкретного продукта. Заявление, а также заявление на любой из продуктов, входящих в состав ДКБО, может быть подано Клиентом/Представителем Клиента одним из следующих способов:

- в письменном виде при личном присутствии Клиента/Представителя Клиента. Если Клиент не подключен к ДКБО, в обязательном порядке подача Заявления с приложенным пакетом документов, необходимых для заключения ДКБО, осуществляется при личном присутствии Клиента/Представителя Клиента,
- в электронном виде через Систему ДБО или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных действующим законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Индивидуальные условия** - индивидуальные условия договора счета эскроу, надлежащим образом подписанные Депонентом и Бенефициаром, являются совместным предложением (офертой) Депонента и Бенефициара Банку заключить Договор счета эскроу в соответствии с Условиями открытия счета эскроу участника долевого строительства (приложение № 9 к настоящему ДКБО).

**Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Карточка с образцами подписей)** – документ установленной формы, предоставляемый Клиентом в Банк, содержащий подлинные собственноручные подписи лиц, обладающих правом подписи, а также образец печати юридического лица. Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться Расчетным счетом, может не оформляться, если Соглашением о количестве и сочетании электронных подписей лиц, уполномоченных подписывать документы на распоряжение денежными средствами на счетах (далее также – Соглашение о количестве и сочетании электронных подписей) с Клиентом предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Расчетном счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи). В данном случае Распоряжения на осуществление операций по Расчетному счету от Клиента принимаются только в электронном виде исключительно с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи).

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которому Банк оказывает услугу на разовой основе либо которое принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении

банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в главе 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», присоединившееся к условиям ДКБО.

**Офис Банка** – структурное подразделение Банка, имеющее право предоставлять юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, банковские услуги, предусмотренные настоящим ДКБО.

**Перевод денежных средств без добровольного согласия клиента** – перевод денежных средств без согласия Клиента или с согласием Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, с учетом установленных Банком России признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (к которым в том числе относятся переводы, осуществляемые в адрес Клиента, сведения о котором (или об электронном средстве платежа которого) совпадают с информацией, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода без добровольного согласия клиента).

**Представитель клиента** – физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности, обращающееся в Банк для оказания услуг, предусмотренных п. 2.7. настоящего ДКБО.

**Система ДБО** – совокупность программно-аппаратных средств, действующая на территории Банка, согласовано эксплуатируемая Банком и Клиентом, а также совокупность организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить комплексное обслуживание в объеме, определенном Условиями ДБО в ТКБ БАНК ПАО.

**Стороны** – стороны ДКБО – Банк и Клиент.

**Тарифы** – установленная Банком стоимость предоставляемых услуг в рамках настоящего ДКБО, взимаемая Банком со Счета(ов) Клиента без дополнительного распоряжения Клиента, либо на условиях заранее данного Клиентом акцепта в рамках заключенных договоров и в соответствии с настоящим ДКБО за совершение операций и оказание иных услуг, предусмотренных настоящим ДКБО, в том числе, за расчетно-кассовое обслуживание.

**Расчетный счет (Счет)** – банковский счет, открываемый согласно положениям, регулируемым параграфом 1 главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации, и не являющийся специальным, совместным, номинальным, залоговым, эскроу, публичным депозитным счетом, юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, не являющегося кредитной организацией.

**Условия** – условия договора на оказание Банком той или иной банковской услуги, перечень которых содержится в п. 2.6 настоящего ДКБО. Условия являются типовыми для всех Клиентов, предусматривают порядок оказания услуги, права обязанности и ответственность Банка и Клиента.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Условия настоящего Договора комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ТКБ БАНК ПАО и Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным ДКБО (Договором) между Клиентом и Банком.
- 2.2. Настоящие Условия ДКБО являются официальным предложением (публичной офертой в соответствии со ст. 437

Гражданского кодекса Российской Федерации) ТКБ БАНК ПАО юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключить ДКБО, а также предложением делать оферты на заключение договоров об оказании банковских услуг, перечень которых указан в п. 2.6 настоящего ДКБО, в соответствии с изложенными Условиями.

- 2.3. Заключение ДКБО в целом осуществляется в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к Договору комплексного банковского обслуживания в целом (включая Тарифы и условия оказания конкретной услуги в его составе в редакции условий на дату оказания услуги). Заключение договоров о предоставлении любой из услуг, входящих в ДКБО, осуществляется в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем подписания Клиентом Заявления или заявления на конкретную услугу и акцептом Банком такого Заявления.
- 2.4. ДКБО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания.
- 2.5. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и ДКБО.
- 2.6. В рамках комплексного обслуживания Клиенту предоставляются следующие виды услуг:
- открытие и обслуживание банковских счетов,
  - предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО,
  - размещение денежных средств в депозиты,
  - открытие и обслуживание банковских счетов, предназначенных для расчетов с использованием банковских карт,
  - оказание услуг на рынках ценных бумаг и срочном рынке для юридических лиц,
  - осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО,
  - открытие и обслуживание банковских счетов в драгоценных металлах клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.
- 2.7. Для заключения ДКБО Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление о присоединении к ДКБО и документы, а также комплект документов, определенных Банковскими правилами.
- 2.8. Заявление о присоединении к ДКБО с прилагаемыми документами может быть представлено в Банк только на бумажном носителе при личном присутствии Клиента.
- 2.9. Заявление о присоединении к услугам в рамках заключенного с Клиентом ДКБО может быть представлено в Банк следующим способом:
- на бумажном носителе при личном присутствии Клиента,
  - в электронном виде через Систему ДБО или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).
- 2.10. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной ДКБО. Условия, документы и порядок предоставления и оплаты банковских услуг изложены в соответствующих Приложениях к ДКБО.
- 2.11. Предоставление услуг в рамках ДКБО осуществляется в соответствии с Тарифами ТКБ БАНК ПАО. Тарифы размещаются на официальном интернет-сайте Банка ([www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru)) и/или в подразделениях Банка.
- 2.12. Действие ДКБО распространяется на банковские услуги, предоставляемые Клиенту на определенной территории обслуживания Банка. Информация о территории действия ДКБО размещается на официальном интернет-сайте Банка ([www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru)) и/или в подразделениях Банка.
- 2.13. Клиент обязуется выполнять условия ДКБО.

### 3. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДКБО

- 3.1. Для заключения ДКБО Клиент заполняет и подписывает Заявление, содержащее безусловный и безоговорочный акцепт ДКБО в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подписание Клиентом Заявления означает принятие им условий настоящего ДКБО и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 3.2. ДКБО заключается на неопределенный срок.
- 3.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть ДКБО на основании письменного заявления. Расторжение ДКБО является основанием для закрытия его Счетов, открытых в рамках ДКБО. Суммы тарифа, полученного Банком в оплату предоставления банковских услуг, Клиенту не возвращается, если условиями предоставления конкретной услуги не предусмотрено иное.
- 3.4. Наличие у Клиента задолженности перед Банком по оплате услуг в соответствии с условиями настоящего ДКБО и Тарифами Банка, является основанием для отказа Банка в предоставлении новых услуг в рамках ДКБО до погашения Клиентом задолженности перед Банком.
- 3.5. Банк имеет право расторгнуть ДКБО в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Условиями по каждому из виду услуг в рамках ДКБО.
- 3.6. Признание недействительным любого из положений настоящего ДКБО не влечет за собой признания недействительным ДКБО в целом.

### 4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДКБО

- 4.1. Банк вправе вносить не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации изменения в условия настоящего ДКБО, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов).
- 4.2. При необходимости внесения изменений в условия ДКБО, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов), Банк соблюдает нижеуказанную процедуру раскрытия информации, если иное не предусмотрено настоящим ДКБО.
- 4.3. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в порядке, определенном в п. 4.5 настоящего ДКБО не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений, если в условиях по предоставлению конкретных видов услуг не указано иное. В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений в ДКБО и/или Тарифы в течение указанного срока с даты раскрытия информации, предложение Банка о внесении таких изменений будет считаться принятым Клиентом, согласие на внесение изменений считается полученным, ДКБО, Тарифы и/или порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов) соответственно считаются измененными.
- 4.4. Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как заявление Клиента о расторжении ДКБО при отсутствии задолженностей по обязательствам Клиента, если иное не установлено настоящим ДКБО.
- 4.5. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями условий настоящего ДКБО, Тарифов и порядка обслуживания Клиента уведомляет Клиента об указанных действиях путем предварительного раскрытия информации любым из следующих способов:
  - размещения такой информации на официальном интернет-сайте Банка ([www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru));
  - размещения объявлений на стендах в Офисах банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
  - иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Клиента.

- 4.6. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями в условиях ДКБО, Тарифах, а также в порядке обслуживания Клиента до вступления в силу изменений Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях, указанных в настоящем разделе.
- 4.7. Клиент может вносить не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации изменения в индивидуальные условия договора ДКБО путем предоставления Клиентом и акцептом Банка дополнительного заявления на изменение условий оказания конкретной услуги, если это предусмотрено настоящим ДКБО.

### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ДКБО Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего ДКБО.
- 5.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.
- 5.3. В результате принятия некоторыми иностранными государствами санкций в отношении ряда крупнейших предприятий и организаций, в том числе банков Российской Федерации, возможно возникновение рисков неисполнения распоряжений при совершении переводов денежных средств, которые заключаются в возможной блокировке, либо аресте денежных средств банками-корреспондентами, либо органами государственной власти любых стран. В связи с этим Клиент ответственно гарантирует, заявляет и признает, что:
  - проводимые им операции не попадают под действие каких-либо санкций, ограничений, принятых органами государственной власти любых стран,
  - отнесся с должной степенью осмотрительности при совершении любой операции, выборе контрагента, получателя средств и т.д.,
  - в отношении всех распоряжений на перевод денежных средств принимает на себя все риски, связанные с возможным неисполнением распоряжений, блокировкой, либо арестом денежных средств банками-корреспондентами, либо органами государственной власти любых стран,
  - любой перевод денежных средств может быть приостановлен, отменен, прекращен, не исполнен банками-корреспондентами по причине введенных ограничений и что Клиент не будет иметь возможности и не сможет потребовать возврата денежных средств от Банка, которые будут потеряны, неосуществление, либо несвоевременное осуществление платежа по причине возникших ограничений исполнения не будет являться каким-либо нарушением обязательств Банка, освобождает Банк от какой-либо ответственности за любой ущерб, который может быть результатом неисполнения распоряжений, просрочки исполнения, отмены, блокировки, ареста и т.д., в связи с ограничением исполнения.
- 5.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных Клиентом при заключении настоящего ДКБО, и иных сведений, необходимых Банку для

- надлежащего выполнения им обязательств по настоящему ДКБО.
- 5.5. Банк несет ответственность за своевременное и достоверное информирование Клиента о проведенных по его счетам операциях способами и средствами связи, установленными настоящим ДКБО и приложениями к нему с использованием информации, предоставленной Клиентом и являющейся актуальной на день проведения операции.
- 5.6. При нарушении обязательств по внесению платы за услуги, предоставляемые Банком в соответствии с настоящим ДКБО и приложениями к нему, Клиент уплачивает Банку неустойку в виде пени в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 5.7. Расторжение ДКБО не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.
- 5.8. Все споры, разногласия или требования, связанные с настоящим ДКБО, в том числе его заключением, исполнением, изменением, признанием недействительным, разрешаются путем предъявления письменных претензий сторонами друг другу. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии – не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты ее получения, если иное не предусмотрено условиями по конкретным услугам. Данное условие не является обязательным досудебным порядком урегулирования спора. Подсудность споров по договору определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.9. Стороны определили, что местом исполнения настоящего ДКБО является:
- для **головного офиса и дополнительных офисов, расположенных в Москве** – ТКБ БАНК ПАО по адресу 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35;
  - для подразделений Банка вне Москвы – адрес места нахождения Офиса Банка, расположенного за пределами Москвы, принявшего Заявление.
- 5.10. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ДКБО, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, не зависящих от воли Сторон, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательств для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в ДКБО виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по ДКБО, включая все виды банковских услуг, производимых в соответствии с ДКБО.
- 5.11. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение двух рабочих дней информировать другую Сторону о наступлении подобных обстоятельств всеми доступными средствами связи. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более десяти календарных дней, то каждая Сторона имеет право расторгнуть настоящий ДКБО в одностороннем внесудебном порядке, известив об этом другую Сторону при отсутствии задолженностей по обязательствам Сторон. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.
6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
- 6.1. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом настоящего ДКБО и Тарифов, регламентируется отдельными договорами.
- 6.2. Банк оставляет за собой право предложить Клиенту заключить двусторонний договор по услуге, входящей в ДКБО.
- 6.3. Банк вправе в установленных законодательством Российской Федерации случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные возложенные на Банк подобные функции. При этом Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Клиент обязуется незамедлительно предоставлять Банку указанные документы и пояснения.
- 6.4. Каждая из Сторон по настоящему ДКБО обязуется сохранять конфиденциальность информации, полученной от другой Стороны, если соблюдение конфиденциальности такой информации не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации.
- 6.5. Клиент настоящим дает согласие на обработку Банковской группой персональных данных Клиента, а также согласие на передачу и использование документов другими участниками Банковской группы.
- 6.6. Согласие дается Клиентом для целей:
- заключения Банком с Клиентом любых договоров и дальнейшее их исполнение, в том числе, открытие соответствующих банковских счетов,
  - принятия решений или совершение иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента и других лиц,
  - предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах,
  - продвижения услуг Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом как с потенциальным потребителем с помощью средств связи.
- 6.7. Клиент соглашается с осуществлением любых действий в отношении его Персональных данных для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, запись на электронные носители и их хранение, уточнение, использование, распространение (передачу), составление перечней, маркировку, обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, а также осуществление любых иных действий с учетом действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.8. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия ДКБО и до истечения пятилетнего срока с момента прекращения отношений с Банком/Банковской группой либо по истечении срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации и может быть отозвано в любое время по письменному заявлению Клиента. Банк/Банковская группа обязаны в сроки и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, прекратить обработку персональных данных Клиента.
- 6.9. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том, числе некредитной и небанковской организации), привлечения третьих лиц к оказанию услуг, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, уступки прав требования по кредитным договорам, предоставления в залог (страховщикам, оценщикам, агентам, правопреемнику Банка и т.д.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать информацию о Клиенте (включая Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять соответствующие материальные носители, содержащие персональные данные Клиента. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным им любым третьим лицам, указанным выше, уполномоченным Банком или законодательством Российской Федерации на обработку Персональных данных Клиента.
- 6.10. Сведения о Клиенте, как субъекте Персональных данных, а также сведения о Банке как операторе Персональных данных, содержащиеся в ДКБО, Заявлении, предоставляемом Банку при заключении ДКБО, или в заявлениях и/или

- документах, предоставленных Клиентом или его представителем в Банк впоследствии.
- 6.11. Клиент обязуется своевременно, но не реже одного раза в год, предоставлять Банку сведения о себе как в случае изменения своих персональных данных, указанных в Заявлении, так и при отсутствии изменений. Также Клиент обязуется предоставлять сведения о выгодоприобретателях (при наличии таковых при совершении действий к выгоде другого лица, в том числе до приема Клиента на обслуживание) и о бенефициарных владельцах (при наличии таковых) как при совершении операций, так и не реже одного раза в год для проверки Банком актуальности данных.
- 6.12. В случае несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных в п. 6.11, неисполнения обязанности по ежегодному предоставлению сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по ДКБО, Банк считает все предоставленные ранее сведения неизменившимися, и не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ДКБО и иные убытки, в том числе связанные с претензиями со стороны надзорных органов.
- 6.13. Клиент обязуется своевременно предоставлять Банку необходимые для осуществления переводов денежных средств по Расчетному счету/Корпоративному счету, расчетно-кассового обслуживания и идентификации Клиента, представителей Клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарного владельца сведения и документы, а по письменному запросу Банка – не позднее второго рабочего дня с даты его получения Клиентом.
- 6.14. Клиент обязуется информировать Банк о наличии Выгодоприобретателей по операциям, совершаемым по Расчетному счету, в день их совершения. Представлять в Банк документ, являющийся основанием для совершения такой операции, а также оперативно (не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня совершения операции) раскрывать информацию о Выгодоприобретателях, представлять сведения и документы, позволяющие идентифицировать Выгодоприобретателя, в объеме, установленном Банком. Банк и Клиент договорились о том, что отсутствие сообщения Клиента о наличии Выгодоприобретателя по операции означает отсутствие Выгодоприобретателя по данной операции. При этом Банк оставляет за собой право запросить у Клиента информацию о наличии (отсутствии) Выгодоприобретателя по конкретной операции. Под Выгодоприобретателем понимается лицо, к выгоде которого действует Клиент, в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии или доверительного управления, т.е. лицо, отвечающее одновременно следующим условиям:
- лицо не выступает как клиент Банка в рамках данной операции, т.е. не является плательщиком или получателем перевода денежных средств по счету;
  - лицо, от имени или за которого Клиент в целях совершения юридических и/или фактических действий осуществляет перевод или получает денежные средства и делает это в связи (на основании) вышеуказанных видов договоров либо в силу наличия иного обязательства перед таким лицом;
  - в связи с данной операцией у лица возникает право требования или в результате совершения операции прекращается обязательство лица.
  - условия настоящего пункта не применяются в случаях, когда у Банка имеются документы, свидетельствующие о том, что Клиент является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, перечень которых указан в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 6.15. Клиент обязуется предоставлять Банку информацию и подтверждающие документы о Бенефициарном владельце Клиента (для юридических лиц).
- 6.16. Клиент обязуется предоставлять Банку в срок, установленный в соответствующем запросе Банка, документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации, требований Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".
- 6.17. Клиент обязуется своевременно в срок не позднее трех рабочих дней сообщать Банку об ухудшении своего имущественного положения и (или) подачи заявления в суд о признании его банкротом.
- 6.18. Банк вправе отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи.
- 6.19. Банк, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 115-ФЗ, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 6.20. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета (вклада) с Клиентом (за исключением Клиента - физического лица, а также Клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка) в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в совершении операции.
- 6.21. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или принятия решения об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета (вклада)/в совершении операции или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), в совершении операции или о расторжении договора банковского счета (вклада). Для получения данной информации Клиенту необходимо предоставить в Банк соответствующее заявление. Данное заявление должно быть составлено в произвольной форме с указанием: наименования юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица – Клиента, ИНН, ФИО представителя, предпочтительный способ получения от Банка запрашиваемой информации, при получении информации на бумажном носителе – адрес подразделения Банка, в котором Клиент хотел бы получить запрашиваемую информацию. Заявление передается в любое структурное подразделение Банка. Заявление после его принятия сотрудником Банка должно содержать отметку о его

- принятии (проставляется дата принятия заявления, ФИО, подпись сотрудника Банка, принявшего заявление).
- 6.22. Банк информирует Клиента об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, в объеме, достаточном для реализации Клиентом права на обжалование принятых Банком решений. В частности, Клиенту предоставлена возможность любым удобным для него способом обратиться в Банк на «горячую» линию, зафиксировать обращение и получить от Банка ответ.
- 6.23. Для выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк действует в следующем порядке:
- 6.23.1. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк при исполнении ДКБО осуществляет проверку наличия признаков (Признаки осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет") осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в процессе авторизации операции по переводам, совершаемым с использованием реквизитов электронного средства платежа, или переводам денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, а по иным видам переводов - до момента приема распоряжения к исполнению.
- 6.23.2. Контроль наличия признаков Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента осуществляется с учетом информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также информации, полученной от эмитента электронного средства платежа в рамках Платежной системы (если такой обмен информацией предусмотрен Правилами Платежной системы).
- 6.23.3. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказывает (при операциях: операция с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) в совершении перевода или приостанавливает на 2 (два) рабочих дня прием к исполнению распоряжения, в порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с незамедлительным информированием Клиента об изменении статуса перевода в порядке, предусмотренном настоящим ДКБО.
- 6.23.4. Банк незамедлительно после выполнения действий в соответствии с п. 6.23.3. информирует Клиента о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 6.23.3., о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, о возможности не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приостановления/отказа перевода, подтвердить ранее направленное распоряжение или о возможности совершить повторную операцию перевода (содержащую те же реквизиты и сумму перевода). Информирование осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим ДКБО.
- 6.23.5. Банк вправе потребовать, а Клиент в соответствии с запросом Банка, направленным в порядке, предусмотренном настоящим ДКБО, обязан предоставить дополнительную информацию по переводу (имеющему признаки Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), в том числе о том, что заявленная операция не является Переводом денежных средств без добровольного согласия клиента. Банк возобновляет предоставление услуги по соответствующему переводу в порядке, предусмотренном п. 6.23.6. если полученная дополнительная информация по форме и по содержанию удовлетворяет Банк.
- 6.23.6. Дальнейшие действия по совершению Клиентом перевода (в отношении которого были выявлены признаки Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента) и исполнению/неисполнению Банком повторной операции перевода / ранее заявленного перевода осуществляются Клиентом и Банком соответственно в порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 6.23.7. Обо всех выявленных случаях Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк направляет информацию в Банк России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.
- 6.23.8. По переводу, осуществляемому Клиентом, в отношении которого были выявлены признаки совершения Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк вправе направить информацию о таком переводе эмитенту электронного средства платежа, с использованием которого (реквизитов которого) осуществлялся соответствующий перевод.
- 6.23.9. Клиент настоящим выражает свое согласие на предоставление Банком любых сведений в отношении Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента Банку России, эмитенту электронного средства платежа, Платежной системе, операционному и платежному клиринговому центру Системы быстрых платежей Банка России.
- 6.23.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и п. 6.23. настоящего ДКБО, в отношении Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 6.24. Вся направляемая Банком корреспонденция в адрес Клиента осуществляется почтовыми отправлениями с уведомлением о доставке либо телеграммой, либо иным доступным Банку способом или вручается лично Клиенту. При этом датой получения почтового отправления считается дата, указанная работником почтовой службы в уведомлении о вручении или на копии письма при вручении. В случае неполучения Клиентом уведомления о вручении (в случае почтового отправления уведомления) вследствие его отсутствия по адресу, указанному в Заявлении, либо отказа Клиента в получении корреспонденции в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее отправления, корреспонденция считается полученной Клиентом по истечении этого срока.
- 6.25. Термины, установленные в настоящем ДКБО, имеют такое же значение в условиях на предоставление конкретных видов услуг, изложенных в приложениях к настоящему ДКБО.
- 6.26. Следующие приложения являются неотъемлемыми частями ДКБО:
- **Приложение 1** «Условия открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»,
  - **Приложение 1а** «Условия открытия и обслуживания номинальных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой без участия бенефициара»,

- **Приложение 2** «Условия дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ–БАНК «ТКБ Бизнес» в ТКБ БАНК ПАО»,
- **Приложение 3** «Условия размещения депозитных банковских вкладов юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»,
- **Приложение 4** «Условия выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт»,
- **Приложение 5** «Общие условия оказания услуг на рынках ценных бумаг и срочном рынке для юридических лиц»,
- **Приложение 6** «Условия осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО»,
- **Приложение 7** «Условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей»,
- **Приложение 8** «Условия осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (B2B-переводы)»,
- **Приложение 9** «Общие условия договора счета эскроу участников долевого строительства».

#### 7. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Публичное акционерное общество  
 «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)  
 Россия, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35  
 Код ОКПО 26237308,  
 ИНН/КПП 7709129705/770901001,  
 БИК 044525388, ОГРН:1027739186970,  
 к/с 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО  
 тел: +7 (495) 777–41–50  
 Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2210 от 02.06.2015 года

**Условия открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Условия обслуживания расчетного счета)**

Настоящие Условия обслуживания расчетного счета являются неотъемлемой частью ДКБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора расчетного счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Договор расчетного счета), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА
- 1.1. Договор расчетного счета, заключенный между Клиентом и Банком, определяет условия открытия и ведения Банком Расчетного счета Клиента в валюте, указанной Клиентом в заявлении на открытие и обслуживание расчетного счета в ТКБ БАНК ПАО, при предъявлении и предоставлении Клиентом необходимых документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами об открытии/закрытии/изменении банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в Банковской группе ТКБ БАНК ПАО (далее также – **Банковские правила**), а также определяет условия осуществления расчётно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями обслуживания расчетного счета и Тарифами Банка.
- 1.2. Предметом заключения Договора расчетного счета является открытие Банком Расчетного счета Клиенту в валюте Российской Федерации или иностранной валюте и осуществление переводов денежных средств по счету Клиента, расчётно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), перечнем утвержденных Банком Тарифов и услуг, оказываемых Клиентам.
- 1.3. Заключение Договора расчетного счета осуществляется в рамках заключенного между Банком и Клиентом ДКБО и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банка Заявления или заявления на открытие и обслуживание расчетного счета в ТКБ БАНК ПАО (далее также – **Заявление на открытие расчетного счета**) или заявления на обслуживание расчетного счета в ТКБ БАНК ПАО (далее также – **Заявление на обслуживание расчетного счета**) для Клиентов, имеющих в Банке Расчетный счет, открытый ранее. Подписание Клиентом указанных заявлений означает принятие им настоящих Условий обслуживания расчетного счета и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 1.4. Расчетный счет Клиенту открывается Банком после предоставления Банку документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также для открытия Расчетного счета согласно требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними Банковскими правилами.
- 1.5. Настоящие Условия обслуживания расчетного счета и Заявление или Заявление на открытие расчетного счета (или Заявление на обслуживание расчетного счета), а также Заявление на внесение изменений в договор расчетного счета и установление индивидуальных условий обслуживания расчетного счета в ТКБ БАНК ПАО (далее также – **Заявление на изменение условий обслуживания расчетного счета**), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором расчетного счета между Клиентом и Банком.
- 1.6. В случае если у Клиента на момент присоединения к ДКБО имеется в Банке Расчетный счет, при заполнении Заявления на обслуживание расчетного счета с указанием существующего Расчетного счета, дальнейшее его использование происходит на Условиях обслуживания расчетного счета в ДКБО, а условия ранее заключенного с Клиентом Договора банковского счета не применяются. При этом при принятии Банком надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления на обслуживание расчетного счета, ранее заключенный с Клиентом Договор банковского счета излагается в редакции Условий обслуживания расчетного счета в ДКБО.
- 1.7. В рамках Договора расчетного счета возможно открытие Клиенту последующих Расчетных счетов в случае подачи Клиентом волеизъявления на открытие последующих Расчетных счетов одним из следующих способов:
  - с использованием Системы ДБО или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной опции),
  - путем подачи соответствующего заявления в Банк.
- 1.8. Переводы денежных средств по Расчетному счету Клиента производятся в пределах остатка средств на Расчетном счете Клиента в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений о переводе денежных средств (далее также – Распоряжения), полученных от Клиента или его уполномоченного представителя, получателя (взыскателя) в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями ДКБО.
- 1.9. При недостаточности денежных средств на Расчетном счете Клиента Распоряжения исполняются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.10. Банк выдает Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его счету в сроки, указанные в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (по мере совершения операций по счету).
- 1.11. Выписка по Расчетному счету считается подтвержденной Клиентом, если последний не предъявил Банку письменных возражений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты ее выдачи.
- 1.12. При зачислении денежных средств на Расчетный счет Клиента на основании документов в электронном виде Банк может изготавливать копии таких документов на бумажных носителях.
- 1.13. Списание денежных средств с Расчетного счета и (или) зачисление их на Расчетный счет осуществляется с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Российской Федерации и актами органов валютного регулирования. Во взаимоотношениях с Клиентом Банк выступает как агент валютного контроля и как орган, выполняющий другие контрольные функции,

возложенные на него действующим законодательством Российской Федерации.

- 1.14. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на Расчетном счете Клиента, если иное не установлено Тарифами Банка.

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 2.1. Банк обязуется:

- 2.1.1. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств по Расчетному счету Клиента в пределах остатка средств на его Расчетном счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами Банка и Договором расчетного счета.
- 2.1.2. Зачислять поступившие на Расчетный счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.
- 2.1.3. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств с Расчетного счета Клиента в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.4. Выдавать Клиенту чековую книжку для проведения налично-денежных операций в валюте Российской Федерации. В случае отсутствия у Клиента оформленной Карточки с образцами подписей, чековая книжка Клиенту не может быть выдана до момента оформления Карточки с образцами подписей на бумажном носителе.
- 2.1.5. Выполнять Распоряжения Клиента о выдаче с Расчетного счета Клиента наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте с учетом требований, установленных валютным законодательством Российской Федерации, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.6. Информировать в устной форме при непосредственном обращении Клиента в Банк об условиях переводов денежных средств по Расчетному счету Клиента и способах передачи информации, а также знакомить с правилами заполнения расчетных (платежных) документов, заявлений и отвечать на письменные запросы Клиента по установленным Банком России условиям осуществления переводов и иных операций в рамках Договора расчетного счета.
- 2.1.7. Осуществлять прием и проверку расчетных (платежных) документов, заявлений в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и условиями Договора расчетного счета.
- 2.1.8. В случае проведения мероприятий, направленных на получение дополнительной или проверку имеющейся информации о Клиенте или об операции, Банк вправе по распоряжению Клиента выдавать или списывать с Расчетного счета денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего расчетного (платежного) документа.
- 2.1.9. Информировать Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов, заявлений) путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания Клиента, а также на официальном сайте Банка [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений. Незнание Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов, заявлений), когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной Банком на информационном стенде в помещении Банка либо на официальном сайте Банка, не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам Банка. Клиент согласен, что при совершении им операций по Расчетному счету после изменения либо введения новых Тарифов

Банка плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

- 2.1.10. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Расчетному счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.11. Передавать на акцепт Клиенту поступившие в Банк Распоряжения, а именно платежные требования получателя средств при несоответствии данных расчетных (платежных) документов условиям заранее данного Клиентом акцепта. При этом срок для акцепта составляет 5 (пять) рабочих дней.
- 2.1.12. Передавать на акцепт Клиенту поступившие в Банк Распоряжения, а именно платежные требования получателя средств при отсутствии заранее данного Клиентом акцепта. При этом срок для акцепта составляет 5 (пять) рабочих дней.

### 2.2. Банк имеет право:

- 2.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, заявлений в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом условий пунктов 2.3.1, 2.3.2, 2.3.5 настоящих Условий обслуживания расчетного счета и п. 6.16 Общих условий оказания банковских услуг в ДКБО.
- 2.2.2. В случае поступления в Банк Распоряжений Клиента на перевод денежных средств по Расчетному счету с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения с Банком соответствующего договора (Договора ДБО и т.п.), и выявления Банком сомнительных операций, проводимых Клиентом, Банк, после предварительного письменного уведомления Клиента, вправе отказать в приеме Распоряжений на перевод денежных средств, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом Распоряжения Клиента на перевод денежных средств принимаются Банком только на бумажном носителе в установленном порядке.
- 2.2.3. Отказать Клиенту в совершении операций по Расчетному счету, приостанавливать операции по Расчетному счету, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Расчетном счете в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором расчетного счета и Банковскими правилами.
- 2.2.4. Задержать исполнение расчетного (платежного) документа Клиента на срок, не превышающий дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа.
- 2.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных (платежных) документов, заявлений.
- 2.2.6. Списывать с Расчетного счета Клиента без его распоряжения:
- плату за услуги по Договору расчетного счета в соответствии с действующими Тарифами Банка по мере совершения Клиентом операций, а также суммы возмещения затрат по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых Банком, а также документов, необходимых для проведения документарных операций (по мере осуществления Банком соответствующих расходов),
  - денежные средства по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим из кредитных и иных договоров с целью погашения как текущей и

- просроченной задолженности, включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссионное вознаграждение Банка, другие платежи и неустойки по заключенным договорам,
- денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента,
  - денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных дополнительным соглашением к Договору расчетного счета,
  - денежные средства на основании поступающих к Расчетному счету инкассовых поручений в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России,
  - денежные средства на основании поступающих к Расчетному счету инкассовых поручений по обязательствам Клиента перед третьими лицами в рамках заключенных Клиентом с третьими лицами договоров, соглашений (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров об оказании услуг и т.п.) при условии предоставления в Банк сведений о получателе денежных средств и договоре между Клиентом и получателем средств (дате, номере, соответствующем пункте, предусматривающем право списания денежных средств с Расчетного счета Клиента) и в случае соответствия проводимой операции режиму счета,
  - на основании поступающих к Расчетному счету платежных требований на условиях заранее данного Клиентом акцепта денежные средства по обязательствам Клиента перед третьими лицами в рамках заключенных Клиентом с третьими лицами договоров, соглашений (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров об оказании услуг и т.п.) при условии предоставления в Банк заявлений Клиента о заранее данном акцепте по форме, установленной Банком, или заключения дополнительных соглашений к Договору расчетного счета, либо в соответствии с условиями иных соглашений (договоров), заключенных между Клиентом и Банком.
- 2.2.7. Списание с Расчетного счета Клиента денежных средств по обязательствам, возникшим перед Банком, включая, но, не ограничиваясь, обязательствами по оплате услуг по Договору расчетного счета в соответствии с действующими Тарифами Банка, возмещением затрат по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых Банком, а также документов, необходимых для проведения документарных операций, обязательствами, возникшими из кредитных и иных договоров с целью погашения как текущей, так и просроченной задолженности, включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссионное вознаграждение Банка, другие платежи и неустойки по заключенным договорам, возврат ошибочно зачисленных на Расчетный счет денежных средств, осуществляется Банком на основании Договора расчетного счета без предоставления в Банк распоряжений Клиента банковским ордером.
- 2.2.8. Отказывать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на Расчетном счете Клиента денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 2.2.9. Составлять от своего имени документы в электронном виде на основании расчетных (платежных) документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю расчетных (платежных) документов на бумажном носителе.
- 2.2.10. Производить зачисление денежных средств на Расчетный счет Клиента на основании документа в электронном виде, содержащего полный перечень реквизитов, включенных в него переводов согласно порядку, определенному Банком России.
- 2.2.11. Самостоятельно определять маршрут проведения переводов Клиента, переоформляя Распоряжение Клиента соответствующим образом.
- 2.2.12. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Расчетном счете списывать денежные средства за услуги Банка с другого счета, открытого Клиенту в Банке на основании договора банковского счета.
- 2.2.13. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.
- 2.2.14. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарном владельце.
- 2.2.15. Требовать предоставления документов и информации в целях установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации, требований Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".
- 2.2.16. Расторгнуть Договор расчетного счета в одностороннем внесудебном порядке в случаях и в порядке, установленном Условиями обслуживания расчетного счета.
- 2.3. Клиент обязуется:**
- 2.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Расчетном счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора расчетного счета.
- 2.3.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы, заявления и иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию Клиентов, которые принимаются Банком согласно условиям Договора расчетного счета. Распоряжения о переводе денежных средств с Расчетного счета Клиента, составленные на бумажном носителе, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, или соответствовать утвержденным Банком (согласованным с Банком формам), заверены печатью Клиента, подписаны уполномоченными лицами Клиента.
- 2.3.3. Признавать юридическую силу документов в электронном виде в качестве документов, используемых при проведении расчетов.
- 2.3.4. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме об утрате чековой книжки с указанием номеров неиспользованных чеков, о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа, юридического и почтового адресов, состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, данных об этих лицах, оттиска печати, сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарном владельце и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору расчетного счета

- с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.
- 2.3.5. В течение 10 (десяти) рабочих дней после получения выписок по Расчетному счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных). При непоступлении в Банк от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на счете Клиента считаются подтвержденными.
- 2.3.6. Представлять Банку письменные подтверждения об остатке денежных средств на Расчетном счете по состоянию на 01 января каждого года не позднее 10 (десяти) рабочих дней с начала календарного года.
- 2.3.7. В случае закрытия Расчетного счета, а также при изменении наименования Клиента либо номера его Расчетного счета вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками.
- 2.3.8. Предоставлять Банку информацию о заключенных агентских договорах, договорах комиссии, поручениях и договорах доверительного управления, и иных договорах, на основании которых у Клиента возникнет необходимость совершать переводы денежных средств по Расчетному счету или получать денежные средства с Расчетного счета от имени или за третье лицо.
- 2.3.9. Оплачивать Банку услуги по открытию и ведению Расчетного счета и возмещать расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.
- 2.3.10. Своевременно предоставлять в Банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения к Расчетному счету Клиента на списание денежных средств, а также об обязательстве, во исполнение которого будут списываться денежные средства с Расчетного счета, и об основном договоре, заключенном между Клиентом и кредитором (получателем средств).
- 2.4. Клиент имеет право:**
- 2.4.1. Получать информацию о выполнении Банком Распоряжений о переводе денежных средств по Расчетному счету Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о совершенных операциях по Расчетному счету.
- 2.4.2. Предоставлять в Банк документы в электронном виде на магнитных носителях в согласованном с Банком формате с приложением расчетных (платежных) документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента.
- 2.4.3. Получать наличные денежные средства со своего Расчетного счета и зачислять наличные средства на свой Расчетный счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями Договора расчетного счета и действующими Тарифами Банка.
- 2.4.4. Предоставлять в Банк заявления о заранее данном акцепте по форме, установленной Банком, по обязательствам Клиента перед третьими лицами в рамках заключенных Клиентом с третьими лицами договоров, соглашений (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров об оказании услуг и т.п.).
- 2.4.5. Заявления о заранее данном акцепте могут быть также предоставлены Клиентом в Банк в электронном виде согласно порядку и условиям, определяемым отдельным договором, заключенным между Клиентом и Банком. При направлении Клиентом в Банк заявления о заранее данном акцепте по форме, установленной Банком, и в случае несоответствия его установленной Банком форме, отсутствия каких-либо реквизитов, ненадлежащего, неточного/нечеткого его заполнения, отсутствия подписей уполномоченных представителей Клиента и/или оттиска

- печати (при направлении на бумажном носителе), иных несоответствий, данное заявление о заранее данном акцепте Банком не принимается и подлежит возврату Клиенту с указанием причины возврата.
- 2.4.6. Предоставлять в Банк заявления об отказе от заранее данного акцепта по форме, установленной Банком, который ранее был дан Клиентом на основании заявления о заранее данном акцепте Клиента по своим обязательствам перед третьими лицами в рамках заключенных Клиентом с третьими лицами договоров, соглашений (кредитных договоров, договоров поручительства, договоров об оказании услуг и т.п.). В случае несоответствия указанного заявления об отказе от заранее данного акцепта по установленной Банком форме, отсутствия каких-либо реквизитов, ненадлежащего, неточного/нечеткого их заполнения, отсутствия подписи уполномоченного представителя Клиента и/или оттиска его печати, иных несоответствий, данное заявление об отказе от заранее данного акцепта Банком не принимается.
- 3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**
- 3.1. В случаях несвоевременного зачисления на Расчетный счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания Банком с Расчетного счета, а также невыполнения соответствующих действующему законодательству Российской Федерации Распоряжений Клиента о переводе денежных средств по Расчетному счету либо об их выдаче с Расчетного счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в п. 2.2.1 настоящих Условий обслуживания расчетного счета) Банк, при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере 0,3 % (ноль целых три десятых) учетной ставки банковского процента, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств за каждый день просрочки.
- 3.2. В случаях несвоевременного зачисления на Расчетный счет поступивших Клиенту денежных средств в иностранной валюте либо их необоснованного списания Банком с Расчетного счета, а также невыполнения соответствующих действующему законодательству Российской Федерации Распоряжений Клиента о переводе денежных средств по Расчетному счету либо об их выдаче с Расчетного счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в п. 2.2.1 настоящих Условий обслуживания расчетного счета) Банк, при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств по ставке ЛИБОР по действующему курсу Лондонской финансовой межбанковской биржи на момент нарушения Банком своих обязательств за каждый день просрочки.
- 3.3. Банк несет ответственность за соответствие реквизитов документов в электронном виде, сформированных в соответствии с п. 2.2.9 настоящих Условий обслуживания расчетного счета.
- 3.4. Банк не несет ответственности за содержание реквизитов документов в электронном виде, полученных от учреждения Банка России и других кредитных организаций, а также за соответствие их реквизитам расчетных (платежных) документов отправителя перевода.
- 3.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Расчетным счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и Договором расчетного счета процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 3.6. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных)

- документов Клиента, и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий п. 2.3.4, 2.3.5, 2.3.9 и 4.4 настоящих Условий обслуживания расчетного счета.
- 3.7. В случае неправомерного использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Расчетный счет денежных средств после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,3 % (ноль целых три десятых) процента от не принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.
- 3.8. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 3.9. Споры по Договору расчетного счета разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при недостижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика. Срок рассмотрения стороной письменной претензии – не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты ее получения.
- 3.10. Изменения или дополнения к Договору расчетного счета оформляются путем заключения сторонами дополнительного соглашения и оформляются подписанием Заявления на изменение условий расчетного счета, которое является неотъемлемой частью Договора расчетного счета, за исключением случаев, установленных п. 2.2.5 настоящих Условий обслуживания расчетного счета.
- 3.11. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом Договора расчетного счета и ДКБО, регламентируется отдельными договорами.
4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА
- 4.1. Договор расчетного счета заключается на неопределенный срок.
- 4.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор расчетного счета на основании письменного заявления. Расторжение Договора расчетного счета является основанием для закрытия Расчетного счета Клиента. Остаток денежных средств на Расчетном счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента.
- 4.3. При отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на Расчетном счете Клиента, Банк вправе отказаться от исполнения Договора расчетного счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор расчетного счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Расчетный счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 4.4. Банк имеет право расторгнуть Договор расчетного счета с Клиентом в одностороннем внесудебном порядке (за исключением Клиента - физического лица, а также Клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о выполнении операций по Расчетному счету по основаниям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор расчетного счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора расчетного счета. При этом со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора расчетного счета до дня, когда Договор расчетного счета считается

- расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Расчетному счету Клиента (отказывает в принятии и исполнении Распоряжений Клиента по Расчетному счету), за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором расчетного счета (при наличии подписанного сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору расчетного счета), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по возврату (выдаче с Расчетного счета или перечислению на другой счет) остатка денежных средств на Расчетном счете. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Расчетном счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора расчетного счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, денежные средства зачисляются Банком на специальный счет в Банке России в порядке и на условиях, установленных Банком России.
- 4.5. Банк имеет право расторгнуть Договор расчетного счета в одностороннем внесудебном порядке в случае не предоставления Клиентом по запросу Банка в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня отказа Банка в совершении операции документов и информации о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателях и лицах, прямо или косвенно их контролирующих, а также в случае, если в результате проведения мер, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации. В случае представления Клиентом документов и информации, запрашиваемой Банком, после отказа в совершении операций до момента, когда Договор расчетного счета считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении Договора расчетного счета, уведомив об этом Клиента. Договор расчетного счета считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора расчетного счета.
5. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА (АНУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
- 5.1. Общие положения
- 5.1.1. Банк осуществляет прием к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений) от Клиентов, получателей денежных средств, в том числе лиц и органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов (далее также – Взыскатели средств), и Банка, составленных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее также – Положение № 762-П), а также прием иных распоряжений о переводе денежных средств от Клиентов, взыскателей денежных средств по формам, установленным Банком внутренними документами, регламентирующими проведение данного вида операций, и размещенными в помещении Банка в месте, доступном для любого посетителя Банка и на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru), и от получателей средств по формам, согласованным с Банком.
- 5.2. Прием распоряжений к исполнению
- 5.2.1. При приеме распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами,
- контроль целостности распоряжений,
- структурный контроль распоряжений,
- регистрацию распоряжений,
- контроль значений реквизитов распоряжений,
- контроль наличия согласия третьего лица,
- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика,
- контроль достаточности денежных средств.

Распоряжения на бумажных носителях предоставляются в Банк плательщиками в 2 (двух) экземплярах, а взыскателями в 3 (трех) экземплярах.

#### 5.2.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется:

5.2.2.1. В случае поступления распоряжения в электронном виде – посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи или иных средств, подтверждающих, что распоряжение в электронном виде составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

5.2.2.2. В случае поступления распоряжения на бумажном носителе – посредством проверки наличия и соответствия собственноручной(ых) подписи(ей) и оттиска печати (при наличии) Клиента образцам, заявленным в его Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

#### 5.2.3. Контроль целостности распоряжения осуществляется:

5.2.3.1. В случае поступления распоряжения в электронном виде – посредством автоматической проверки неизменности реквизитов распоряжения.

5.2.3.2. В случае поступления распоряжения на бумажном носителе – посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

#### 5.2.4. Структурный контроль распоряжения осуществляется:

5.2.4.1. В случае поступления распоряжения в электронном виде – посредством автоматической проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

5.2.4.2. В случае поступления распоряжения на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения его установленной форме.

5.2.5. Банк производит регистрацию в электронном виде всех (в том числе аннулируемых) распоряжений взыскателей средств, а также регистрацию в электронном виде распоряжений получателей средств, исполненных Банком.

5.2.6. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и их соответствия согласно требованиям законодательства Российской Федерации. В частности, в поле «Назначение платежа» платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования должно быть указано назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может быть указана другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая налог на добавленную стоимость.

5.2.7. Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется Банком в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации и договором предусмотрено получение согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика. Порядок и форма получения согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика предусматриваются Договором расчетного счета.

5.2.8. Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта Клиента осуществляется Банком при

поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента.

5.2.8.1. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между Банком и Клиентом и (или) в виде соответствующего заявления, оформленного по форме, установленной Банком. Данное заявление может быть представлено в электронном виде или на бумажном носителе. Заранее данный акцепт Клиента в виде заявления в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены Клиентом или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный акцепт Клиента в виде заявления на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5.2.8.2. При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта или при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Банк осуществляет передачу распоряжения получателя средств Клиенту для получения акцепта. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений. После получения от Банка распоряжения получателя средств для получения акцепта Клиент предоставляет в Банк заявление об акцепте/отказе от акцепта по форме, установленной в Банке. Данное заявление может быть составлено Клиентом в отношении одного или нескольких платежных требований и предоставлено в Банк в электронном виде с использованием Системы ДБО или на бумажном носителе. При поступлении от Клиента заявления об акцепте/отказе от акцепта Банк выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные п. 5.2.2 – 5.2.5 Условий обслуживания расчетного счета. Банк подтверждает Клиенту получение заявления об акцепте/отказе от акцепта непосредственно после его поступления в Банк. Банк уведомляет Клиента о результатах приема заявления об акцепте/отказе от акцепта, поступившего в электронном виде, путем присвоения ему в Системе ДБО соответствующего статуса («Исполнен»/«Отвергнут»). Банк уведомляет Клиента о результатах приема заявления об акцепте, отказе от акцепта, поступившего на бумажном носителе, путем проставления на экземпляре данного заявления, принадлежащем Клиенту, даты приема/возврата, отметки о причине возврата (при отрицательном результате процедур приема к исполнению), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При отказе от акцепта Клиента или при неполучении в течение 5 (Пяти) рабочих дней акцепта Клиента Банк уведомляет об этом отправителя распоряжения путем направления распоряжения на бумажном носителе с указанием на нем даты, причины возврата, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, обслуживающий отправителя распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента. При получении частичного акцепта от Клиента Банк направляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка отправителю распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта

Клиента. При отказе от акцепта/ неполучении акцепта/получении частичного акцепта от Клиента в отношении распоряжения, поступившего в электронном виде, Банк вправе направить уведомление об этом отправителю распоряжения в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта/ рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента/ не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта.

5.2.9. Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком многократно согласно положениям настоящих Условий обслуживания расчетного счета.

5.2.9.1. Контроль достаточности денежных средств производится Банком исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало дня, и с учетом сумм денежных средств (в том числе наличных денежных средств), зачисленных и списанных/выданных с банковского счета Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента, а также сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (овердрафт).

5.2.9.2. Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется в момент приема к исполнению распоряжения. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента производится повторная проверка их достаточности в конце операционного дня, но не позднее окончания операционного времени.

5.2.9.3. При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика, если действующим законодательством Российской Федерации или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При наличии ограничений в проведении операций по банковскому счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений.

5.2.9.4. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиентов –юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей – органов, имеющих право в соответствии с законодательством Российской Федерации предъявлять распоряжения к банковскому счету, иных лиц;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком к банковскому счету в соответствии с договором банковского счета и иными договорами и

соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

Принятые к исполнению распоряжения, указанные в настоящем пункте, помещаются Банком в соответствующую очередь распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета Клиента, которые установлены законодательством Российской Федерации.

5.2.10. Банк ведет в электронном виде следующие очереди, в которые помещаются распоряжения к банковскому счету Клиента:

5.2.10.1. очередь ожидающих акцепта распоряжений, в которую помещаются распоряжения в соответствии с требованиями п. 5.2.8.2 настоящего Порядка;

5.2.10.2. очередь не исполненных в срок распоряжений, в которую помещаются распоряжения к банковскому счету Клиента, указанные в п. 5.2.9.4 настоящего Порядка, в случае недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь;

5.2.10.3. очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. В данную очередь помещаются распоряжения к банковскому счету Клиента, указанные в п. 5.2.9.3 настоящих Условий обслуживания расчетного счета, на которые распространяются приостановления и иные ограничения операций по банковскому счету Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – приостановления). При отмене приостановления операций по банковскому счету Клиента и достаточности денежных средств на банковском счете Клиента данные распоряжения подлежат исполнению. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента данные распоряжения помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений в последовательности, определенной законодательством Российской Федерации. Банк уведомляет Клиента о помещении распоряжения в очередь распоряжений путем приложения к выписке из банковского счета экземпляра распоряжения на бумажном носителе с указанием даты помещения его в очередь в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь.

5.2.11. В поступившем распоряжении Банк указывает дату поступления распоряжения в Банк. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. Банк однократно подтверждает положительный результат выполнения всех процедур приема распоряжений к исполнению.

5.2.11.1. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, Банк принимает распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление о приеме распоряжения к исполнению путем присвоения распоряжению в Системе ДБО статуса («На исполнении»).

5.2.11.2. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление о непринятии распоряжения путем

присвоения распоряжению в Системе ДБО соответствующего статуса («Отвергнут»).

5.2.11.3. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению путем проставления на последнем экземпляре распоряжения даты приема к исполнению, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, и возвращает его Клиенту в момент приема либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк путем приложения к выписке из банковского счета.

5.2.11.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением на последнем экземпляре распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Возврат распоряжения производится при его приеме либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк путем приложения к выписке из банковского счета.

5.2.11.5. При отрицательном результате приема распоряжения получателя средств (в том числе взыскателя), поступившего в электронном виде, Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения распечатанный экземпляр распоряжения, поступившего в электронном виде, с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

5.2.11.6. При отрицательном результате приема распоряжения получателя средств (в том числе взыскателя), поступившего на бумажном носителе, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

5.2.11.7. Уведомление получателя средств (в том числе взыскателя средств) об исполнении его распоряжения является одновременно и уведомлением о его приеме.

5.2.11.8. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

5.2.11.9. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

## 6. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ ЗАСТРОЙЩИКОВ, ОТКРЫВАЕМЫХ СОГЛАСНО ТРЕБОВАНИЯМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 30.12.2004 № 214-ФЗ «ОБ УЧАСТИИ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ МНОГОКВАРТИРНЫХ ДОМОВ И ИНЫХ ОБЪЕКТОВ

## НЕДВИЖИМОСТИ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В НЕКОТОРЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

6.1. Банк осуществляет открытие и обслуживание расчетного счета застройщика (далее - Счет застройщика) в рамках Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон № 214-ФЗ) и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также в соответствии с положениями настоящих Условий обслуживания расчетного счета застройщика.

6.2. Условия обслуживания Счета застройщика регулируют вопросы открытия Банком Счета застройщика в валюте Российской Федерации, а также предоставления расчетно-кассового обслуживания.

6.3. Условия обслуживания Счета застройщика применяются только в том случае, если застройщик осуществляет строительство (создание) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в пределах одного или нескольких разрешений на строительство с привлечением денежных средств участников долевого строительства при размещении денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу.

6.4. Открытие и ведение Счета застройщика, режим Счета застройщика, расчетно-кассовое обслуживание Клиента (застройщика) осуществляется и регулируется в соответствии с Условиями открытия и обслуживания расчетных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с учетом особенностей, установленных в п. 6..

6.5. Клиент настоящим дает согласие на предоставление Банком информации, предусмотренной Законом № 214-ФЗ, уполномоченному органу исполнительной власти субъекта Российской Федерации, указанному в части 2 статьи 23 Закона № 214-ФЗ, и публично-правовой компании «Фонд развития территорий».

**Условия открытия и обслуживания номинальных счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой без участия бенефициара (далее – Условия обслуживания номинального счета)**

Настоящие Условия обслуживания номинального счета являются неотъемлемой частью ДКБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора номинального счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Договор номинального счета), заключаемого между Клиентом и Банком.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА**

- 1.1. Договор номинального счета, заключенный между Клиентом и Банком, определяет условия открытия и ведения Банком Номинального счета Клиента в валюте Российской Федерации при предоставлении Клиентом необходимых документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами об открытии/закрытии/изменении банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в Банковской группе ТКБ БАНК ПАО (далее также – Банковские правила), а также определяет условия осуществления обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями обслуживания номинального счета и Тарифами Банка.
- 1.2. Номинальный счет открывается в целях совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару, указанному в Заявлении.
- 1.3. Основанием участия Клиента и Бенефициара в отношениях по Договору номинального счета является заключенный договор/соглашение (далее по тексту – Основной договор), указанный/ое в Заявлении.
- 1.4. Заключение Договора номинального счета осуществляется в рамках заключенного между Банком и Клиентом ДКБО и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банка Заявления. Подписание Клиентом указанного Заявления означает принятие им настоящих Условий обслуживания номинального счета и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 1.5. Настоящие Условия обслуживания номинального счета и Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором номинального счета между Клиентом и Банком.
- 1.6. По номинальному счету допускается совершение следующих операций:
  - 1.6.1. перечисление денежных средств, поступивших на номинальный счет по реквизитам счета Бенефициара,
  - 1.6.2. перечисление денежных средств, поступивших на номинальный счет, по реквизитам Клиента с согласия Бенефициара,
  - 1.6.3. списание денежных средств согласно п.п. 3.2.5 настоящих Условий обслуживания номинального счета.Осуществление других операций по номинальному счету не допускается.  
Клиент гарантирует, что операции по номинальному счету совершаются в интересах Бенефициара.  
Расчетные документы (Распоряжения о переводе денежных средств) к номинальному счету составляются и подписываются Банком от имени Клиента.  
Клиент согласен с тем, что информацию для совершения перечислений в пользу Бенефициара и в пользу Клиента Банк получает у Бенефициара.  
Какие-либо иные операции по номинальному счету Клиента, за исключением тех, что указаны в настоящем пункте и п.п. 3.2.5 настоящих Условий обслуживания номинального счета, не допускаются.

Выдача наличных денежных средств с номинального счета не осуществляется.

К номинальному счету соглашение о заранее данном акцепте (согласии), не предусмотренное настоящим Договором номинального счета, не заключается.

В Распоряжении Клиента на перевод в обязательном порядке должно быть указана ссылка на Основной договор.

Банк по формальным признакам проверяет наличие в Распоряжении соответствующей ссылки на Основной договор. В случае не указания Клиентом в Распоряжении ссылки на Основной договор и/или указания лица, не являющегося Бенефициаром/Клиентом, в пользу которого должен быть осуществлен перевод, Банк отказывает Клиенту в совершении такой операции по номинальному счету.

В случае расторжения Основного договора, его прекращения, исполнения, уступки прав и обязанностей по Основному договору третьим лицам, новации, признании его недействительным и возникновении иных обстоятельств, связанных с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром по Основному договору, а также в случае ликвидации, исключения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП по иным основаниям и т.п. Клиента и/или Бенефициара, Банк, при наличии у Банка соответствующей информации и/или документов прекращает операции (не исполняет Распоряжения Клиента) по номинальному счету и направляет Клиенту уведомление в произвольной форме о прекращении операций по номинальному счету с указанием оснований для их прекращения. При этом Стороны пришли к соглашению, что при наступлении указанных выше обстоятельств и направления Банком уведомления о прекращении операций по номинальному счету, Договор номинального счета считается расторгнутым по соглашению Сторон с даты, указанной Банком в соответствующем уведомлении. В случае наличия в распоряжении Клиента информации об исполнении Клиентом своих обязательств по Основному договору, остаток денежных средств на номинальном счете подлежит переводу на другой номинальный счет Клиента по его указанию. В случае, если обязательства Клиента по Основному договору выполнены не были, то такой остаток денежных средств на номинальном счете выдается Бенефициару.

Клиент обязан незамедлительно с даты наступления соответствующего события или заблаговременно предоставить Банку указанную в настоящем пункте Условий обслуживания номинального счета информацию и документы, связанные с невозможностью исполнения обязательств Клиента перед Бенефициаром по Основному договору, либо исполнением Основного договора. В случае не предоставления/ несвоевременного предоставления Банку соответствующих документов и информации, Банк не несет какой-либо ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств в рамках Договора номинального счета за перевод денежных средств в пользу Бенефициара/Клиента, который утратил в силу Основного договора или иных обстоятельств права на получение денежных средств от Клиента.

- 1.7. Операции по номинальному счету осуществляются согласно условиям, предусмотренным Договором номинального счета, с учетом указанных в Договоре номинального счета ограничений в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Перечнем утвержденных Банком тарифов и услуг, оказываемых Клиентам (Тарифы Банка).

## 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

2.1. Номинальный счет Клиенту открывается Банком на основании Договора номинального счета после предоставления Банку документов, необходимых для идентификации Клиента, Бенефициара, их представителей, выгодоприобретателей, в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации и внутренними банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов (далее по тексту – Банковские правила), а также Основного договора с приложением всех необходимых документов к Основному договору, включая, но не ограничиваясь, дополнительными соглашениями, приложениями, актами, счетами, иными запрошенными Банком документами.

2.2. Переводы денежных средств по номинальному счету Клиента производятся с согласия Бенефициара в пределах остатка средств на номинальном счете Клиента в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений о переводе денежных средств (далее - Распоряжений), полученных от Клиента или его уполномоченного представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора номинального счета.

При недостаточности денежных средств на номинальном счете Клиента Распоряжения исполняются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Банк выдает Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его номинальному счету в сроки, указанные в Карточке с образцами подписей и оттиска печати либо в соответствии с Соглашением о количестве и сочетании электронных подписей лиц в случае, если Клиентом Карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформлялась (по мере совершения операций по номинальному счету).

Выписка по номинальному счету считается подтвержденной Клиентом, если последний не предъявил Банку письменных возражений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты ее выдачи.

Банк выдает Бенефициару, его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по номинальному счету на основании письменного запроса Бенефициара. Выписки выдаются в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего письменного запроса Бенефициара.

2.4. При зачислении денежных средств на номинальный счет Клиента на основании документов в электронном виде Банк может изготавливать копии таких документов на бумажных носителях.

2.5. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на номинальном счете Клиента.

2.6. Клиент подтверждает, что на момент заключения Договора номинального счета, он был ознакомлен с действующими Тарифами Банка и что предоставление Клиентом в Банк подписанного Клиентом Заявления означает его согласие с установленными Банком Тарифами и условиями взимания Банком платы за оказываемые Клиенту услуги в рамках Договора номинального счета.

## 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств по номинальному счету Клиента в пределах остатка средств на его номинальном счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами Банка и Договором номинального счета.

3.1.2. Зачислять поступившие на номинальный счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.

3.1.3. Выполнять Распоряжения о переводе денежных средств с номинального счета Клиента в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.4. Информировать в устной форме при непосредственном обращении Клиента/ Бенефициара в Банк об условиях переводов денежных средств по номинальному счету Клиента и способах передачи информации, а также знакомить с правилами заполнения расчетных (платежных) документов и отвечать на письменные запросы Клиента/ Бенефициара по установленным Банком России условиям осуществления переводов, иных операций в рамках Договора номинального счета.

Осуществлять прием и проверку расчетных (платежных) документов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и условиями Договора номинального счета.

3.1.5. Информировать Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов, заявлений) путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания Клиента, а также на официальном сайте Банка [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

Незнание Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов), когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной Банком на информационном стенде в помещении Банка, либо на официальном сайте Банка, не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам Банка. Клиент согласен, что при совершении им операций по номинальному счету после изменения либо введения новых Тарифов Банка, плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.

3.1.6. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по номинальному счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

### 3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом условий п. 1.6, п.п. 3.3.1, п.п. 3.3.2 и п.п. 3.3.5 настоящих Условий обслуживания номинального счета.

3.2.2. В случае поступления в Банк Распоряжений Клиента на перевод денежных средств по номинальному счету с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения с Банком соответствующего договора (Система ДБО и т.п.) и выявления Банком сомнительных операций, проводимых Клиентом, Банк после предварительного письменного уведомления Клиента вправе отказать в приеме Распоряжений на перевод денежных средств, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом Распоряжения Клиента на перевод денежных средств принимаются Банком только на бумажном носителе в установленном порядке.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении операций по номинальному счету, приостанавливать операции по номинальному счету, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на номинальном счете в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

- Федерации, нормативными актами Банка России, Договором номинального счета и Банковскими правилами.
- 3.2.4. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.
- 3.2.5. Списывать с номинального счета Клиента без его распоряжения и без согласия Бенефициара:
- 3.2.6. плату за услуги по Договору номинального счета в соответствии с действующими Тарифами Банка по мере совершения Клиентом операций, а также суммы возмещения затрат по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых Банком,
- 3.2.7. денежные средства, ошибочно зачисленные на номинальный счет Клиента,
- 3.2.8. денежные средства по обязательствам Бенефициара по решению суда в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2.9. Списание с номинального счета Клиента денежных средств по обязательствам по оплате услуг по Договору номинального счета в соответствии с действующими Тарифами Банка, возмещением затрат по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых Банком, возврат ошибочно зачисленных на номинальный счет денежных средств, осуществляется Банком на основании Договора номинального счета без предоставления в Банк Распоряжений Клиента и без согласия Бенефициара банковским ордером.
- 3.2.10. Отказать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на номинальном счете Клиента денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 3.2.11. Составлять от своего имени документы в электронном виде на основании расчетных (платежных) документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю расчетных (платежных) документов на бумажном носителе.
- 3.2.12. Производить зачисление денежных средств на номинальный счет Клиента на основании документа в электронном виде, содержащего полный перечень реквизитов, включенных в него переводов согласно порядку, определенному Банком России.
- 3.2.13. Самостоятельно определять маршрут проведения переводов Клиента, переоформляя Распоряжение Клиента соответствующим образом.
- 3.2.14. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на номинальном счете, списывать денежные средства за услуги Банка с другого счета, открытого Клиенту в Банке на основании Договора расчетного счета или иного банковского счета.
- 3.2.15. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.
- 3.2.16. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы о Клиенте, Бенефициаре, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарном владельце.
- 3.2.17. Требовать предоставления документов и информации в целях установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации.
- 3.2.18. Расторгнуть Договор номинального счета в одностороннем внесудебном порядке в случаях и в порядке, установленном разделом 5 настоящих Условий обслуживания номинального счета.
- 3.3. Клиент обязуется:**
- 3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его номинальном счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора номинального счета.
- 3.3.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы и иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию Клиентов, которые принимаются Банком согласно условиям Договора номинального счета.
- Распоряжения о переводе денежных средств с номинального счета Клиента, составленные на бумажном носителе, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, или соответствовать утвержденным Банком (согласованным с Банком формам), заверены печатью Клиента, подписаны уполномоченными лицами Клиента.
- 3.3.3. Признавать юридическую силу документов в электронном виде в качестве документов, используемых при проведении расчетов.
- 3.3.4. Незамедительно извещать Банк в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа, юридического и почтового адресов, состава лиц, уполномоченных распоряжаться номинальным счетом, данных об этих лицах, оттиска печати, сведений, необходимых для идентификации Клиента, Бенефициара, представителях Клиента, Бенефициара, выгодоприобретателях Клиента, бенефициарном владельце Клиента и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору номинального счета с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.
- 3.3.5. Своевременно предоставлять Банку необходимые для осуществления переводов денежных средств по номинальному счету и идентификации Клиента, Бенефициара, представителей Клиента, Бенефициара, выгодоприобретателей, бенефициарного владельца сведения и документы, а по письменному запросу Банка - не позднее второго рабочего дня с даты его получения Клиентом.
- 3.3.6. В течение 10 (десяти) рабочих дней после получения выписок по номинальному счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных). При непоступлении в Банк от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на номинальном счете Клиента считаются подтвержденными.
- 3.3.7. Предоставлять Банку письменные подтверждения об остатке денежных средств на номинальном счете по состоянию на 01 января каждого года не позднее 10 (десяти) рабочих дней с начала календарного года.
- 3.3.8. Оплачивать Банку услуги по ведению номинального счета и возмещать расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.
- 3.3.9. Предоставить Банку информацию и подтверждающие документы о бенефициарном владельце Клиента/ Бенефициара. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом, Бенефициаром, либо имеет возможность контролировать действия Клиента/ Бенефициара.
- 3.3.10. Предоставлять Банку документы и информацию, указанные в п. 1.6 настоящих Условий обслуживания номинального счета, а также документы об изменении условий Основного договора, не позднее следующего рабочего дня с даты наступления соответствующего события.
- 3.3.11. Предоставлять Банку в срок, установленный в соответствующем запросе Банка, документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и

лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации.

### 3.4. Клиент имеет право:

- 3.4.1. Получать информацию о выполнении Банком Распоряжений о переводе денежных средств по номинальному счету Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о совершенных операциях по номинальному счету.
- 3.4.2. Предоставлять в Банк документы в электронном виде на магнитных носителях в согласованном с Банком формате с приложением расчетных (платежных) документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента.

## 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 4.1. В случаях несвоевременного зачисления на номинальный счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания Банком с номинального счета, а также невыполнения соответствующих действующему законодательству Российской Федерации Распоряжений Клиента о переводе денежных средств по номинальному счету (при отсутствии обстоятельств, указанных в п.п. 3.2.1 настоящих Условий обслуживания номинального счета) Банк, при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере 0,3 % (ноль целых три десятых) учетной ставки банковского процента, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств за каждый день просрочки.
- 4.2. Банк несет ответственность за соответствие реквизитов документов в электронном виде, сформированных в соответствии с п. 3.2.11 настоящих Условий обслуживания номинального счета.  
Банк не несет ответственности за содержание реквизитов документов в электронном виде, полученных от учреждения Банка России и других кредитных организаций, а также за соответствие их реквизитам расчетных (платежных) документов отправителя перевода.
- 4.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение номинальным счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором номинального счета процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 4.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и не возмещает иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий п.п. 3.3.4, п.п. 3.3.5, п.п. 3.3.9, п.п. 3.3.10 и п.п. 3.3.11 настоящих Условий обслуживания номинального счета.
- 4.5. В случае неправомерного использования Клиентом ошибочно зачисленных на его номинальный счет денежных средств после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,3 % (ноль целых три десятых процента) от принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.
- 4.6. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 4.7. Споры по Договору номинального счета разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при недостижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика. Срок рассмотрения стороной письменной претензии – не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты ее получения.
- 4.8. Изменения или дополнения к Договору номинального счета оформляются путем заключения сторонами дополнительного соглашения и оформляются подписанием Заявления на

изменение условий, которое является неотъемлемой частью Договора номинального счета, за исключением случаев, установленных п.п. 3.2.4 настоящих Условий обслуживания номинального счета.

- 4.9. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом Договора номинального счета и ДКБО, регламентируется отдельными договорами.
- 4.10. Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) Распоряжений о переводе денежных средств осуществляется в соответствии с порядком, установленным Условиями обслуживания расчетного счета (Приложение 1 к ДКБО), с учетом особенностей, установленных Договором номинального счета, при совершении операций по номинальному счету.

## 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 5.1. Договор номинального счета заключается на неопределенный срок.
- 5.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор номинального счета на основании письменного заявления Клиента только при согласии Бенефициара. Расторжение Договора номинального счета является основанием для закрытия номинального счета Клиента. При этом Банк незамедлительно любым доступным способом уведомляет Бенефициара о поступлении письменного заявления Клиента о закрытии номинального счета. Остаток денежных средств на номинальном счете перечисляется на счет Клиента или Бенефициара в Банке по указанию Бенефициара.
- 5.3. Договор номинального счета расторгается по основаниям и в порядке, указанном п. 1.6 номинального счета.
- 5.4. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на номинальном счете Клиента, Банк вправе отказаться от исполнения Договора номинального счета, предупредив об этом Клиента и Бенефициара в письменной форме. Договор номинального счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на номинальный счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 5.5. Банк имеет право расторгнуть Договор номинального счета с Клиентом в одностороннем внесудебном порядке (за исключением Клиента - физического лица, а также Клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о выполнении операций по номинальному счету по основаниям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента и Бенефициара.  
Договор номинального счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту и Бенефициару уведомления о расторжении Договора номинального счета. При этом со дня направления Банком Клиенту и Бенефициару уведомления о расторжении Договора номинального счета до дня, когда Договор номинального счета считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по номинальному счету Клиента (отказывает в принятии и исполнении Распоряжений Клиента по номинальному счету), за исключением операций по возврату (перечисление на счета Бенефициару или на счета Клиенту по указанию Бенефициара, открытого в Банковской группе) остатка денежных средств на номинальном счете.  
В случае если было дано распоряжение Клиента о выдаче остатка денежных средств Бенефициару и невки Бенефициара за получением остатка денежных средств на номинальном счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления

Банком Клиенту и Бенефициару уведомления о расторжении Договора номинального счета, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Клиента или Бенефициара, денежные средства зачисляются Банком на специальный счет в Банке России в порядке и на условиях, установленных Банком России.

- 5.6. Банк имеет право расторгнуть Договор номинального счета в одностороннем внесудебном порядке в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня отказа Банка в совершении операции документов и информации о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, а также в случае, если в результате проведения мер, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, Банк выявит

недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе, полученным из иных общедоступных источников информации.

В случае представления Клиентом документов и информации, запрашиваемой Банком, после отказа в совершении операций до момента, когда Договор номинального счета считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении настоящего Договора номинального счета, уведомив об этом Клиента.

Договор номинального счета считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора номинального счета.

**Условия дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ–БАНК «ТКБ Бизнес» в ТКБ БАНК ПАО  
(далее – Условия ДБО)**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**АБС** – автоматизированная банковская система.

**Авторство документа** – принадлежность документа одной из Сторон Договора на ДБО. Авторство электронного документа определяется принадлежностью Ключа электронной подписи под документом конкретному пользователю Системы ДБО.

**Администратор информационной безопасности Системы ДБО Банка** – работник Банка, обязанности которого связаны с контролем за обеспечением информационной безопасности в Системе ДБО.

**Администратор Системы ДБО Банка** – работник Банка, осуществляющий администрирование Системы ДБО.

**Акт приема–передачи сертификата ключа проверки ЭП** – электронный документ или документ на бумажном носителе, подтверждающий принадлежность ключа проверки ЭП владельцу СКП ЭП. Сертификат включает в себя открытый ключ ЭП, который выдается Банком Клиенту для подтверждения подлинности ЭП и идентификации подписи владельца сертификата открытого ключа ЭП.

**Акта приема–передачи СКЗИ** – документ по форме Банка, в котором фиксируются серийные номера токенов, выданных Клиенту.

**Активный ключ ПЭП Клиента** – ключ проверки электронной подписи Клиента, зарегистрированный Банком в Системе ДБО, и используемый Клиентом в текущее время для работы.

**АРМ** – автоматизированное рабочее место – программно–технический комплекс, установленный на стороне Клиента и подключенный к сети Интернет, предназначенный/используемый для работы с Системой ДБО.

**АСП** – Аналог собственноручной подписи, простая электронная подпись, персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов ЭД и неизменности их содержания, подтверждающий посредством введения разового пароля факт формирования электронной подписи Клиентом. АСП в ЭД, принадлежащий Уполномоченному лицу Клиента, удостоверяет факт составления и подписания ЭД от имени Клиента, а также подлинность платежного документа, включая все его обязательные реквизиты.

**Безопасность информации (информационная безопасность)** – состояние информации, информационных ресурсов и информационных систем, при которых с требуемой вероятностью обеспечивается защита информации (данных) от утечки, хищения, утраты, несанкционированного уничтожения, искажения, модификации (подделки), копирования, нарушения доступности, а также обеспечиваются условия неотказуемости.

**Валютный документ** – документ или информация, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено Инструкцией Банка России № 181–И от 16.08.2017г. «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их» с последующими изменениями и дополнениями: паспорт сделки, справка о подтверждающих документах и сведения о валютных операциях.

Валютные документы, в том числе являющиеся основанием для совершения валютной операции, подтверждающие документы, могут передаваться в виде прикрепленного файла, содержащего сканированное изображение документов.

**Владелец ключа** – Клиент или ответственный сотрудник, которому Клиент делегировал право хранения и использования Ключевого носителя с ЭП от своего имени.

**Группа подписи «Право первой подписи»** – дает возможность проведения любых операций в Системе ДБО, право подписания расчетных (платежных) и официальных документов. Это право предоставляется единоличному исполнительному органу Клиента или иному лицу, действующему от имени Клиента без доверенности, наделенного правом подписи.

**Группа подписи «Право второй подписи»** – дает возможность проводить любые операции в Системе ДБО, право подписания расчетных (платежных) и официальных документов.

**Ключевой документ** – ключевой носитель с ключом электронной подписи.

**Ключевой носитель** – в рамках настоящих правил – USB–токен, со встроенным СКЗИ или использующийся в качестве хранилища СКЗИ и закрытых ключей ЭП.

**Ключ электронной подписи (далее – «Закрытый ключ ЭП»)** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи. Используется для формирования ЭП под финансовыми документами и другими исходящими от Клиента распоряжениями.

**Ключ проверки электронной подписи (далее – «Открытый ключ ЭП»)** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи. Проверка ЭП клиента осуществляется на стороне Системы ДБО в момент подписи Клиентом документов, а также Шлюзом при выгрузке документов в АБС Банка. Открытые ключи ЭП Клиентов хранятся в Банке в виде Акта приема–передачи сертификата ключа проверки ЭП.

**Кодовое слово** – слово, определяемое Клиентом лично при оформлении Заявления или Заявления на ДБО, либо слово, генерируемое программно–аппаратным комплексом Банка и направляемое Клиенту на указанный в Заявлении или в Заявлении на ДБО номер телефона в виде смс–сообщения, и используемое Клиентом при обращении в Банк лично, по телефону или с использованием других средств связи для:

- прекращения действия Ключа ЭП в Системе. Ввод в Систему Кодового слова означает согласие Клиента с тем, что Банк будет производить прекращение действия соответствующих Ключей на основании обращения;
- идентификации уполномоченного сотрудника Клиента при подтверждении разблокировки сомнительных платежей.

**Корректная ЭП Клиента** – ЭП электронного документа Клиента, дающая положительный результат ее проверки открытым ключом ЭП Клиента.

**Корпоративная информационная система «BeSafe» (КИС «BeSafe», Система)** – система, организованная Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (ИНН 5407187087) для обеспечения договорных и технологических условий формирования и развития финансового и информационного электронного обслуживания и представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот в соответствии с «Правилами электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe».

**Компрометация ключа ЭП** – утрата доверия к тому, что используемые ключи обеспечивают безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся:

- разглашение или подозрение на разглашение содержания Ключевого документа с ключом ЭП;
- утрата (в том числе – временная) Ключевого документа с ключом ЭП;
- перевод на другую работу или увольнение работников, имеющих доступ к Ключу ЭП и (или) к его ключевому носителю;
- нарушение правил хранения Ключевого документа с ключом ЭП;
- несанкционированное копирование или подозрение в копировании Ключей ЭП;
- возникновение подозрений на утечку конфиденциальной информации или ее искажение;
- несанкционированное нарушение печати на хранилище/сейфе, в котором хранятся Ключевые документы с ключом ЭП;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключевым документом (в том числе, случаи, когда Ключевой носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
- факт или попытка несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента с использованием рабочих ключевых пар;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о доступе или возможности доступа к содержимому закрытого ключа неуполномоченных лиц.

**Логин** – уникальная последовательность символов, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая Банку однозначно идентифицировать Клиента.

**Менеджер Банка** – сотрудник операционного подразделения Банка, ответственный за продажу Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания.

**Пара ключей ЭП Клиента** – закрытый ключ ЭП Клиента и соответствующий ему открытый ключ ЭП Клиента.

**Пароль** – известная только Клиенту последовательность символов, вводимых с клавиатуры компьютера (или без использования клавиатуры за счет средств автоматизации, имитирующих клавиатурный ввод) в целях аутентификации Клиента.

**Персональный аппаратный криптопровайдер (ПАК)** – часть ЭСП, специализированное устройство по защите персональной информации, реализованное в виде USB-токена, обеспечивающего неизвлекаемость (невозможность считывания) ключа ЭП Клиента.

**Плановая смена ключей** – смена ключей ЭП с установленной периодичностью, не вызванная компрометацией ключей.

**Проверка ЭП** – проверка с использованием криптографических средств и открытого ключа лица, подписавшего ЭД, принадлежности электронной подписи в электронном документе владельцу указанного ключа подписи и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.

**Программные средства (ПО)** – программное обеспечение Системы ДБО.

**Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК «ТКБ Бизнес», представляющая собой комплекс программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях и обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных документов, формирование Банком и предоставления Клиенту выписок о движении

денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

**Служба дистанционного обслуживания** – подразделения и отдельные специалисты Банка (Департамент дистанционного обслуживания и продаж, администраторы Системы ДБО, администраторы информационной безопасности Системы ДБО), осуществляющие организационную и техническую поддержку работы клиентов в Системе ДБО.

**Средства авторизации** – совокупность логина и пароля уполномоченного представителя клиента, вводимые им для осуществления входа в системы, позволяющие однозначно идентифицировать физическое лицо осуществившее вход.

**Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** – сертифицированные средства криптографической защиты информации, реализующие хотя бы одну из следующих функций – создание ЭП, проверка ЭП, создание ключа ЭП и ключа проверки ЭП. В рамках настоящих Условий ДБО – встроенная в USB-токен многоплатформенная криптографическая библиотека, сертифицированная ФСБ РФ, используемая для функций криптографической защиты в Системе «Клиент-Банк».

**Удостоверяющий центр «AUTHORITY»** – удостоверяющий центр, созданный Закрытым акционерным обществом «Центр Цифровых Сертификатов» (ЗАО «ЦЦС»), который осуществляет изготовление Технологических сертификатов Клиентов и Сертификатов ключа проверки электронной подписи для юридических и физических лиц для возможности осуществления Электронного документооборота.

**Уполномоченное лицо Клиента** – индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (адвокат, учредивший адвокатский кабинет, арбитражный управляющий, нотариус), руководитель, главный бухгалтер, сотрудник Клиента, уполномоченный распоряжаться счетом Клиента на основании доверенности или распорядительного акта Клиента и включенное в Карточку с образцами подписей и оттиска печати, и одновременно уполномоченные на использование аналога собственноручной подписи (в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, регламентирующего порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)).

**Уполномоченное лицо Банка** – должностное лицо Банка, официально назначенное и уполномоченное на основании доверенности на подписание собственноручной или электронной подписью документов на бумажных носителях и в электронном виде в пределах предоставленных ему полномочий.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Для целей настоящих Условий ДБО под электронной подписью понимается усиленная неквалифицированная электронная подпись, как она определена в п. 3 ст.5 Федерального Закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 года № 63-ФЗ, которая является аналогом собственноручной подписи.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия ДБО регулируют обслуживание Клиента и обмен электронными документами с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ-БАНК «ТКБ Бизнес» (далее – Система ДБО) на основании заключенных договоров и в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.2. Заключение Договора ДБО осуществляется в рамках заключенного между Банком и Клиентом ДКБО и

- оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банком Заявления или Заявления о присоединении к условиям дистанционного банковского обслуживания «ТКБ Бизнес» в ТКБ БАНК ПАО (далее – Заявление на ДБО).
- 2.3. Подписание Клиентом Заявления или Заявления на ДБО означает принятие им настоящих Условий ДБО, Тарифов Банка и обязательство неукоснительно их соблюдать. Договором ДБО является совокупность настоящих Условий ДБО и Заявления или Заявления на ДБО, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом.
- 2.4. Договор на ДБО считается заключенным с даты акцепта Банком поданного Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом Заявления или Заявления на ДБО.
- 2.5. Настоящие Условия ДБО устанавливают общие принципы осуществления обмена ЭД между Сторонами, а также взаимные права и обязанности Сторон в связи с осуществлением электронного документооборота между Сторонами, требования по обеспечению безопасности использования СКЗИ, ключевых носителей, ЭП, средств авторизации и меры по их реализации.
- 2.6. Заключая Договор ДБО на обслуживание Клиента по Системе ДБО, Клиент присоединяется к Правилам электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe» (размещенным на сайте [www.BeSafe.ru](http://www.BeSafe.ru)), к Правилам работы сервиса «FAKTURA.RU» (размещенным на сайте [www.faktura.ru](http://www.faktura.ru)), к Правилам работы Удостоверяющего Центра «AUTHORITY» (размещенным на сайте [www.authority.ru](http://www.authority.ru)).
- 2.7. Стороны Договора признают, что:
- используемые в системе ДБО СКЗИ обеспечивают шифрование, контроль целостности, создание ЭП и достаточны для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД, а также разрешения конфликтных споров при условии положительного результата проверки ЭП Клиента и Банка. Стороны признают и считают бесспорной идентичность ЭД, подписанных ЭП, документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными представителями Клиента и Банка, подтвержденными печатями и порождающим аналогичную юридическую силу, права и обязанности сторон в рамках заключенными между ними соглашений, дополнительных соглашений к ним, договоров и приложений к ним. Стороны также договариваются не оспаривать законность и действительность указанных документов только на том основании, что они совершены в электронном виде. ЭД без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются;
  - все ЭД, формируемые в Системе ДБО с использованием СКЗИ подписываются ЭП, обладающей характеристиками усиленной неквалифицированной электронной подписи, установленными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
  - все ЭД, формируемые в Системе ДБО с использованием Средств авторизации и подтвержденные одноразовым смс кодом, признаются подписанными аналогом собственноручной подписи;
  - при произвольном изменении ЭД, содержащего ЭП либо подтвержденные АСП, становятся некорректными, то есть проверка ЭП/АСП дает отрицательный результат и ЭД Банком не принимается к исполнению;
  - Ключ проверки ЭП, указанный в заверенном подписью руководителя и оттиском печати Клиента Акте приема–передачи сертификата Ключа проверки ЭП Клиента, принадлежит Клиенту;
  - началом действия Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП является дата регистрации Клиентом акта приема–передачи сертификата ключа проверки ЭП в Системе ДБО Банка.
- началом действия АСП является дата регистрации Банком логина/пароля Клиента в системе ДБО и момент отправки Логина на адрес электронной почты Уполномоченного представителя Клиента, указанный в Заявлении или в Заявлении на ДБО.
- 2.8. Стороны признают применение СКЗИ и использование ЭП/АСП в соответствии с Условиями ДБО достаточными для обеспечения конфиденциальности и целостности информации и невозможности ее фальсификации.
- 2.9. Клиент разрешает Банку и Удостоверяющему Центру Authority.ru обработку своих персональных данных, подтверждает наличие согласия своих уполномоченных представителей по Договору ДБО на осуществление Банком и Удостоверяющим Центром Authority.ru хранения и обработки, в том числе автоматизированной, любой информации, относящейся к персональным данным указанных лиц в соответствии с ФЗ от 27.07.2006 № 152–ФЗ «О персональных данных», в целях выполнения настоящих Условий ДБО, требований законодательства Российской Федерации, а также нормативных документов Банка России.
- 2.10. Банк предоставляет Клиенту следующие услуги с использованием Системы ДБО:
- безналичное расчетное обслуживание Клиента, предусмотренное Договором расчетного счета с использованием электронных документов;
  - обмен служебно–информационными документами между Банком и Клиентом;
  - информирование об операциях, совершенных по счетам Клиента, в рамках Системы ДБО;
  - прием от Клиента и предоставление Клиенту электронных документов в соответствии с условиями отдельных заключенных Сторонами договоров, которые предусматривают электронный документооборот с использованием Системы ДБО.
- 2.11. Электронные документы, передаваемые со стороны Клиента, включают, но не ограничивают, следующие виды документов:
- платежное поручение;
  - поручение на перевод валюты;
  - поручение на покупку валюты;
  - поручение на продажу валюты;
  - распоряжение на списание с транзитного счета;
  - запрос выписки по лицевому счету;
  - запрос на отзыв документа;
  - заявление на закрытие счета;
  - подтверждение остатков;
  - аудиторский запрос;
  - заявление на заранее данный акцепт;
  - заявление на установление/изменений ПИН-кода по корпоративной карте;
  - заявление на изменение лимита по корпоративной карте (в пределах установленных Банком значений).
  - документы свободного формата, передаваемые Банку.
- 2.12. Электронные документы, передаваемые со стороны Банка, включают, но не ограничивают, следующие виды документов:
- выписки по лицевому счету;
  - таблица курсов валют;
  - счет-фактура;
  - справки;
  - запрос на подтверждение остатков;
  - ответы на аудиторские запросы;
  - иные документы (письма, уведомления, акцепты, подтверждения и т.п.).
- 2.13. Основные нормативные документы, регулирующие порядок осуществления операций в рамках данных Условий ДБО:
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года №51–ФЗ;
  - Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06 апреля 2011 года № 63–ФЗ;

- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115–ФЗ;
- Письмо Центрального банка Российской Федерации от 31 марта 2008 года № 36–Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением Систем интернет–банкинга».

2.14. В случае внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации и Устав ТКБ БАНК ПАО, Условий ДБО действуют в части, не противоречащей законодательным актам и Уставу Банка.

## 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

### 3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. До заключения с Клиентом Договора ДБО информировать Клиента об условиях использования Системы ДБО, в том числе о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ДБО.
- 3.1.2. После выполнения Клиентом всей совокупности действий, предусмотренных Условиями ДБО и необходимых для осуществления допуска к осуществлению электронного документооборота, обеспечить Клиенту возможность осуществлять электронный документооборот в соответствии с Условиями ДБО.
- 3.1.3. Организовывать работу Клиенту в Системе ДБО с использованием его ЭП/АСП в объеме и в соответствии с порядком, определяемыми Условиями ДБО.
- 3.1.4. Соблюдать режим конфиденциальности информации, касающийся ключей ЭП/АСП, в связи с выполнением Банком своих функций в соответствии с Условиями ДБО.
- 3.1.5. Предоставить Клиенту необходимое, оплаченное в соответствии с Тарифами Банка, количество ПАК с СКЗИ по Акту приема–передачи СКЗИ. Доставка Клиенту пакетов с ПАК может осуществляться компаниями, специализирующимися на предоставлении услуг по экспресс доставке почтовой корреспонденции и имеющими соответствующие лицензии и соглашения (договоры) с Банком.
- 3.1.6. Подключить или переподключить Клиента к Системе ДБО с использованием средств ПАК в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения уполномоченным сотрудником Банка полного комплекта необходимых для подключения к Системе ДБО документов.
- 3.1.7. При подключении или переподключении Клиента к Системе ДБО с использованием средств ПАК проинструктировать Клиента по условиям работы, мерам информационной безопасности и безопасности применения СКЗИ.
- 3.1.8. Подключить или переподключить Клиента к Системе ДБО с использованием АСП в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения уполномоченным сотрудником Банка полного комплекта необходимых для подключения к Системе ДБО документов.
- 3.1.9. Обеспечивать сохранность и безопасность данных, указанных Клиентом при формировании расчетного (платежного) документа, подписанного ЭП/АСП Клиента в Системе ДБО с момента принятия сервером обмена Системы ДБО расчетного (платежного) документа, подписанного ЭП/АСП Клиента, т.е. с момента перехода данного расчетного (платежного) документа в состояние «отправлен в Банк». До момента перехода данного расчетного (платежного) документа в состояние «отправлен в Банк» сохранность и безопасность данных, указываемых Клиентом в расчетном (платежном) документе, обеспечивается Клиентом.
- 3.1.10. Обеспечить сохранность и конфиденциальность данных, обработка которых осуществляется в Системе ДБО, а также архивных данных в течение срока требованиями законодательства Российской Федерации.
- 3.1.11. Информировать Клиента о совершении каждой операции в Системе ДБО путем направления Клиенту в соответствии со способом, выбранным Клиентом в Заявлении или в Заявлении на ДБО:
  - направления сообщения по электронной почте по желанию Клиента – бесплатно,
  - SMS – уведомления – по желанию клиента в соответствии с Тарифами Банка,
 В случае если Клиентом не определен ни один из указанных способов, информирование осуществляется электронным сообщением по средствам Системы ДБО.
- 3.1.12. По письменному требованию Клиента предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Системы ДБО в рамках Договора ДБО.
- 3.1.13. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента. Рассмотрение Банком заявлений не может превышать сроков, установленных законодательством Российской Федерации для таких заявлений.
- 3.1.14. При получении требования Клиента о блокировке его работы в Системе ДБО блокировать работу Клиента в Системе ДБО до получения соответствующего письменного уведомления от Клиента о разблокировке.
- 3.1.15. По письменному требованию Клиента блокировать доступ в Систему ДБО.
- 3.1.16. Автоматически блокировать доступ уполномоченного представителя Клиента в случае окончания срока действия его полномочий, истечения срока действия сертификата ключа проверки электронной подписи.
- 3.1.17. Информировать Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка и сроков принятия к исполнению ЭД путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания Клиента, на официальном сайте Банка [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru), а также посредством рассылки через Систему ДБО не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
- 3.1.18. В случае приостановки Банком обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО согласно условиям настоящих Условий ДБО возобновить обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО только после выполнения всех следующих условий:
  - личного обращения в Банк физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента (под физическим лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа Клиента, понимаются физическое лицо, выступающее единоличным исполнительным органом Клиента – юридического лица; одно из физических лиц, исполняющих полномочия единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица, в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа предоставлены нескольким физическим лицам; физического лица, выступающего единоличным исполнительным органом юридического лица, которому предоставлены полномочия единоличного исполнительного органа иного юридического лица);
  - обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, включая сведения, предусмотренные пунктами 2.6 и 2.7 Приложения 2 к Положению Банка России от 15.10.2015 № 499–П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - рассмотрения вопроса о запросе у Клиента документов с расчетом сумм НДС/НД, исчисленных и удержанных

им в качестве налогового агента, как минимум за последний отчетный период, документов (в том числе в виде выписок с банковских счетов, открытых Клиенту в других кредитных организациях), подтверждающих исполнение Клиентом своей обязанности по уплате налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, оплату коммунальных услуг, арендных платежей за недвижимое имущество и иных платежей, связанных с деятельностью Клиента;

- представления Клиентом письменных объяснений о причинах начала активного использования счета/счетов, подтверждаемых соответствующими договорами (контрактами) и (или) иными документами, и отсутствии оснований у Банка полагать, что расчетные счета используются Клиентом для совершения, в том числе операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, отвечающих признакам операций, указанным во внутренних документах Банка, нормативных документах Уполномоченных органов, в том числе рекомендациях Банка России;
- проведения анализа представленных Клиентом документов, информации, объяснений, в том числе об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, и в совокупности с выполнением иных, установленных настоящим пунктом условий, принятия по результатам рассмотрения положительного решения о возобновлении обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО.

3.1.19. Выполнять иные обязанности перед Клиентом, возникающие в соответствии с Условиями ДБО.

### **3.2. Банк имеет право:**

- 3.2.1. Требовать от Клиента осуществления электронного документооборота в Системе ДБО в соответствии с Условиями ДБО.
- 3.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Условия ДБО, а также прекращать их действие.
- 3.2.3. При возникновении в Системе ДБО ситуаций, признаваемых форс-мажорными, принимать меры, в соответствии с Условиями ДБО, направленные на преодоление форс-мажорных ситуаций, а также требовать от Клиента совершения действий или воздержания от совершения действий в связи с осуществлением мер, предпринимаемых в соответствии с Условиями ДБО для преодоления форс-мажорных ситуаций.
- 3.2.4. Определять размер и порядок осуществления оплаты за услуги по дистанционному банковскому обслуживанию Клиента.
- 3.2.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор ДБО в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Условиями ДБО, включая нарушение Клиентом установленного Условиями ДБО порядка урегулирования спорных ситуаций.
- 3.2.6. Переходить на другие виды средств защиты в связи с изменением технологии работы или другими обстоятельствами.
- 3.2.7. По своему усмотрению предоставлять полный или ограниченный набор услуг с использованием Системы ДБО в каждом из своих обособленных или внутренних структурных подразделений в конкретный период времени, а также расширять перечень предоставляемых услуг.
- 3.2.8. Осуществлять иные права, предусмотренные или возникающие в соответствии с Условиями ДБО.

### **3.3. Клиент обязуется:**

- 3.3.1. До подписания Заявления или Заявления на ДБО ознакомиться с Условиями ДБО.

- 3.3.2. Установить необходимые аппаратные средства, клиентское программное и информационное обеспечение, а также поддерживать их в работоспособном и актуальном состоянии.
- 3.3.3. Выполнить всю совокупность действий, необходимых для получения допуска к осуществлению электронного документооборота и предусмотренных Условиями ДБО.
- 3.3.4. Обеспечить сохранность программных средств, Ключей ЭП, а также конфиденциальность одноразовых паролей (кодов), направляемых SMS-сообщениями на номер мобильного телефона Клиента. Клиент обязуется сохранять SIM-карту, за которой закреплён его номер мобильного телефона, указанный в соответствующем Заявлении/Заявлении на ДБО, как фактор аутентификации, обеспечить защиту от вирусов при использовании SIM-карты в смартфонах.
- 3.3.5. Принять на себя риск убытков, связанных с несанкционированным доступом (в том числе физическим или с использованием вредоносного программного обеспечения) к мобильным телефонам Клиента, на которые Банком направляются одноразовые пароли (коды), используемые для подписания простой ЭП Акта признания ключа подписи, а также принять на себя риск возможности вследствие несанкционированного доступа формирования от имени Клиента Запроса на Сертификат и подписания Сертификата.
- 3.3.6. В целях оперативного информирования Банком о проведенных с использованием Системы ДБО операциях, а также предотвращения мошеннических действий в отношении денежных средств Клиента, предоставить Банку в Заявлении или в Заявлении на ДБО информацию о подключенном и обслуживаемом номере телефона сотовой (подвижной радиотелефонной) связи и адресе электронной почты, подконтрольных лицу, уполномоченному организацией Клиента на работу в Системе ДБО. В случае указания только номера оператора стационарной (линейно-кабельной) связи Клиент осознает риски, связанные с отсутствием возможности Банка оперативного информирования о работе Системы ДБО, в таком случае Клиент принимает на себя риск убытков, которые у него могут возникнуть в результате неполучения оперативной информации.
- 3.3.7. Получить необходимое количество ПАК со СКЗИ по Акту приема-передачи СКЗИ.
- 3.3.8. Создать Пары ключей ЭП Клиента по количеству уполномоченных лиц, самостоятельно на сайте Удостоверяющего центра сформировать закрытый ключ ЭП на Ключевом носителе (ПАК), для активации ЭП клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление на выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи и Акт приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи, заверенные подписью и печатью.
- 3.3.9. Ознакомить с Условиями ДБО своих уполномоченных представителей, зарегистрировавших в Системе ДБО Ключ проверки ЭП/АСП.
- 3.3.10. Заполнять ЭД в Системе ДБО в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, соблюдая форму и правильность заполнения реквизитов документа.
- 3.3.11. Использовать предоставленные СКЗИ исключительно только в Системе ДБО, без права отчуждения или передачи каким-либо иным способом третьим лицам.
- 3.3.12. Пользоваться Системой ДБО в соответствии с техническими требованиями, приведенными в Условиях ДБО.
- 3.3.13. Обеспечить конфиденциальность логинов, паролей и ПАК с Ключами ЭП Клиента, используемыми в Системе ДБО.
- 3.3.14. В случае досрочного прекращения либо истечения срока полномочий представителя Клиента, зарегистрировавшего в Системе ДБО Ключ проверки ЭП Клиента, обладающего правом подписи расчетных (платежных) документов, сгенерировать новые Пары ключей ЭП Клиента и зарегистрировать новые Ключи проверки ЭП Клиента в Банке на всех своих представителей, обладающих правом подписи

- расчетных (платежных) документов или представить документы, подтверждающие их право подписи.
- 3.3.15. В случае расторжения Договора ДБО уничтожить средства ПАК и СКЗИ самостоятельно по Акту уничтожения СКЗИ (по установленной Клиентом форме) одновременно с расторжением Договора ДБО.
- 3.3.16. Незамедлительно после обнаружения, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления, предусмотренного п. 3.1.11 Условий ДБО, уведомить Банк об обнаружении любой попытки несанкционированного доступа к электронной Системе ДБО, утраты (хищения) электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия Клиента любым из следующих способов:
- лично в любом удобном для него офисе Банка в соответствии с графиком работы офиса Банка,
  - путем направления уведомления в адрес Банка в Системе ДБО,
  - лично в Службу дистанционного обслуживания по телефонам 8 495 933–32–02 или 8 800 555–32–02.
- Все сообщения подтверждаются Кодовым словом на блокировку.
- 3.3.17. Регулярно, не реже одного раза в день, на постоянной основе осуществлять контроль состояния денежных средств на своих счетах путем просмотра информации в Системе ДБО, SMS и почтовых сообщений на телефонном номере и электронной почте, указанных в Заявлении или в Заявлении на ДБО в соответствии с п. 3.1.11 настоящих Условий ДБО.
- 3.3.18. Регулярно самостоятельно отслеживать поступление информации из Банка по Системе ДБО в разделе «Письма». Информация считается полученной Клиентом по истечению 10 минут с момента ее направления в адрес Клиента.
- 3.3.19. В случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты SIM–карт, телефонов сотовой связи, а также смены SIM–карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно уведомить об этом Банк. Банк не несет ответственности за предоставление информации неуполномоченным лицам на телефон сотовой связи Клиента, если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM–карт такого телефона сотовой связи Клиента.
- 3.3.20. Регулярно, не менее 1 раза в 10 рабочих дней, заходить на вебсайт Банка в сети Интернет по адресу [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) с целью ознакомления с Тарифами, изменениями, вносимыми в Условия ДБО, и иными документами, касающимися работы в Системе ДБО.
- 3.3.21. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Клиента с использованием Системы ДБО согласно Тарифам Банка в порядке, установленном настоящими Условиями ДБО.
- 3.3.22. Предоставлять Банку по его запросу документы, информацию, объяснения, необходимые для выполнения Банком условий Договора ДБО, и проведения мероприятий, установленных условиями настоящих Условий ДБО и действующим законодательством Российской Федерации. Документы, информация, объяснения должны быть оформлены надлежащим образом и предоставлены Клиентом в полном объеме не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса Банка.
- 3.3.23. Осуществлять электронный документооборот в соответствии с Условиями ДБО.
- 3.3.24. Выполнять организационно–технические требования по обеспечению безопасности информации, установленные Требованиями по обеспечению безопасности использования средств криптографической защиты информации и электронной подписи и меры по их реализации.
- 3.3.25. Исполнять решения Банка, касающиеся электронного документооборота.
- 3.3.26. Использовать полученные в Банке программно–технические средства только для целей осуществления электронного документооборота в рамках Системы ДБО, не передавать без письменного согласия Банка данные средства третьим лицам.
- 3.3.27. Не производить декомпиляцию, модификацию программных средств, не совершать относительно указанных программно–технических средств других действий, нарушающих действующее законодательство Российской Федерации.
- 3.3.28. Не совершать действий, способных привести к нарушению целостности Системы ДБО, а также незамедлительно сообщать Банку о ставших известными Клиенту попытках третьих лиц совершить действия, способные привести к нарушению целостности Системы ДБО.
- 3.3.29. При возникновении в Системе ДБО ситуаций, признаваемых форс–мажорными в соответствии с Условиями ДБО, признавать и исполнять решения, принимаемые уполномоченными органами Банка в соответствии с Условиями ДБО.
- 3.3.30. Соблюдать порядок урегулирования спорных ситуаций, установленный Условиями ДБО.
- 3.3.31. Выполнять иные обязанности перед Банком, возникающие в соответствии с Условиями ДБО.
- 3.4. Клиент имеет право:**
- 3.4.1. Участвовать в системе электронного документооборота в соответствии с Условиями ДБО.
- 3.4.2. После выполнения всей совокупности действий, необходимых для осуществления допуска к осуществлению электронного документооборота, получить от Банка возможность осуществлять электронный документооборот в соответствии с Условиями ДБО.
- 3.4.3. Требовать от Банка организации работы в Системе ДБО с использованием ЭП/АСП Клиента в объеме и в соответствии с порядком, определяемым Условиями ДБО.
- 3.4.4. Досрочно прекратить действие своих Активных ключей проверки ЭП/АСП Клиента и потребовать от Банка заблокировать эти ключи.
- 3.4.5. По своему усмотрению генерировать новые Пары ключей ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые Ключи проверки ЭП Клиента.
- 3.4.6. По своему усмотрению приостановить использование Системы ДБО путем направления в Банк письменного заявления в произвольной форме на бумажном носителе за подписью руководителя Клиента или путем отправки письма по Системе ДБО.
- 3.4.7. Осуществлять иные права, предусмотренные Условиями ДБО.
- 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
- 4.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору ДБО Стороны несут гражданско–правовую ответственность в пределах суммы доказанного реального ущерба, причиненного Стороне невыполнением или ненадлежащим выполнением обязательств другой Стороной.
- 4.2. Ни одна из Сторон не отвечает за неполученные доходы (упущенную выгоду), которые бы получила другая Сторона.
- 4.3. Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за действия своих сотрудников, а также иных лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того был ли этот доступ прямо санкционирован Стороной или произошел по ее вине) к используемым ими аппаратным средствам, программному, информационному обеспечению, криптографическим ключам и иным средствам, обеспечивающим электронный документооборот в соответствии с Договором ДБО.
- 4.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями ДБО, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс–мажор), возникших после присоединения к настоящим Условиям ДБО, или в результате событий чрезвычайного характера, а также сбоев, неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок программного обеспечения, сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения, не позволяющих осуществлять

эксплуатацию необходимого для выполнения Договора ДБО оборудования, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

- 4.5. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств в соответствии с Договором ДБО отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязательств в виду действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана в течение трех календарных дней сообщить другой Стороне о начале и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных обязательств.
- 4.6. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие.
- 4.7. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются принять все меры для ликвидации последствий и уменьшения причиненного реального ущерба.
- 4.8. В случае форс-мажорных ситуаций Банк незамедлительно информирует (в том числе путем публикации на сайте Банка [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru)) Клиента о невозможности направления ему информации по Системе ДБО по совершенным им операциям. Клиент обязан не позднее следующего рабочего дня получить выписки по всем лицевым счетам, в том числе в офисе Банка, при невозможности их получения в Системе ДБО, а Банк обязан предоставить Клиенту запрошенные им выписки по лицевым счетам в Системе ДБО в порядке, установленном Договором ДБО, или в офисе Банка в порядке, установленном Договором расчетного счета.

## 5. ДОСТУП КЛИЕНТА К СИСТЕМЕ ДБО

### 5.1. Условия доступа Клиента к Системе ДБО

- 5.1.1. Клиент допускается к осуществлению документооборота в Системе ДБО после выполнения им всей совокупности следующих действий:

- заключения Договора ДБО,
- оплаты комиссий согласно Тарифам Банка,
- соответствия техническим требованиям, предъявляемым к персональному компьютеру Клиента, работающего под операционной системой семейства Windows, указанным на сайте [www.faktura.ru](http://www.faktura.ru),
- установки необходимых аппаратных средств, клиентского программного обеспечения и получения ПАК с СКЗИ/Логина и пароля.

### 5.2. Порядок подключения Клиента к Системе ДБО

- 5.2.1. Для заключения Договора на ДБО Клиент должен обратиться к менеджеру Банка. Все предоставляемые документы оформляются в двух экземплярах (за исключением доверенностей), заверяются подписью и печатью.
- 5.2.2. На момент подачи документов Клиент должен иметь на своем Расчетном счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты комиссий Банка.
- 5.2.3. Доступ к Системе ДБО предоставляется Банком уполномоченному представителю клиента, чьи права и обязанности подтверждены, предоставлены все идентифицирующие физическое лицо документы в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.
- 5.2.4. При подключении клиента к Системе ДБО с использованием Логина/пароля, Банк, на основании Заявления или Заявления на ДБО, присваивает уполномоченному представителю клиента Логин, который будет отправлен на указанный адрес электронной почты, позволяющий однозначно идентифицировать уполномоченного представителя клиента в Системе ДБО. Для одного уполномоченного представителя Клиента допускается наличие нескольких Логинов, а также возможность объединения управления счетами нескольких

организаций под одним Логин. В таком случае действия Клиента, совершенные под любым из Логинов уполномоченного представителя Клиента, считаются совершенными Клиентом.

- 5.2.5. На номер мобильного телефона, указанного в Заявлении или в Заявлении на ДБО, в виде смс сообщения, будет выслан одноразовый пароль для первичного входа в Систему ДБО. После осуществления удачного первичного входа Система ДБО предложит осуществить смену пароля на постоянный.
- 5.2.6. В случае подключения Клиента к Системе ДБО с использованием Логина/пароля, Клиенту дополнительно, в соответствии с Тарифами Банка, подключается дополнительная услуга Расширенной аутентификации.
- 5.2.7. Регистрация с использованием Логина/пароля позволяет Клиенту создавать ЭД с использованием АСП, при этом суточный лимит на отправку платежных документов с использованием АСП ограничен суммой в 10 (десять) миллионов рублей, либо эквивалентом данной суммы в иностранной валюте, по курсу Банка на день совершения операций.
- 5.2.8. В случае выбора Клиентом способа подключения с использованием ПАК, Клиенту необходимо дополнительно предоставить Заявление на подключение к системе ДБО с соответствующей отметкой.
- 5.2.9. После обработки Банком Заявления на подключение к системе ДБО, Клиент получает (почтой, место получения уточняется у менеджера) Акт приема-передачи СКЗИ с необходимым (заявленным) количеством ПАК с СКЗИ.
- 5.2.10. После получения пакета с ПАК Клиент:
- проводит сверку наличия ПАК с учетными данными Акта приема-передачи СКЗИ, дооформляет Акт приема-передачи СКЗИ со своей стороны (роспись в получении, печать) и один экземпляр акта передает менеджеру Банка,
  - самостоятельно на сайте Удостоверяющего центра
  - проходит процедуру генерации сертификата, в результате которой распечатывает Заявление на выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи, который самостоятельно распечатывает, подписывает и заверяет печатью и отправляет в виде отсканированного документа на адрес электронной почты: [faktura\\_tkb@tkbbank.ru](mailto:faktura_tkb@tkbbank.ru). После получения Банком оформленного Заявления на выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи осуществляется проверка корректности заполненной Клиентом/уполномоченным представителем сотрудника предоставленной информации. При корректности указания всех данных на указанный Клиентом при генерации сертификата адрес электронной почты поступит Акт приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи, для активации которого клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление на выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи и Акт приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи, заверенные подписью и печатью.
- 5.2.11. Одна пара Ключей ЭП может быть зарегистрирована только на одного Клиента, уполномоченным лицом которого является физическое лицо, на имя которого выданы соответствующие Криптографические ключи. Регистрация с использованием Криптографических ключей позволяет Клиенту создавать ЭД с использованием ЭП.
- 5.2.12. Срок действия Сертификата ключа подписи составляет один календарный год с момента генерации Сертификата. Продление срока действия Сертификата на новый срок оформляется обязательной сменой ключей не позднее 10 (Десяти) календарных дней до момента окончания срока действия Сертификата.
- 5.2.13. При необходимости получения дополнительного Ключевого носителя (ПАК)/логина-пароля клиенту необходимо подать в Банк Заявление на подключение к системе ДБО и, в

- зависимости от выбранного способа подключения, пройти шаги в соответствии с п. 5.2.4, п. 5.2.8 Условий ДБО.
- 5.3. Порядок дополнительного подключения/ отключения счетов Клиента в Системе ДБО
- 5.4. Ограничения доступа в Систему ДБО и возобновления оказания услуг в Системе ДБО
- 5.4.1. Банк имеет право ограничить доступ к Системе ДБО Клиенту в следующих случаях:
- 5.4.1.1. окончание сроков полномочий лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи,
  - 5.4.1.2. смена лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи,
  - 5.4.1.3. окончание срока действия ЭП,
  - 5.4.1.4. компрометация закрытого (закрытых) ключей ЭП Клиента,
  - 5.4.1.5. расторжение Договора расчетного счета,
  - 5.4.1.6. при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, требований, установленных Условиями ДБО, а также в случае выявления сомнительных операций Клиента,
  - 5.4.1.7. издания соответствующих распорядительных документов Банка.
- 5.4.2. Для возобновления работы в Системе ДБО в случаях, указанных в п. 5.4.1.1, п. 5.4.1.2 Клиенту необходимо:
- представить документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий, менеджеру Банка,
  - самостоятельно на сайте Удостоверяющего центра сформировать закрытый ключ ЭП на Ключевом носителе (ПАК). После завершения процедуры регистрации распечатать Акт приема–передачи сертификата ключа проверки ЭП, и заверить его в установленном порядке подписью и печатью;
  - передать менеджеру в Операционное подразделение (Управление, отдел) Акт приема–передачи сертификата ключа проверки ЭП в трех экземплярах на каждую подпись.
- 5.4.3. Для возобновления работы в Системе ДБО в случаях, указанных в п. 5.4.1.3, п. 5.4.1.4 Клиенту необходимо:
- самостоятельно на сайте Удостоверяющего центра сформировать закрытый ключ ЭП на Ключевом носителе (ПАК). После завершения процедуры регистрации распечатать Акт приема–передачи сертификата ключа проверки ЭП и заверить его в установленном порядке подписью и печатью.
  - передать менеджеру (сотруднику операционного подразделения) Акт приема–передачи сертификата ключа проверки ЭП в трех экземплярах на каждую подпись,
  - В случае использования АСП предоставить в обслуживающее отделение банка Заявление на подключение к системе ДБО с указанием данных уполномоченного сотрудника, на чье имя требуется выпуск АСП.
- 5.4.4. Для возобновления работы в Системе ДБО в случаях, указанных в п. 5.4.1.5, п. 5.4.1.6, п. 5.4.1.7 Клиенту необходимо обратиться к менеджеру Банка за консультациями.
6. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА
- 6.1. Банк осуществляет прием документов, передаваемых по Системе ДБО, круглосуточно. При невозможности передачи документов в Банк с использованием Системы ДБО, Клиент представляет в Банк документы в виде оригинала на бумажном носителе.
- 6.2. Техническая поддержка Системы ДБО осуществляется в рабочие дни по телефонам через Службу дистанционного обслуживания 8 495 933–32–02 или 8 800 555–32–02 по графику:
- понедельник – пятница – с 08.00 до 19.00
  - суббота, воскресенье – выходной
  - в предпраздничные дни – с 09.00 до 18.00 время московское.
- 6.3. ЭД Клиента, подписанные необходимым количеством ЭП/АСП Клиента, считаются доставленными в Банк с момента перехода данного расчетного (платежного) документа в состояние «Отправлен в Банк».
- 6.4. Банк обеспечивает сохранность и безопасность данных, указанных Клиентом при формировании расчетного (платежного) документа, подписанного ЭП/АСП Клиента в Системе ДБО с момента принятия сервером обмена Системе ДБО расчетного (платежного) документа, подписанного ЭП/АСП Клиента, т.е. с момента перехода данного расчетного (платежного) документа в состояние «Отправлен в Банк». До момента перехода данного расчетного (платежного) документа в состояние «Отправлен в Банк» сохранность данных, указываемых Клиентом в расчетном (платежном) документе, обеспечивается Клиентом.
- 6.5. Документы, передаваемые Клиентом и принятые Банком по Системе ДБО, исполняются Банком в сроки, установленные Тарифами Банка.
- 6.6. Датой отправления валютного документа Клиентом Банку считается дата перевода документа в статус «Отправлен в Банк».
- 6.7. Датой принятия Банком валютного документа считается дата ЭП/АСП, проставленной уполномоченным лицом Банка при положительном результате проверки справок о валютной операции, справки о подтверждающих документах и расчетного документа по валютной операции.
- 6.8. Датой непринятия Банком валютного документа считается дата перевода документа в статус «Возвращен» с указанием причины отказа.
- 6.9. Датой получения Клиентом валютного документа и датой отправления валютного документа Банком Клиенту считается дата перевода валютного документа в Системе ДБО в статус «Исполнен».
- 6.10. Банк осуществляет обработку расчетных (платежных) и валютных документов, переданных в Банк по Системе ДБО, согласно условиям настоящих Условий ДБО, банковским правилам и требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.11. При поступлении ЭД Банк производит проверку корректности ЭП/АСП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов ЭД, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на Расчетном счете Клиента. Электронный документ, содержащий некорректную информацию как в части реквизитов, так и в части платежа, Банком к исполнению не принимается, о чем Клиенту в обязательном порядке направляется уведомление.
- 6.12. Блокировка доступа в Систему ДБО по телефонному звонку Клиента осуществляется через Службу дистанционного обслуживания.
- 6.13. Банк фиксирует направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранит соответствующую информацию не менее пяти лет с момента отправки/получения.
- 6.14. Использование Клиентом Системы ДБО может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования Системы ДБО, а также по иным основаниям, установленным настоящими Условиями ДБО.
- 6.15. Приостановление или прекращение работы Клиента в Системе ДБО не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.
7. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ДОКУМЕНТОВ В СИСТЕМЕ ДБО
- 7.1. Требования, предъявляемые к электронному документу

- 7.1.1. Стороны признают, что переданные Клиенту/Банку по Системе ДБО Электронные документы (в том числе как вложение в сообщения свободного формата), предусмотренные Условиями ДБО, подписанные ЭП/АСП, являются эквивалентными подобным документам на бумажных носителях, имеют равную им юридическую силу, влекут аналогичные им права и обязанности Сторон и не требуют дополнительного дублирования на бумажном носителе.
- 7.1.2. Электронный документ, используемый в Системе ДБО, считается надлежащим образом оформленным при условии соответствия действующему законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России и требованиям, установленным Условиями ДБО.
- 7.1.3. Электронный документ, не отвечающий требованиям, установленным Условиями ДБО в качестве электронного документа, не рассматривается (исключение составляет документооборот между Банком и Клиентом электронными письмами (сообщениями)).
- 7.2. Использование ЭП/АСП в электронном документообороте
- 7.2.1. Электронные документы с ЭП/АСП принимаются к исполнению при выполнении условий для признания юридического значения электронной подписи, установленных п. 2 ст. 6 Федерального Закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 года № 63–ФЗ.
- 7.2.2. Электронный документ считается подписанным уполномоченным лицом, если он подписан с использованием закрытого ключа ЭП, для которого изготовлен сертификат открытого ключа ЭП либо АСП.
- 7.2.3. Замена закрытых и открытых ключей ЭП/АСП не влияет на статус электронного документа, если он был подписан действующим на момент подписания закрытым ключом ЭП/АСП в соответствии с Условиями ДБО.
- 7.2.4. ЭП Клиента используется в качестве аналога собственноручной подписи. Для формирования ЭП Клиента используются криптографический алгоритм ГОСТ Р 34 10–2012.
- 7.3. Порядок работы в Системе ДБО
- 7.3.1. После идентификации Клиента в Системе ДБО он получает доступ к Системе ДБО и начинает работу в ней.
- 7.3.2. Клиент заполняет или редактирует формы ЭД в формате, определенном в экранной форме клиентской части Системы ДБО, и заверяет созданные ЭД своей (своими) ЭП/АСП. ЭП/АСП подтверждает авторство созданного в Системе ДБО электронного документа и является средством проверки неизменности его содержания, так как любое изменение ЭД после заверения его ЭП/АСП нарушает целостность ЭП/АСП.
- 7.3.3. Электронный документ должен быть заверен ЭП/АСП лица (лиц) в соответствии с действующей Карточкой с образцами подписей и оттиска печати либо в соответствии с Соглашением о количестве и сочетании электронных подписей лиц в случае, если Клиентом Карточка с образцами подписей и оттиска печати не оформлялась. При наличии нескольких подписей в Карточке с образцами подписей и оттиска печати/Соглашении о количестве и сочетании электронных подписей, документ заверяется ЭП/АСП в соответствии со списком лиц, наделенных правом подписи. Клиентом дополнительно может быть установлена иная процедура заверения электронных документов ЭП/АСП в соответствии с условиями, установленными договором на отдельные продукты Банка.
- 7.3.4. Система автоматически отображает сведения о текущем этапе обработки Клиентом и/или Банком Электронного документа посредством присвоения Электронному документу определенного статуса в Системе ДБО.
- 7.3.5. Система присваивает электронным документам следующие статусы:
- Подготовлен — документ создан, но не отправлен в Банк. Документ можно редактировать, удалить или отправить в Банк.
  - Подписан — в этом состоянии документ должен быть подписан следующим сотрудником, если требуется несколько подписей под документом. Документ может быть удалён.
  - Отправлен в банк — документ отправлен в Банк, но ещё не получен Банком.
  - На контроле — документ отправлен на предварительный контроль.
  - Доставлен в банк — документ физически доставлен в Банк.
  - Принят банком — документ получен Банком, но ещё не обработан.
  - На подтверждении — документ создан, но не отправлен в Банк.
  - Исполнен — документ проведён в Банке.
  - В картотеке — документ в Банке переводится в это состояние, если на счёте списания не хватает средств оплатить всю сумму.
  - Частично оплачено — частично оплаченный документ, находящийся в картотеке.
  - Возвращён — документ принят Банком и отправлен на возврат. На данном статусе можно посмотреть причину возврата.
  - Ликвидирован — документ в Банке был удалён по каким-либо причинам. На данном статусе можно посмотреть причину удаления документа.
- 7.3.6. Информация, переданная Банком Клиенту по Системе ДБО, считается доведенной до сведения Клиента по истечении 1 (одного) рабочего дня с момента ее передачи Банком (начиная с даты передачи информации) в том составе и в том виде, в котором ее передал Банк, независимо от фактического восприятия такой информации Клиентом. Клиент обязан с периодичностью не реже одного рабочего дня осуществлять просмотр информации, переданной ему Банком по Системе ДБО, или получать выписки по всем лицевым счетам в порядке, установленном Условиями ДБО. Клиент признает, что Банк информирует его об исполнении Банком электронного документа посредством автоматического отображения сведений в Системе ДБО о текущем статусе каждого электронного документа. Банк вправе использовать дополнительные способы информирования Клиента об исполнении Банком электронного документа в порядке, установленном Условиями ДБО.
- 7.3.7. Созданный и подписанный ЭП/АСП электронный документ Клиент подтверждает переменным кодом (если таковой используется), получаемым посредством СМС-сообщения на зарегистрированные в соответствии с п. 5.1 Условий ДБО номера мобильных телефонов, и отправляет в Банк по Системе ДБО.
- 7.3.8. После отправки Клиентом ЭД и проверки ЭП Системой ДБО ЭД присваивается статус «Доставлен в Банк». В случае если статус «Доставлен в Банк» для ЭД не меняется в течение 2 часов на статус «Принят Банком» Клиенту необходимо обратиться в Отдел платежных систем и интернет – технологий для устранения ошибки в отправленном, но не обработанном Банком ЭД.
- 7.3.9. Банк осуществляет проверку ЭД и принимает его к исполнению при условии положительного результата проверки.
- 7.3.10. Результат проверки ЭД считается положительным, если ЭД оформлен в соответствии с:
- действующим законодательством Российской Федерации,
  - нормативными документами Банка России,
  - требованиями, установленными настоящими Условиями ДБО,
- и заверен надлежащей (надлежащими) ЭП, прошел в Банке проверку корректности ЭП.

- 7.3.11. ЭД, оформленные с нарушением требований, приему не подлежат. Таким ЭД присваивается статус «Возвращен».
- 7.3.12. Порядок предоставления выписки по счету и приложений к ней Клиенту, подключенному к Системе ДБО:
- выписка по счету формируется Банком на следующий банковский день после осуществления операций в Системе ДБО,
  - Клиент получает выписку и приложения к ней (платежные документы) по счету в электронном виде по Системе ДБО путем запроса в Системе ДБО за период, начиная со дня подключения Банком Клиента к Системе ДБО по текущую дату,
  - Клиент признает, что Банк предоставляет ему выписку с приложениями по счету в электронном виде по Системе ДБО,
  - в случае если Клиенту, подключенному к Системе ДБО, необходимо получить выписку и приложения к ней на бумажном носителе, то данная выписка с приложениями считается дубликатом.
- 7.3.13. Документооборот за день в Системе ДБО архивируется Банком ежедневно на следующий рабочий день. Банк и Клиент обязуются хранить архив документооборота по Системе ДБО в течение пяти лет с даты, следующей за датой отправки ЭД.
- 7.4. Порядок документооборота с использованием почтовых ящиков в Системе ДБО
- 7.4.1. Документооборот электронными письмами (сообщениями) в Системе ДБО осуществляется через почтовые ящики, созданные Банком для маршрутизации информации между Клиентом и профильными подразделениями Банка в целях оперативной обработки данных.
- 7.4.2. Электронное письмо, отправленное Клиентом на соответствующий адрес почтового ящика, будет обработано сотрудником Банка в случае соответствия темы и содержания электронного письма назначению почтового ящика.
- 7.4.3. Отправленным по Системе ДБО некорректным электронным письмам Банк присваивает статус «Возвращен».
- 7.4.4. Под некорректными письмами, отправленными Клиентом по Системе ДБО в Банк, считаются следующие письма:
- без указания темы сообщения,
  - несоответствие темы сообщения назначению почтового ящика,
  - несоответствие темы сообщения содержанию письма.
- 7.4.5. Создание нового письма осуществляется путем нажатия кнопки «Создать». Для направления письма в определенное подразделение Банка необходимо выбрать соответствующий наименованию подразделения пункт в разделе «Получатель»
- 7.4.6. В письме могут содержаться вложенные файлы: ведомости, приложения к расчетным документам и другие документы установленной Банком формы, общий размер которых не должен превышать 1,0 Мб.
- 7.5. Порядок информирования Клиента об операциях в Системе ДБО
- 7.5.1. Банк уведомляет Клиента об этапах и результатах обработки ЭД, подготовленных с использованием Системы ДБО, путем предоставления информации через Систему ДБО в соответствии с п. 7.3.5 настоящих Условий ДБО.
- 7.5.2. Клиент, в свою очередь, обязан по рабочим дням (в соответствии с законодательством Российской Федерации) до момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении ЭД, но не позднее чем в течение 24 часов с момента отправки ЭД в Банк, отслеживать информацию об этапах и результатах обработки в разделах Системы ДБО, предназначенных для подготовки и хранения соответствующих ЭД.
- 7.5.3. Ответственность за риски, возникающие в случае отсутствия или несвоевременного контроля Клиентом за результатами обработки ЭД, несет Клиент.
- 7.5.4. Клиент признает надлежащим уведомление об этапах и результатах обработки ЭД, подготовленных с использованием Системы ДБО, направляемых Банком в соответствии с п. 7.3.5 настоящих Условий ДБО.
- 7.5.5. О положительном результате всех предусмотренных законодательством и договорами, заключенными между Банком и Клиентом, процедур приема расчетных ЭД (распоряжений) к исполнению и о приеме ЭД к исполнению Банк информирует Клиента одновременно с направлением ему уведомления об исполнении расчетного ЭД. Об исполнении Банком расчетного ЭД Банк уведомляет Клиента посредством направления ему по Системе ДБО выписки по счету, а также SMS-уведомления (согласно Тарифам, установленным Банком) и/или ЭС по электронной почте, на адреса и телефонный номер, указанные в Заявлении или в Заявлении на ДБО.
- 7.5.6. Об отрицательном результате процедур приема расчетных ЭД к исполнению, об отказе в исполнении, о поступлении распоряжения взыскателя средств, требующего акцепта Клиента, а также об иных событиях, информирование Клиента о которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк информирует Клиента путем перевода ЭД в статус «Возвращен».
- 7.5.7. Сроки направления уведомлений/извещений, предусмотренных законодательством о национальной платежной Системе ДБО, определяются в соответствии с законодательством и заключенными между Сторонами договорами банковского счета.
- 7.5.8. Клиент признает надлежащим уведомление о совершении операций с использованием Системы ДБО, направляемое Банком в соответствии с настоящими Условиями ДБО.
- 7.5.9. С целью выполнения требований Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также требований Положения Банка России № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Банк вправе использовать любые доступные ему способы уведомления Клиента об операциях, совершенных с его денежными средствами, включая использование в качестве основного канала – средства Системы ДБО, а также по желанию Клиента дополнительные каналы в виде ЭС по электронной почте, SMS-сообщений (согласно Тарифам, установленным Банком), на адреса и телефонный номер, указанные Клиентом в Заявлении или в Заявлении на ДБО.
- 7.5.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Клиент не получил указанное в п. 7.5.9 ЭС/SMS-сообщение, либо получил данное ЭС/SMS –сообщение с задержкой по времени, а также в случае если ЭС/SMS – сообщение было ошибочно направлено иному получателю, либо Клиенту ошибочно поступило ЭС/SMS –сообщение, адресованное иному получателю, если данные обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями, а также по иным причинам, не зависящим от Банка.
- 7.5.11. Банк направляет через Систему ДБО запрос акцепта по полученным Банком распоряжениям плательщика в случае отсутствия у Банка заранее данного Клиентом акцепта. Клиент обязуется направлять Банку через Систему ДБО Заявление об акцепте (отказе от акцепта) распоряжения получателя средств, содержащего номер, дату, сумму распоряжения получателя средств, сумму акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Банком запроса Клиенту.
- 7.6. Стоимость услуг и порядок расчетов
- 7.6.1. За установку и обслуживание Системы ДБО с Клиента взимается плата в соответствии с Тарифами Банка.
- 7.6.2. Банк вправе без распоряжения Клиента осуществлять списание с Расчетного счета Клиента суммы причитающихся Банку комиссий по Договору ДБО. Клиент согласен с данным

- положением Условий ДБО и предоставляет Банку право списывать комиссии с расчетного счета Клиента без распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта).
- 7.6.3. Размер платы за подключение или переподключение Клиента к Системе ДБО устанавливается согласно действующим на момент подключения или переподключения Тарифам Банка, и взимается Банком одновременно путем списания денежных средств с Расчетного счета(ов) Клиента в Банке не позднее следующего рабочего дня за днем заключения Клиентом Договора ДБО. При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Условий ДБО.
- 7.6.4. Размер платы за возобновление оказания Клиенту услуг по использованию Системы ДБО после приостановления оказания услуг по инициативе Клиента устанавливается согласно действующим Тарифам Банка на момент возобновления (подключения) и взимается Банком одновременно путем списания денежных средств с Расчетного счета(ов) Клиента в Банке не позднее следующего рабочего дня за днем заключения Клиентом Договора ДБО. При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Условий ДБО (заранее данный Клиентом акцепт).
- 7.6.5. Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств на счете(ах) Клиента в Банке в размере, достаточном для оплаты услуг Банка по настоящим Условиям ДБО в полном объеме согласно действующим Тарифам Банка.
- 7.6.6. Банк имеет право в одностороннем порядке:
- ограничить доступ Клиента к Системе ДБО и приостановить оказание услуг в рамках Договора ДБО в случаях, предусмотренных п. 5.4.1 настоящих Условий ДБО без возмещения оплаты за время ограничения доступа, приостановки оказания услуг или в случае досрочного расторжения Договора ДБО,
  - приостановить оказание платных услуг в Системе ДБО в случае отсутствия или недостаточности на дату оплаты на счете(ах) Клиента в Банке необходимых денежных средств или если Клиент не осуществил оплату данной услуги Банка иным способом в установленные для оплаты сроки,
  - возобновить оказание услуг в рамках Договора ДБО при выполнении условий предоставления и наличия оснований, предусмотренных настоящими Условиями ДБО, а также после погашения задолженности Клиента перед Банком за предоставленные платные услуги.
- 7.6.7. Незнание Клиента об изменении либо введении новых Тарифов Банка, порядка и сроков принятия к исполнению ЭД, когда Клиент не ознакомился с информацией, размещенной Банком на информационном стенде в помещении Банка, либо на официальном сайте Банка, либо в рассылке через Систему ДБО, не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам Банка. Клиент согласен, что при совершении им операций по счету на основании полученного Банком ЭД после изменения либо введения новых Тарифов Банка плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на день совершения операции.
8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДБО
- 8.1. Договор ДБО вступает в силу с даты акцепта Банком поданного Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом Заявления или Заявления на ДБО и действует неопределенное время.
- 8.2. Договор ДБО может быть расторгнут по обоюдному согласию Сторон.
- 8.3. Каждая Сторона имеет право в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор ДБО при условии исполнения Сторонами своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями ДБО.
- 8.4. Сторона, изъявившая желание расторгнуть Договор ДБО, обязана уведомить другую Сторону об этом не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора ДБО путем направления:
- соответствующего со стороны Банка уведомления,
  - со стороны Клиента письменного заявления в произвольной форме, подписанного должным образом уполномоченным представителем (представителями) соответствующей Стороны о таком расторжении.
- 8.5. Договор ДБО прекращается в случае закрытия всех Расчетных и иных счетов Клиента, открытых в Банке, обслуживание которых осуществлялось с использованием Системы ДБО в рамках Договора ДБО.
- 8.6. Договор на ДБО может быть расторгнут Клиентом в одностороннем внесудебном порядке при условии оплаты Банку услуг по Договору ДБО.
- 8.7. Договор на ДБО может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке при использовании Клиентом Системы ДБО не по прямому назначению.
9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ
- 9.1. В случае возникновения между Сторонами спорных ситуаций по Договору ДБО, Стороны предпримут все меры для их разрешения путем переговоров.
- 9.2. Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его электронного средства платежа, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств. Все заявления Клиента Банком регистрируются.
- 9.3. Разногласия, возникающие между Сторонами в процессе выполнения Договора ДБО, рассматриваются Сторонами для достижения взаимоприемлемых решений с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка урегулирования спора в соответствии с «Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций».
- 9.4. При недостижении соглашения по вопросам, вытекающим из Договора ДБО, споры рассматриваются в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.
- 9.5. Клиент не вправе уступать третьим лицам права и обязанности по Договору ДБО.
- 9.6. Если Сторонам не удастся разрешить спорные ситуации путем переговоров, совместным решением обеих Сторон создается комиссия из уполномоченных представителей Сторон с равным количеством членов комиссии с каждой Стороны.
- 9.7. Претензия предъявляется соответствующей Стороной в письменной форме путем официального вручения с проставлением отметки в получении другой Стороне или направления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении. Претензия оформляется со стороны Клиента по форме, утвержденной в Банке, со стороны Банка – в произвольной форме.
- 9.8. Получив претензию соответствующая Сторона официально в письменной форме информирует другую Сторону о результатах ее рассмотрения в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения претензии.
- 9.9. Сторона, предъявившая претензию, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения результатов рассмотрения претензии от другой Стороны должна рассмотреть представленные объяснения и письменно уведомить другую Сторону о снятии претензии или о несогласии с представленными объяснениями.

- 9.10. Если Сторона не согласна с представленными объяснениями, Стороны обязаны в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты уведомления о несогласии сформировать комиссию для рассмотрения и разрешения указанного спора по существу.
- 9.11. До передачи спора на рассмотрение комиссии Сторонам следует удостовериться, что причиной возникновения спора не является нарушение целостности программного обеспечения, произошедшее в результате сбоев аппаратуры, воздействия компьютерных вирусов, в том числе полученных через Интернет, а также не соблюдение настоящих Условий ДБО.
- 9.12. В случае уклонения одной из Сторон от принятия решения по претензии, другая Сторона вправе самостоятельно привлечь экспертов, указанных в п. 9.10 настоящих Условий ДБО, для разрешения конфликтной ситуации.
- 9.13. Комиссия проводит техническую экспертизу спорных ситуаций.

**Требования по обеспечению безопасности использования средств криптографической защиты информации и электронной подписи и меры по их реализации к Условиям дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ–БАНК «ТКБ Бизнес» в ТКБ БАНК ПАО**

**1. Требования к организации режима обеспечения безопасности помещения, в котором эксплуатируется СКЗИ и применяется ЭП**

- 1.1. Клиентом должны быть приняты меры по исключению несанкционированного доступа посторонних лиц (включая и собственных сотрудников, не имеющих допуск к работе) в помещение, в котором осуществляется хранение ключей ЭП и размещены СКЗИ.
- 1.2. В случае необходимости присутствия посторонних лиц в указанном помещении должен быть обеспечен контроль их действий во избежание негативных воздействий с их стороны на ключи ЭП, средства криптографической защиты информации и передаваемую информацию.
- 1.3. Внутренняя планировка, расположение и укомплектованность рабочих мест в помещениях должны обеспечивать исполнителям работ сохранность доверенных им конфиденциальных документов и сведений, включая ключи ЭП.

**2. Требования по защите информации от несанкционированного доступа к СКЗИ, общесистемному и специальному программному обеспечению АРМ**

- 2.1. Необходимо разработать и применить политику назначения и смены паролей (для входа в операционную систему, BIOS и т.д.) в соответствии со следующими правилами:
  - длина пароля должна быть не менее 6 символов;
  - в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры и специальные символы (@, #, \$, &, \*, % и т.п.);
  - пароль не должен включать в себя легко вычисляемые сочетания символов (имена, фамилии, номера телефонов, даты рождения и т.д.), а также сокращения (USER, ADMIN, root, и т.д.);
  - при смене пароля новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем в 4 позициях;
  - личный пароль Клиент (Владелец ключа ЭП) не имеет права никому сообщать;
  - периодичность смены пароля определяется принятой политикой безопасности, но не должна превышать 90 календарных дней.
- 2.2. При использовании ключей ЭП АРМ должен быть сконфигурирован с учетом следующих требований:
  - не использовать нестандартные, измененные или отладочные версии операционных систем;
  - исключить возможность загрузки и использования операционной системы, отличной от предусмотренной штатной работой;
  - исключить возможность удаленного управления, администрирования и модификации операционной системы и ее настроек;
  - на АРМ должна быть установлена только одна лицензионная операционная система;
  - все неиспользуемые сетевые компоненты системы необходимо отключить (протоколы, сервисы и т.п.);
  - режимы безопасности, реализованные в операционной системе, должны быть настроены на максимальный уровень;
  - необходимо предусмотреть меры, максимально ограничивающие доступ к ресурсам системы (в соответствующих условиях возможно полное удаление ресурса или его неиспользуемой части):
    - системному реестру;
    - файлам и каталогам;
    - временным файлам;

- журналам системы;
  - файлам подкачки;
  - кэшируемой информации (пароли и т.п.);
  - отладочной информации.
- 2.3. АРМ необходимо использовать в однопользовательском режиме. В отдельных случаях, при необходимости использования АРМ несколькими лицами, эти лица должны обладать равными правами доступа к информации.
  - 2.4. Администрирование АРМ должно осуществляться доверенными лицами.
  - 2.5. Программное обеспечение, используемое на АРМ, не должно содержать возможностей, позволяющих:
    - модифицировать содержимое произвольных областей памяти;
    - модифицировать собственный код и код других подпрограмм;
    - модифицировать память, выделенную для других подпрограмм;
    - передавать управление в области собственных данных и данных других подпрограмм;
    - несанкционированно модифицировать файлы, содержащие исполняемые коды при их хранении на жестком диске;
    - повышать предоставленные привилегии;
    - модифицировать настройки операционной системы;
    - использовать недокументированные фирмой–разработчиком функции операционной системы.
  - 2.6. На АРМе необходимо:
    - исключить попадание в систему программ, позволяющих использовать ошибки операционной системы, для повышения предоставленных привилегий;
    - регулярно устанавливать пакеты обновлений безопасности операционной системы, обновлять антивирусные базы, а также исследовать информационные ресурсы по вопросам компьютерной безопасности с целью своевременной минимизации опасных последствий.
  - 2.7. При подключении АРМ к общедоступным сетям передачи данных необходимо исключить возможность открытия и исполнения файлов и скриптовых объектов, полученных с ресурсов или с использованием общедоступных сетей передачи данных (в том числе Интернет), без проведения соответствующих проверок на предмет содержания в них программных закладок и вирусов, загружаемых из сети. С целью исключения возможности несанкционированного доступа к системным ресурсам АРМ, в окружении которых функционируют СКЗИ, со стороны указанных сетей, должны использоваться дополнительные методы и средства защиты (например: установка межсетевых экранов, организация VPN–сетей и т.п.). Все средства защиты, должны иметь сертификат уполномоченного органа по сертификации средств защиты.
  - 2.8. Необходимо организовать и использовать:
    - систему аудита, организовать регулярный анализ результатов аудита.
    - комплекс мероприятий по антивирусной защите, включающий установку отдельного антивирусного программного обеспечения с постоянно включенной защитой.
  - 2.9. Клиент обязан определить своих уполномоченных сотрудников (желательно не менее двух, основного сотрудника и лица, его замещающего в случае отсутствия), которые имеют право осуществлять подтверждение легитимности платежей и представить данную информацию в Банк путем подписания Заявления или Заявления на ДБО,

при этом в Заявлении или в Заявлении на ДБО указываются только телефоны мобильной связи.

- 2.10. В случае смены (в результате увольнения или прекращения по другим причинам полномочий) уполномоченных сотрудников Клиента, имеющих право осуществлять подтверждение легитимности платежей, Клиент обязан в течение не более 5 (пяти) рабочих дней предоставить об этом обновленную информацию в Банк путем повторного подписания Заявления на ДБО с одновременным предоставлением нового Кодового слова.

### **3. Требования по обеспечению информационной безопасности при обращении с носителями ключевой информации, содержащими ключи квалифицированной электронной подписи**

#### **3.1. Меры защиты ключей электронной подписи:**

- ключи электронной подписи при их создании должны записываться только на ключевые носители (ПАК), полученные в Банке, которые поддерживаются используемыми СКЗИ согласно технической и эксплуатационной документации к ним;
- ключи электронной подписи на ключевом носителе должны быть защищены паролем (ПИН-кодом). При этом пароль (ПИН-код) формирует лицо, выполняющее процедуру создания ключей, в соответствии с требованиями на используемое средство ЭП;
- ответственность за конфиденциальность сохранения пароля (ПИН-кода) возлагается на Владельца ключа ЭП.

#### **3.2. Обращение с ключевой информацией и ключевыми носителями:**

- Клиент может иметь необходимое ему количество Ключевых носителей с ЭП (ключевых документов);
- Ключевые носители должны использоваться только их владельцем либо уполномоченным лицом на использование данного носителя, и храниться в месте не доступном третьим лицам (сейф, опечатываемый бокс, закрывающийся металлический ящик и т.д.);
- ключевой носитель должен подключаться в считывающее устройство только на время непосредственного выполнения СКЗИ операций формирования и проверки электронной подписи. Запрещается оставлять ПАК подключенным в USB-порт при отсутствии лица, уполномоченного на работу в Системе ДБО. Размещение ключевого носителя в считывателе на продолжительное время существенно повышает риск несанкционированного доступа к ключевой информации третьими лицами;
- на носителе ключевой информации недопустимо хранить иную информацию (в том числе рабочие или личные файлы);
- в случае расторжения Договора на ДБО Клиент обязан в течение 10 (десяти) дней комиссионно уничтожить по акту (по форме устанавливаемой Клиентом) ПАК с СКЗИ и криптографическими ключами.

### **4. Срок действия ключей ЭП, порядок смены ключей**

- 4.1. Срок действия ключа ЭП в Системе ДБО определяется Банком, как правило, в соответствии со сроком полномочий распоряжаться средствами на счете Клиента Владельца ключа, наделенного правом подписи, указанной в Карточке с образцами подписей и оттиска печати/ Соглашении о количестве и сочетании электронных подписей, но не может быть более срока действия, установленного разработчиком СКЗИ.
- 4.2. Срок действия ключа Клиента может быть изменен Администратором Системы ДБО в следующих случаях:

- выявление угрозы безопасности дальнейшего использования данного ключа Клиентом, о чем Банк уведомляет Клиента по Системе «Клиент–Банк»;
- внесение изменений в сроки действия полномочий уполномоченных лиц в Карточке с образцами подписей/ Соглашении о количестве и сочетании электронных подписей Владельца ключа.

- 4.3. Система «Клиент–Банк» автоматически уведомляет Клиента при каждом сеансе связи об истечении срока действия ключа, начиная с 30 суток до момента полной блокировки ключа, исключая случаи, описанные в п. 4.2.

- 4.4. Генерация нового ключа ЭП производится на Ключевой носитель, при этом приобретать новый Ключевой носитель не обязательно, генерацию можно произвести на ранее используемый Клиентом Ключевой носитель.

- 4.5. После процедуры генерации ключа ЭП необходимо распечатать Сертификат открытого ключа ЭП в двух экземплярах на каждую подпись и предоставить сертификат менеджеру в Банк.

- 4.6. По окончании срока действия ключи подлежат обязательной регенерации Клиентом, при этом прежние ключи Клиента, по которым истек срок действия, считаются недействительными.

- 4.7. Сертификат открытого ключа ЭП Клиента аннулируется Банком в следующих случаях:

- по истечении срока его действия;
- если Банку стало достоверно известно о прекращении действия документов, на основании которых Клиенту оформлен Сертификат открытого ключа ЭП;
- по заявлению в письменной форме владельца Сертификата открытого ключа ЭП;
- при расторжении Договора на ДБО, за исключением случаев переоформления (перезаключения) Договора на ДБО.

### **5. Действия при компрометации ключей электронной подписи**

- 5.1. К событиям, относящимся к утрате конфиденциальности (компрометации) ключей ЭП, относятся следующие ситуации:

- ознакомление неуполномоченного лица (лиц) с ключами ЭП;
- утрата ключевого носителя с ключами ЭП;
- увольнение владельца ключа ЭП;
- нарушение целостности печатей на сейфах (шкафах, хранилищах), предназначенных для хранения ключевых носителей;
- утрата ключей от сейфов (шкафов, хранилищ) в случае нахождения в них ключевых носителей;
- случаи, когда невозможно достоверно установить, что произошло с ключевыми носителями, в том числе случаи, когда ключевой носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника, утрата ключевого носителя с последующим обнаружением.

- 5.2. Клиент (Владелец ключа ЭП) должен самостоятельно определить факт утраты конфиденциальности (компрометации) ключа электронной подписи и оценить значение этого события.

- 5.3. Мероприятия по розыску и локализации последствий компрометации конфиденциальной информации, переданной с использованием средств ЭП, организует и осуществляет сам Клиент (Владелец ключа ЭП).

- 5.4. В случае утраты конфиденциальности (компрометации) Ключей ЭП или подозрении на их компрометацию, в том числе утраты электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия Клиента, а также при внезапном выходе из строя АРМ Клиента, возникновении

любых подозрений на компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ, нестандартная работа системного программного обеспечения и т.д.), Клиент обязан:

- прекратить использование ключа ЭП и соответствующего сертификата ключа проверки электронной подписи;
- незамедлительно сообщить в Банк любым из следующих способов и заблокировать Ключи проверки ЭП:
  - лично в любом удобном для него офисе Банка в соответствии с графиком работы офиса Банка путем подачи уведомления в произвольной форме;
  - путем направления уведомления в адрес Банка в Системе ДБО;
  - лично в Службу дистанционного обслуживания по телефонам –
  - 8–495–933–32–02 или 8–800–555–32–02.
  - Все сообщения и блокировка Ключей проверки ЭП подтверждаются Кодовым словом на блокировку.

5.5. Получив сообщение о компрометации ключа ЭП, Банк останавливает обработку ЭД, подписанных на скомпрометированном или предположительно скомпрометированном ключе ЭП. Электронные документы со статусом «На подтверждении», «Исполнено» на момент получения сообщения о компрометации ключа ЭП отзыву (отмене) не подлежат, в случае если платеж отправлен в МЦИ Банка России.

5.6. В случае физической порчи Ключевого носителя и отсутствия Ключевого носителя с резервным ключом ЭП Клиент получает в Банке по Акту приема–передачи СКЗИ новые ПАК, производит генерацию ключей и предоставляет в Банк новые сертификаты ключей проверки ЭП, после регистрации которых продолжает работу в Системе ДБО.

## 6. Порядок смены Кодового слова

- 6.1. В случае компрометации Кодового слова (разглашение или подозрение на разглашение Кодового слова, увольнения или прекращения по другим причинам полномочий сотрудников, допущенных к работе с Кодовым словом) – Кодовое слово подлежит обязательной смене в срок не более 5 (пяти) рабочих дней.
- 6.2. Для смены Кодового слова, Участник предоставляет в Банк заполненное Заявление на ДБО в 2 (двух) экземплярах.
- 6.3. После простановки отметки Банка о принятии Заявления или Заявления на ДБО.
- 6.4. Производить смену Кодового слова может только Руководитель Клиента (уполномоченное лицо Клиента), чьи данные внесены в Карточку с образцами подписей и оттиска печатей/ Соглашение о количестве и сочетании электронных подписей и обладающий соответствующими полномочиями.
- 6.5. Заявление или Заявление на ДБО предоставляется только на бумажном носителе при личном присутствии в Банке. Направление заполненного Заявления или Заявления на ДБО иными каналами связи (факс, почта, электронный документооборот) не допускается.
- 6.6. Кодовое слово считается обновленным по истечению не более 24 часов после предоставления Банку заполненного Заявления или Заявления на ДБО.

## 7. Обязанности Клиента (Владельца ключа ЭП).

- 7.1. Клиент (Владелец ключа ЭП) обязан:
  - обеспечить конфиденциальность ключей электронных подписей;
  - применять для формирования электронной подписи только действующий ключ ЭП;

- не применять ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена (ключ скомпрометирован или есть подозрение в его компрометации);
- применять ключ электронной подписи с учетом ограничений, содержащихся в сертификате ключа проверки электронной подписи, если такие ограничения были установлены;
- немедленно обратиться в Банк с заявлением на блокировку работы в Системе ДБО в случае нарушения конфиденциальности или подозрения в нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи;
- не использовать ключ электронной подписи, связанный с сертификатом ключа проверки электронной подписи, который аннулирован, действие которого прекращено или приостановлено;
- использовать для создания и проверки электронных подписей, создания ключей электронной подписи и ключей проверки электронной подписи сертифицированные в соответствии с правилами сертификации Российской Федерации средства электронной подписи;
- хранить в тайне ПИН – коды и пароли для доступа к ключам ЭП, СКЗИ и вычислительной технике;
- при обнаружении на рабочем месте, оборудованном СКЗИ, посторонних программ или вирусов, нарушающих работу указанных средств, работа со средствами защиты информации на данном рабочем месте должна быть прекращена и должны быть организованы мероприятия по анализу и ликвидации негативных последствий данного нарушения.

## 7.2. Владелец ключа ЭП запрещается:

- осуществлять несанкционированное копирование ключей;
- разглашать содержимое ключевых носителей или передавать сами носители лицам, к ним не допущенным, выводить ключевую информацию на дисплей, принтер и иные средства отображения информации;
- использовать ключевые носители в режимах, не предусмотренных штатным режимом использования ключевого носителя;
- вносить какие-либо изменения в программное обеспечение средств ЭП;
- записывать на ключевые носители постороннюю информацию;
- оставлять средства вычислительной техники с установленными СКЗИ без контроля после ввода ключевой информации;
- использовать ключ электронной подписи, связанный с сертификатом ключа проверки электронной подписи, который аннулирован, действие которого прекращено или приостановлено;
- удалять ключевую информацию с ключевого носителя до истечения срока действия, аннулирования или прекращения действия сертификата ключа проверки электронной подписи.
- устанавливать на рабочее место с размещенными средствами ЭП средства разработки и отладки приложений, а также средства, позволяющих осуществлять несанкционированный доступ к системным ресурсам.

## 8. Общие правила эксплуатации и хранения ПАК

- необходимо оберегать ПАК от воздействия влаги и агрессивных сред сильных механических воздействий (падения с высоты, сотрясения, вибрации, ударов и т. п.), воздействия высоких и низких температур. При резкой смене температур (вносе охлажденного ПАК с мороза в теплое помещение) не рекомендуется

- использовать ПАК в течение 3 часов во избежание повреждения ПАК из-за сконденсированной на его электронной схеме влаги. Необходимо оберегать ПАК от попадания на него прямых солнечных лучей;
- недопустимо воздействие на ПАК сильных магнитных, электрических или радиационных полей, высокого напряжения и статического электричества;
  - при подключении ПАК к компьютеру недопустимо прилагать излишние усилия;
  - ПАК в нерабочее время необходимо всегда держать закрытым во избежание попадания на разъем ПАК пыли, грязи, влаги и т. п. При засорении разъема USB-токена нужно принять меры для его очистки. Для очистки корпуса и разъема используйте сухую ткань. Использование воды, растворителей и прочих жидкостей недопустимо. Не следует разбирать ПАК, это ведет к потере гарантии. В случае неисправности или неправильного функционирования ПАК необходимо обратиться в Банк.

**Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций к Условиям дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ–БАНК «ТКБ Бизнес» в ТКБ БАНК ПАО (далее – Положение)**

1. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается возникновение претензий у Клиента к Банку.
2. Согласно Условиям ДБО основанием для совершения Банком операций по счету Клиента является распоряжение Клиента, направленное в Банк в виде ЭД, подписанного ЭП/АСП Клиента. Стороны согласны, что единственным и достаточным доказательным материалом при разрешении спорной ситуации является ЭД, содержащий расчетный (платежный, валютный) документ, подписанный ЭП/АСП Клиента.
3. При возникновении спорной ситуации, Клиент представляет Банку заявление, содержащее суть претензии, с указанием на ЭД с ЭП/АСП Клиента, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента. Банк обязан по письменному запросу информировать Клиента в письменной форме о ходе рассмотрения Заявления.
4. Банк и Клиент обязаны в течение 7 (семи) рабочих дней от даты получения Банком и принятия им к рассмотрению заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для урегулирования возникшей спорной ситуации. Комиссия должна состоять минимум из 3-х человек. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка и, при необходимости, независимые эксперты от разработчика Системы ДБО, разработчика СКЗИ и/или ФСБ России. При достижении согласия Сторон привлечённые к работе комиссии независимые эксперты могут наделяться правом голоса. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.
5. Полномочия членов комиссии подтверждаются:
  - представителей Банка – копией приказа Председателя Правления Банка о привлечении к работе в составе разрешительных комиссий,
  - представителей Клиента – доверенностями, выданными в установленном порядке.
6. Срок работы комиссии – не более 7 (семи) рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон. Общий срок рассмотрения заявления Клиента не может превышать сроков, установленных законодательством Российской Федерации, со дня получения такого заявления.
7. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности и корректности ЭП/АСП Клиента, содержащейся в ЭД.
8. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ЭД, заверенного ЭП/АСП Клиента, на основании которого Банком выполнена операция по счёту Клиента.
9. Работа разрешительной комиссии включает в себя следующие этапы:
  - комиссия определяет на основании какого ЭД Банк осуществил списание денежных средств со счёта Клиента,
  - комиссия определяет наличие данного ЭД в Системе ДБО,
  - комиссия проверяет реквизиты получателя в найденном в Системе ДБО ЭД, на основании которого Банком была осуществлена оспариваемая операция с денежными средствами Клиента,
  - комиссия проверяет корректность ЭП/АСП Клиента, содержащейся в ЭД.
10. Признание ЭП/АСП Клиента, содержащейся в ЭД корректной, основывается на полученных результатах от проведения следующих мероприятий:
  - проведение проверки соответствия подписей руководителя, уполномоченного сотрудника Клиента и оттиска печати Клиента, учиненных на оригинале экземпляра Банка Акта приема-передачи Сертификата Ключа проверки ЭП сотрудника Клиента в Системе ДБО с образцами подписей руководителя, уполномоченного сотрудника Клиента и оттиска печати Клиента, указанных в банковской Карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в юридическом деле Клиента, либо в Соглашении о количестве и сочетании электронных подписей при отсутствии оформленной Карточки с образцами подписей у Клиента,
  - проведение проверки соответствия идентификатора ключа ЭП/АСП Клиента, содержащейся в ЭД Клиента, с идентификатором ключа ЭП/АСП, заверенного Клиентом в Сертификате Ключа проверки ЭП сотрудника Клиента в Системе ДБО,
  - проведение проверки периода действия Ключей проверки ЭП/АСП Клиента и даты исполнения Банком, принятого от Клиента ЭД.
11. Если результаты проверки, проведенной в соответствии с п. 10 настоящего Положения, вызывают сомнения у представителей одной из Сторон, то эта Сторона имеет право инициировать проведение независимой проверки ЭП/АСП Клиента, содержащейся в ЭД. С этой целью разрешительная комиссия, используя представленное компанией разработчиком Системы ДБО специальное эталонное программное обеспечение (эталонные утилиты), формирует необходимые материалы и направляет компании разработчику для проведения независимой экспертизы. Оплату работы независимых экспертов компании разработчика Системы ДБО осуществляет Сторона, инициирующая независимую экспертизу.
12. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП/АСП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП/АСП Клиента признана корректной, то авторство оспариваемого ЭД признается разрешительной комиссией установленным.
13. Если авторство оспариваемого ЭД признано разрешительной комиссией установленным, то неправо в споре признается Сторона, действия которой не соответствуют содержанию ЭД.
14. Если по результатам всех проведенных проверок корректности ЭП/АСП Клиента, содержащейся в оспариваемом ЭД, ЭП/АСП Клиента признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства ЭД признается комиссией ложным.
15. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:
  - Банк ошибочно совершил операцию по счёту Клиента или не предъявляет ЭД, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента,
  - Банк совершил операцию по счёту Клиента на основании Электронного документа Клиента содержащего некорректную Электронную подпись Клиента,

- В случае совершения Банком операции по счету Клиента на основании принятого Банком от Клиента ЭД при наличии у Клиента уведомления об отмене действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП Клиента с отметкой Банка в получении, свидетельствующей о его получении Банком датой ранее, чем совершена операция по счету Клиента по данному ЭД,
  - В иных случаях, установленных законодательством, в том числе Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 года «О национальной платежной системе».
16. По итогам работы разрешительной комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:
- состав разрешительной комиссии, место и сроки ее работы, реквизиты документов, на основании которых действуют члены комиссии,
  - установленные обстоятельства,
  - действия членов разрешительной комиссии,
  - выводы разрешительной комиссии, в том числе, основанные на данных проведенной технической экспертизы,
  - основания, которые послужили для формирования выводов,
  - иные условия по согласованию Сторон.
17. Акт признается Сторонами надлежащим, если соблюдены все требования, указанные в п. 16 настоящего Положения.
18. Акт подписывается всеми членами комиссии. Член комиссии, отказывающийся подписать Акт, должен письменно обосновать свой отказ. Письменное обоснование прикладывается к Акту.
19. Акт составляется в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны.
20. При рассмотрении в суде споров Стороны обязаны предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящим Положением.

**Условия размещения депозитных банковских вкладов юридическим лицом,  
индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в  
установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой  
(далее – Условия депозитного вклада)**

Настоящие Условия вклада являются неотъемлемой частью ДКБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора банковского вклада (далее – Договор депозитного вклада), заключаемого между Клиентом и Банком.

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРА  
ДЕПОЗИТНОГО ВКЛАДА**

**Депозитный вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором депозитного вклада.

**Вкладчик** – Клиент, заключивший с Банком Договор депозитного вклада в соответствии с Условиями депозитного вклада, на имя которого Банком открывается Счет депозитного вклада.

**Дополнительный взнос** – денежная сумма, вносимая Вкладчиком во Вклад после внесения первоначальной суммы Вклада при его открытии в соответствии с условиями Договора депозитного вклада, настоящими Условиями вклада и Тарифами Банка.

**Заявление на депозитный вклад** – документ, подписываемый Вкладчиком, оформляющий факт присоединения Вкладчика к настоящим Условиям депозитного вклада и заключения Договора депозитного вклада, а также открытия Счета депозитного вклада, устанавливающие условия Депозитного вклада, а также о согласии с утвержденными Банком Тарифами. Заявление на депозитный вклад может быть подано Клиентом через Систему ДБО или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

**Заявление об изменении условий вклада** – документ по форме Банка, содержащий информацию о желании Вкладчика внести изменения в заключенный ранее Договор депозитного вклада.

**Капитализация** – причисление процентов к сумме вклада, хранящейся на Счете депозитного вклада.

**Минимальный первоначальный взнос** – минимальная величина денежных средств, при внесении которой может быть открыт тот или иной Вид вклада.

**Неснижаемый остаток** – минимальная сумма денежных средств, указанная в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, которую Клиент обязуется поддерживать на Счете депозитного вклада на начало каждого дня.

**Остаток вклада** – величина Депозитного вклада, включая суммы причисленных процентов.

**Представитель** – физическое лицо действующее от имени Вкладчика в силу полномочий, предоставленных ему по Доверенности (Доверенное лицо) или на основании закона.

**Срок депозитного вклада** – период времени, указанный в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, на который Вкладчиком размещены денежные средства в Депозитный вклад. Срок размещения Депозитного вклада исчисляется календарными днями.

**День возврата депозитного вклада** – дата, указанная в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, в которую Банк обязан вернуть Вкладчику размещенный Депозитный вклад в связи с истечением Срока депозитного вклада.

**Счет депозитного вклада** – счет, открываемый Банком Вкладчику в соответствии с Договором депозитного вклада для учета денежных средств, размещенных в Банке, с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

**2. ПРЕДМЕТ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА  
ДЕПОЗИТНОГО ВКЛАДА**

- 2.1. Договор депозитного вклада определяет условия открытия Вклада, в соответствии с которыми Банк принимает от Клиента (Вкладчика) денежные средства в размере, валюте и на срок, указанные в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, и обязуется вернуть сумму Депозитного вклада и выплатить причитающиеся проценты в размере и в порядке, предусмотренном Договором депозитного вклада, указанным Клиентом в Заявлении или Заявлении на депозитный вклад.
- 2.2. Заключение Договора депозитного вклада осуществляется в рамках заключенного между Банком и Вкладчиком ДКБО и оформляется подписанием Вкладчиком и акцептом Банка Заявления или Заявления на депозитный вклад.
- 2.3. Подписание Вкладчиком указанного Заявления или Заявления на депозитный вклад означает понимание им выбранных в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад условий, принятие настоящих Условий вклада, Тарифов Банка и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 2.4. Факт заключения Договора депозитного вклада подтверждается Заявлением или Заявлением на вклад с отметкой о принятии его Банком, а также расчетными документами, выдаваемыми Банком Вкладчику. Также факт заключения Договора депозитного вклада подтверждается обработкой Банком Электронного документа, полученного посредством Системы ДБО от Клиента. При этом письменная форма Договора депозитного вклада считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.5. Настоящие Условия депозитного вклада и Заявление или Заявление на депозитный вклад, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, а также Заявление

об изменении условий депозитного вклада (при наличии) и Тарифы Банка в совокупности являются Договором депозитного вклада, заключаемым между Клиентом и Банком.

- 2.6. Вклад считается открытым с момента внесения денежных средств на Счет депозитного вклада в размере, указанном в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.
- 2.7. Возможность совершения расходных операций по Счету депозитного вклада в течение Срока депозитного вклада, а также возможность внесения Дополнительных взносов на Счет депозитного вклада, размеры и сроки внесения денежных средств определяются в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.
- 2.8. Вклад принимается Банком в порядке и на условиях срочности, возвратности, платности в соответствии с условиями Договора депозитного вклада и действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.9. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 октября 2004 года за номером 102, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, малых предприятий, с учетом положений Федерального закона от 23.12.2003 № 177–ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»).
- 2.10. Денежные средства, внесенные Вкладчиком во Вклад в соответствии с Договором депозитного вклада, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177–ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями) (для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, малых предприятий, с учетом положений Федерального закона от 23.12.2003 № 177–ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»).

### 3. УСЛОВИЯ ВКЛАДА

- 3.1. Все операции по Счету депозитного вклада осуществляются в валюте Счета депозитного вклада в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка и Условиями депозитного вклада.
- 3.2. Вкладчик размещает в Банке, а Банк принимает в качестве Депозитного вклада денежные средства в сумме и на срок, указанный в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.
- 3.3. Банк открывает Счет депозитного вклада для учета размещенных в Депозитный вклад денежных средств.
- 3.4. Счет депозитного вклада открывается при предоставлении в Банк документов, необходимых для открытия Счета депозитного вклада согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Банковских правил.
- 3.5. Проценты на сумму Депозитного вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на Счет депозитного вклада, до дня окончания срока Депозитного вклада включительно.
- 3.6. При начислении процентов принимается фактическое число дней в месяце и в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на фактический остаток денежных средств на Счете депозитного вклада на начало операционного дня.

3.7. Условия приходных и расходных операций по Депозитному вкладу определяются Договором депозитного вклада и устанавливаются в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.

3.8. В случае если по условиям Договора депозитного вклада предусмотрены дополнительные взносы, Вкладчик вправе пополнять Счет депозитного вклада путем внесения дополнительных взносов в валюту Депозитного вклада. Минимальная сумма каждого дополнительного взноса в Депозитный вклад устанавливается в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад. Дополнительные взносы принимаются от Вкладчика при условии, что до окончания срока Депозитного вклада осталось не менее 30 (Тридцати) календарных дней. В том случае если поступившая в безналичном порядке на Счет депозитного вклада сумма будет меньше установленной в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, или сумма поступит, если до окончания срока Депозитного вклада осталось менее 30 (Тридцати) календарных дней, Банк возвращает поступившие денежные средства в срок не позднее следующего рабочего дня. При этом на сумму Дополнительных взносов могут быть установлены дополнительные условия, определенные в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.

3.9. В случае если по Договору депозитного вклада предусмотрены расходные операции, допускается списание Вкладчиком части суммы Депозитного вклада при условии сохранения минимального неснижаемого остатка денежных средств в соответствии с Заявлением или с Заявлением на депозитный вклад.

3.10. На основании условий Договора депозитного вклада проценты начисляются ежемесячно, ежеквартально или по окончании срока вклада. Порядок начисления процентов устанавливается в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.

3.11. В случае если в Договоре депозитного вклада предусмотрено условие ежемесячной или ежеквартальной выплаты процентов:

3.11.1. Выплата процентов производится ежемесячно/ежеквартально за фактическое число дней в расчетном месяце в последний рабочий день месяца/квартала в соответствии с условиями Договора депозитного вклада, указанными в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.

3.11.2. Сумма начисленных процентов выплачивается Вкладчику без дополнительных распоряжений Вкладчика путем их перечисления на Счет депозитного вклада/банковский счет Вкладчика, указанный в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.

3.11.3. В случае, если день окончания Депозитного вклада выпадает на выходной или праздничный день, то:

- датой окончания Депозитного вклада будет являться первый рабочий день после выходного/праздничного дня,
- срок действия Депозитного вклада будет автоматически продлен до первого рабочего дня,
- проценты на Депозитный вклад будут начислены исходя из фактического срока действия Депозитного вклада,
- процентная ставка по Депозитному вкладу может измениться как в большую, так и в меньшую сторону в случае автоматического продления срока действия Депозитного вклада и пересчитана исходя из действующих в Банке на момент закрытия Депозитного вклада процентных ставок в зависимости от срока Депозитного вклада.

3.11.4. При выплате процентов на Счет депозитного вклада начисление осуществляется в соответствии с условиями конкретного продукта, указанными в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.

- 3.11.5. При окончании срока действия Договора депозитного вклада до истечения месяца/квартала проценты выплачиваются в день возврата суммы Депозитного вклада Вкладчику.
- 3.11.6. Проценты на сумму Депозитного вклада при ее увеличении путем внесения дополнительных взносов, если данное условие содержится в Договоре депозитного вклада, начисляются со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет депозитного вклада Вкладчика.
- 3.11.7. Досрочный возврат суммы Депозитного вклада, т.е. до истечения срока Депозитного вклада, указанного в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, может быть осуществлен Банком на основании заявления Клиента на досрочный возврат Депозитного вклада. При этом Банк производит перерасчет суммы как начисленных, так и выплаченных процентов, причитающихся Вкладчику, по ставке 0,01 (Ноль целых одна сотая) % годовых.
- 3.11.8. Выплата процентов с учетом произведенного Банком перерасчета осуществляется Банком в день досрочного возврата всей суммы Депозитного вклада.
- 3.11.9. В случае списания части суммы Депозитного вклада или всей суммы Депозитного вклада со Счета депозитного вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законом, Договор депозитного вклада считается расторгнутым по инициативе Вкладчика. При этом Банк производит перерасчет суммы процентов, как начисленных, так и выплаченных, причитающихся Вкладчику, исходя из фактического количества дней нахождения на Счете депозитного вклада денежных средств, размещенных в Депозитный вклад, по ставке 0,01 (Ноль целых одна сотая) % годовых и возвращает Вкладчику оставшуюся после списания часть суммы Депозитного вклада (при наличии) и начисленных процентов после перерасчета на Расчетный счет Вкладчика, указанный в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, без каких-либо дополнительных распоряжений Вкладчика.
- 3.11.10. Разница между ранее начисленными и выплаченными Вкладчику процентами и процентами, подлежащими к выплате с учетом произведенного перерасчета в соответствии с условиями Договора депозитного вклада, подлежит возврату Банку. При этом Банк без каких-либо дополнительных распоряжений Вкладчика удерживает сумму излишне выплаченных процентов из суммы Депозитного вклада. Вкладчик согласен с данным положением Договора депозитного вклада и предоставляет Банку право без каких-либо дополнительных распоряжений Вкладчика списывать со Счета депозитного вклада излишне выплаченные последнему проценты.
- 3.12. В случае если в Договоре депозитного вклада предусмотрено условие выплаты процентов по окончании срока Депозитного вклада:
- 3.12.1. Выплата процентов производится на реквизиты Счета, указанные Вкладчиком как реквизиты выплаты процентов по вкладу в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, по окончании срока размещения Депозитного вклада, т.е. в последний день срока размещения Депозитного вклада.
- 3.12.2. Проценты на сумму Депозитного вклада при ее увеличении путем внесения дополнительных взносов, если данное условие содержится в Договоре депозитного вклада, начисляются со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет депозитного вклада Вкладчика.
- 3.12.3. Сумма Депозитного вклада и начисленных процентов возвращается Вкладчику без дополнительных распоряжений Вкладчика в день окончания срока Депозитного вклада путем перечисления денежных средств на Расчетный счет Вкладчика, указанный в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.
- 3.12.4. В случае, если день окончания Депозитного вклада выпадает на выходной или праздничный день, то:
- датой окончания Депозитного вклада будет являться первый рабочий день после выходного/праздничного дня,
  - срок действия Депозитного вклада будет автоматически продлен до первого рабочего дня,
  - проценты на Депозитный вклад будут начислены исходя из фактического срока действия Депозитного вклада,
  - процентная ставка по Депозитному вкладу может измениться как в большую, так и в меньшую сторону в случае автоматического продления срока действия Депозитного вклада и пересчитана исходя из действующих в Банке на момент закрытия Депозитного вклада процентных ставок в зависимости от срока Депозитного вклада.
- 3.12.5. При возврате суммы Депозитного вклада и начисленных процентов путем перечисления денежных средств на счет Вкладчика в иной кредитной организации, обязательство Банка по возврату суммы Депозитного вклада и начисленных процентов считается выполненным Банком надлежащим образом с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.
- 3.12.6. Досрочный возврат суммы Депозитного вклада, т.е. до истечения срока Депозитного вклада, указанного в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, может быть осуществлен Банком на основании заявления клиента на досрочный возврат депозита. При этом Банк производит перерасчет суммы как начисленных, так и выплаченных процентов, причитающихся Вкладчику, по ставке 0,01 (Ноль целых одна сотая) % годовых
- 3.12.7. Выплата начисленных процентов с учетом произведенного Банком перерасчета осуществляется Банком в день досрочного возврата суммы Депозитного вклада.
- 3.12.8. В случае списания части суммы Депозитного вклада или всей суммы Депозитного вклада со Счета депозитного вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законом, Договор депозитного вклада считается расторгнутым по инициативе Вкладчика. При этом Банк производит перерасчет суммы процентов, причитающихся Вкладчику, исходя из фактического количества дней нахождения на Счете депозитного вклада денежных средств, размещенных в Депозитный вклад, по ставке 0,01 (Ноль целых одна сотая) % годовых и возвращает Вкладчику оставшуюся после списания часть суммы Депозитного вклада (при наличии) и начисленных процентов после перерасчета на Расчетный счет Вкладчика, указанный в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, без каких-либо дополнительных распоряжений Вкладчика.
- 3.12.9. Разница между ранее начисленными и выплаченными Вкладчику процентами и процентами, подлежащими к выплате с учетом произведенного перерасчета в соответствии с условиями Договора депозитного вклада, подлежит возврату Банку. При этом Банк без каких-либо дополнительных распоряжений Вкладчика удерживает сумму излишне выплаченных процентов из суммы Депозитного вклада. Вкладчик согласен с данным положением Договора депозитного вклада и предоставляет Банку право без каких-либо дополнительных распоряжений Вкладчика списывать со Счета депозитного вклада излишне выплаченные последнему проценты.

3.13. Банк обеспечивает возврат суммы Депозитного вклада и начисленных процентов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договором депозитного вклада, а также гарантирует своевременный возврат суммы Депозитного вклада и начисленных процентов всеми принадлежащими ему финансовыми и материальными ресурсами.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **4.1. Вкладчик обязуется:**

- 4.1.1. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета депозитного вклада, идентификации Вкладчика согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Банковским правилам.
- 4.1.2. Перечислить денежные средства в сумме и в срок, указанный в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, на открытый Банком Счет депозитного вклада
- 4.1.3. Если сумма Депозитного вклада в полном объеме не поступила на Счет депозитного вклада в размере и в сроки, соответствующие условиям Договора депозитного вклада, права и обязанности сторон, предусмотренные Договором депозитного вклада, не возникают, а Счет депозитного вклада закрывается.
- 4.1.4. Предоставить документы в случае изменения в составе уполномоченных лиц, имеющих право представлять документы и совершать действия от имени Вкладчика, в том числе подписывать и подавать Заявления об изменении условий депозитного вклада, предусматривающие условия о досрочном возврате суммы Депозитного вклада и начисленных процентов, а также иные документы по требованию Банка не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента таких изменений или получения от Банка соответствующего требования.
- 4.1.5. Предоставлять Банку в срок, установленный в соответствующем запросе Банка, документы и информацию о налоговом резидентстве Вкладчика, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирурующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации.

##### **4.2. Вкладчик имеет право:**

- 4.2.1. Обратиться в Банк с Заявлением об изменении условий депозитного вклада к Договору депозитного вклада, предусматривающего условия о досрочном возврате всей суммы Депозитного вклада и начисленных процентов.
- 4.2.2. При обращении Вкладчика в Банк с Заявлением об изменении условий депозитного вклада к Договору депозитного вклада, предусматривающего условия о досрочном возврате всей суммы Депозитного вклада и начисленных процентов до истечения срока Договора депозитного вклада, получить Депозитный вклад лишь только с письменного согласия Банка путем акцепта Банком поданного Вкладчиком Заявления об изменении условий депозитного вклада, предусматривающего условия о досрочном возврате суммы Депозитного вклада и начисленных процентов.
- 4.2.3. В случае если это предусмотрено условиями Договора депозитного вклада, пополнять сумму Депозитного вклада путем перечисления дополнительных взносов в валюте Депозитного вклада, а также списывать часть суммы Депозитного вклада со Счета депозитного вклада в пределах суммы неснижаемого остатка в порядке и на условиях, установленных Договором депозитного вклада и указанных в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.

##### **4.3. Банк обязуется:**

- 4.3.1. Открыть Счет депозитного вклада для учета размещенных в Депозитный вклад по Договору депозитного вклада денежных средств.
- 4.3.2. Принять полученные денежные средства в Депозитный вклад, а также принимать дополнительные взносы в установленном Договором депозитного вклада порядке.
- 4.3.3. Начислять и выплачивать проценты за пользование денежными средствами, размещенными в Депозитный вклад, в порядке и на условиях, установленных Договором депозитного вклада.
- 4.3.4. Предоставить Вкладчику по его требованию информацию о зачислении денежных средств на Счет депозитного вклада.
- 4.3.5. Вернуть сумму Депозитного вклада и начисленные проценты в порядке, установленном Договором депозитного вклада.

##### **4.4. Банк имеет право:**

- 4.4.1. Использовать денежные средства, размещенные Вкладчиком в Депозитный вклад, по своему усмотрению, в том числе путем их использования в качестве кредитных ресурсов.
- 4.4.2. Требовать от Вкладчика документы в случае изменения в составе уполномоченных лиц, имеющих право представлять документы и совершать действия от имени Вкладчика, в том числе подписывать и подавать Заявления об изменении условий депозитного вклада, содержащих условия о досрочном возврате всей суммы Депозитного вклада и начисленных процентов, в том числе заверенные надлежащим образом документы с образцами подписей уполномоченных лиц Вкладчика, которым предоставлено право получения суммы Депозитного вклада и начисленных процентов со Счета депозитного вклада.
- 4.4.3. В одностороннем порядке изменить процентную ставку, указанную в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад, в случае изменения конъюнктуры финансового рынка (изменения ключевой ставки Банка России, изменения цены привлекаемых ресурсов и т.д.), уведомив об этом Вкладчика путем направления соответствующего письменного уведомления. Банк указывает в письменном уведомлении дату вступления в силу указанных изменений.
- 4.4.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета депозитного вклада без дополнительного согласия Вкладчика в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет депозитного вклада, по решению суда и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных настоящими Условиями депозитного вклада.
- 4.4.5. В случае если это предусмотрено Договором депозитного вклада, не осуществлять возврат части суммы Депозитного вклада по требованию Вкладчика, если в результате такого возврата сумма Депозитного вклада будет меньше суммы установленного минимального неснижаемого остатка денежных средств на Счете депозитного вклада, указанного в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.
- 4.4.6. Требовать предоставления документов и информации в целях установления налогового резидентства Вкладчика, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации.
- 4.4.7. Согласно условиям, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации, расторгнуть Договор депозитного вклада в одностороннем внесудебном порядке в случае не предоставления

Вкладчиком по запросу Банка документов и информации о налоговом резидентстве Вкладчика, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, а также в случае, если в результате проведения мер, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Вкладчиком информации либо придет к выводу о противоречии представленной Вкладчиком информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации. Договор депозитного вклада считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора депозитного вклада. При этом Банк производит перерасчет суммы процентов, причитающихся Вкладчику, исходя из фактического количества дней нахождения на Счете депозитного вклада денежных средств, размещенных во вклад, по ставке 0,01 (Ноль целых одна сотая) % годовых.

## 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 5.1. Договор депозитного вклада вступает в силу с момента зачисления на Счет депозитного вклада суммы Депозитного вклада в размере, указанном в Заявлении или в Заявлении на депозитный вклад.
- 5.2. Действие Договора депозитного вклада прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы Депозитного вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями Договора депозитного вклада, или списанием ее со Счета депозитного вклада по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Договором депозитного вклада. При прекращении действия Договора депозитного вклада Счет депозитного вклада закрывается.
- 5.3. Все изменения и дополнения к Договору депозитного вклада оформляются следующими способами:
  - в письменной форме путем оформления Заявления на изменение условий депозитного вклада;
  - в электронном виде через Систему ДБО или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Банк гарантирует своевременный возврат суммы Депозитного вклада и выплату суммы начисленных процентов по Договору депозитного вклада всем своим имуществом.
- 6.2. За несвоевременное перечисление Банком суммы Депозитного вклада и/или начисленных процентов на

Расчетный счет Вкладчика Банк, при условии получения письменного требования от Вкладчика, выплачивает Вкладчику неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая) процента годовых от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки платежа.

- 6.3. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление Банком суммы Депозитного вклада и/или начисленных процентов на Расчетный счет Вкладчика, а также возникших при этом убытков в случае предоставления Вкладчиком неверных реквизитов, необходимых для осуществления Банком платежа, а также в случае предоставления недостоверных сведений Вкладчиком.
- 6.4. 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 выполнению сторонами обязательств по Договору депозитного вклада и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон, стороны по Договору депозитного вклада освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.
- 6.5. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы одна Сторона должна без промедления 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 Договору депозитного вклада.
- 6.6. По прекращении указанных выше обстоятельств одна Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору депозитного вклада.
- 6.7. При возникновении споров между Банком и Вкладчиком по вопросам исполнения Договора депозитного вклада, стороны примут все меры по разрешению их путем переговоров между собой. Разногласия, по которым стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.
- 6.8. Стороны не вправе без письменного согласия другой стороны переуступать права и обязанности по Договору депозитного вклада третьим лицам.

## Условия выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт

Настоящие Условия выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт (далее – Условия корпоративного счета) являются неотъемлемой частью ДКБО и определяют положения Договора о выпуске и обслуживании корпоративных карт (далее – Договор КК), заключаемого между Клиентом и Банком.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Держатель банковской карты (Держатель карты/Держатель)** – физическое лицо – пользователь Карты, являющийся работником Клиента или Клиентом (в случае, если Карта выпускается непосредственно индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), на имя которого по заявлению Клиента выпущена Корпоративная банковская Карта, который уполномочен совершать операции по Корпоративному счету с использованием Карты и распоряжаться находящимися на Корпоративном счете денежными средствами в пределах установленных по соответствующим операциям ограничений (Лимитов).

**Договор о выпуске и обслуживании корпоративных карт (Договор КК)** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, путем присоединения Клиента к настоящим Условиям выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт.

**Заявление на открытие корпоративного счета** – документ, заполняемый по форме Банка, оформляющий факт присоединения Клиента к ДКБО с целью получения Корпоративной банковской карты.

Заявление на открытие корпоративного счета может быть подано Клиентом одним из следующих способов:

- в письменном виде при личном обращении Клиента в Банк,
- в электронном виде через Систему ДБО или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

**Заявление на выпуск/выдачу корпоративной карты** – заявление, поданное Клиентом в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО (при условии подключения Клиента к указанной системе и предоставления Банком данной функции).

– **Идентификатор Карты (ID Карты)** – цифровой код, размещенный на лицевой стороне Карты «моментальной» выдачи.

**Кодовое слово** – секретный пароль, назначаемый Держателем банковской карты самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, используемый для подтверждения личности Держателя в случаях, предусмотренных настоящими Условиями корпоративного счета.

**Корпоративная банковская карта (Карта)** – расчетная карта, выпускаемая Банком на имя Держателя карты, являющаяся электронным средством платежа (в т. ч. Карта, используемая ее Держателем при помощи соответствующего мобильного приложения, установленного на его мобильном устройстве, с применением технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия) и предназначенная для совершения Держателем операций с денежными средствами, находящимися на Корпоративном счете, операций по внесению наличных денежных средств на открытый в Банке Расчетный счет Клиента с помощью Карты (в рамках услуги «Самоинкассация»), в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором КК, правовыми нормами Платежных систем. В рамках Договора КК Держателю может быть выпущена

персонализированная Карта (на Карту нанесены номер, срок действия и данные Держателя), а также неперсонализированная Карта моментальной выдачи (на Карте отсутствуют имя и фамилия Держателя), которая выдается Банком Клиенту в день принятия от Клиента Заявления на открытие корпоративного счета. До выдачи Держателю Карты Банк проводит идентификацию Держателя в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Карта, выпускаемая Банком, поддерживает функцию дуального интерфейса обслуживания – безналичную оплату услуг как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям. Использование Карты регулируется законодательством Российской Федерации, а также Договором КК и Тарифами.

**Корпоративный счет** – банковский счет, владельцем которого является Клиент, открываемый Банком Клиенту в рублях РФ на основании Договора КК, и предназначенный для отражения операций с использованием Карт в соответствии с законодательством Российской Федерации, Договором КК и Тарифами.

**Лимит** – максимально допустимая сумма денежных средств, в пределах которой Держатель карты может распоряжаться денежными средствами, находящимися на Корпоративном счете. Лимит устанавливается Банком в соответствии с Тарифами или Клиентом при оформлении соответствующего заявления, при этом Лимиты, указанные Клиентом в заявлении на установку лимитов по Карте, не могут превышать Лимитов, установленных Банком.

**Неавторизованные операции** – операции, совершенные с использованием Карты или ее реквизитов без проверки остатка денежных средств на Корпоративном счете.

**Операция** – любая операция списания денежных средств, проводимая по Корпоративному счету с использованием Карты и/или ее реквизитов, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором КК, и/или любая операция по внесению наличных денежных средств на Расчетный счет Клиента через Устройства самообслуживания Банка (в рамках услуги «Самоинкассация»).

**Памятка держателя** – Памятка по безопасному использованию банковских карт, размещенная на официальном сайте Банка (tkbbank.ru).

**ПИН (ПИН-код)** – персональный идентификационный номер – секретный код, предназначенный для проведения Операций в Устройствах самообслуживания, введение которого при совершении операции с использованием Карты признается средством, подтверждающим, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом (Держателем карты) (в соответствии с п. 4 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации).

**Платежная система (ПС)** – система организации взаиморасчетов между ее участниками, использующих единые стандарты и правила проведения платежей с использованием банковских карт.

**Платежный документ/Документ** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карт, и/или

служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карты и/или ее реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме по правилам, установленным участниками расчетов (в том числе Платежной системой).

**Претензия** – несогласие Клиента с отраженной в выписке по Корпоративному счету операцией, имеющее следствием подачу письменного заявления по форме, установленной в Банке, заверенной подписью уполномоченных должностных лиц и печатью Клиента.

**Процессинговый центр** – структурное подразделение Банка или обслуживающее Банк юридическое лицо, осуществляющее деятельность, связанную со сбором, обработкой и рассылкой участникам расчетов информации по операциям с Картами.

**Правила платежной системы** – правила и инструкции, опубликованные в документах Платежной системы, регламентирующие порядок взаимодействия участников Платежной системы, их права и обязанности. Правила платежной системы обязательны к исполнению всеми участниками Платежной системы.

**Реквизиты Карты** – номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя карты, Код проверки подлинности Карты ППК2/CVC2/СVV2.

**Самоинкассация** – процедура по внесению денежных средств на Расчетный счет Клиента через Устройства самообслуживания Банка в валюте Российской Федерации. Внесение наличных денежных средств в иностранной валюте не допускается.

**Сверхлимитная задолженность** – сумма задолженности Клиента перед Банком, возникшая в результате списаний денежных средств с его Корпоративного счета в соответствии с Договором КК, в сумме, превышающей фактический остаток денежных средств на Корпоративном счете.

**Устройства самообслуживания** – автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия корпоративного счета регулируют:
  - порядок открытия и обслуживания Корпоративного счета для проведения расчетов Клиента по Операциям с использованием Корпоративных банковских карт,
  - порядок выпуска и обслуживания Банком Корпоративных банковских карт,
  - порядок предоставления услуги «Самоинкассация».
- 2.2. Настоящие Условия корпоративного счета являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.3. Заключение Договора КК осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям корпоративного счета на основании Заявления на открытие корпоративного счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, и при условии предоставления Клиентом документов в соответствии с перечнем Банка. Заключение Договора КК означает принятие Клиентом настоящих Условий корпоративного счета и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.4. Банк осуществляет открытие Клиенту Корпоративного счета, выпуск и обслуживание Карт и совершение

операций с использованием Карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором КК, Тарифами и внутренними документами Банка.

- 2.5. Банк выдает Клиенту (Держателю или представителю Клиента) Карту, оформленную на имя Держателя, которая позволяет Держателю распоряжаться находящимися на Корпоративном счете денежными средствами Клиента в пределах установленного Лимита.
- 2.6. Настоящие Условия корпоративного счета определяют юридические и финансовые взаимоотношения Банка и Клиента относительно порядка выпуска и обслуживания Корпоративных банковских карт и отражения Операций по Картам.
- 2.7. В случае если между Банком и Клиентом имеется ранее заключенный договор о выпуске и обслуживании Корпоративных карт, срок действия которого не истек, указанный договор считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора КК с момента принятия/акцепта Клиентом Заявления на открытие корпоративного счета к Условиям корпоративного счета.

## 3. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ КАРТ

- 3.1. Банк открывает Клиенту Корпоративный счет для проведения расчетов по Картам (в рублях Российской Федерации) при условии наличия у Клиента открытого в Банке Расчетного счета и предоставления Клиентом надлежащим образом оформленных документов. Проценты на остаток средств на Корпоративном счете не начисляются.
- 3.2. Пополнение денежными средствами Корпоративного счета осуществляется с Расчетного счета Клиента в рублях Российской Федерации. Денежные средства, находящиеся на Корпоративном счете, могут быть использованы только для безналичных расчетов и для получения наличных средств с использованием Карты. Операции по Корпоративному счету без применения Карты или реквизитов Карты допускаются только при его пополнении, возврате остатка при закрытии последнего, а также в целях исполнения п. 4.2.12 настоящих Условий корпоративного счета.
- 3.3. Банк предоставляет Карты сотрудникам Клиента, в том числе Карты «моментальной» выдачи, на основании Заявления на выпуск/выдачу корпоративной карты, поданного Клиентом.  
К указанному заявлению должны быть дополнительно предоставлены:
  - документ, удостоверяющий личность Держателя (для изготовления и заверения копии документа работником Банка, в должностные обязанности которого входит прием документов от Клиента); или
  - надлежащим образом заверенная копия документа, удостоверяющего личность Держателя (допускается заверение нотариусом, уполномоченным должностным лицом Клиента (при этом, копия документа должна содержать подпись лица ее заверившего, с указанием фамилии, имени отчества (при наличии), наименование должности, дату заверения, а также отпечаток печати или штампа Клиента);При предоставлении Карты Держателю, являющемуся иностранным гражданином, дополнительно предоставляются:
  - данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов); серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права

пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

В случае, если указанные в настоящем пункте документы были ранее предоставлены в отношении Держателя Карты при открытии Корпоративного счета, повторное их предоставление для выпуска Карты не требуется.

- 3.4. Банк передает Карты Клиенту, Держателю или представителю Клиента. В случае получения Карт Клиентом и представителем Клиента, Клиент гарантирует передачу Держателям полученных в Банке Карт. Держатель при получении Карты проставляет подпись в специально отведенном месте Карты (на полосе для подписи). Карта является собственностью Банка и действует до последнего дня, указанного на Карте месяца и года включительно.
- 3.5. При желании Клиента перевыпустить Карту на того же Держателя, в случае ее утраты (утери, хищения и т.п.) или повреждения, Банком взимается комиссионное вознаграждение за возобновление расчетов по Карте в связи с внеплановым перевыпуском Карты до истечения срока ее действия. Перевыпуск Карт «моментальной» выдачи Банком не осуществляется. Для обслуживания Клиента Банк может выпустить на имя соответствующего Держателя новую Карту «моментальной» выдачи с привязкой к ранее открытому Корпоративному счету.
- 3.6. Для получения новой Карты, в связи с окончанием срока действия ранее выданной Карты, информацию о которой Банк направил в соответствии с п. 4.1.18. настоящих Условий корпоративного счета, Клиент должен предоставить в Банк заявление о выдаче новой Карты до окончания срока действия, ранее выданной Карты, и обеспечить наличие на Расчетном счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссий Банка за обслуживание расчетов по вновь выпускаемой Карте в соответствии с Тарифами. Банк списывает денежные средства за обслуживание расчетов по Карте с Расчетного счета Клиента в соответствии с Тарифами на условиях заранее полученного акцепта. При отсутствии письменного заявления перевыпуск и выдача новой Карты не производится.
- 3.7. Клиент несет ответственность перед Банком за расчеты, совершенные Держателями карт с использованием Карт и/или реквизитов Карт. Запрещается передача Карты третьим лицам.
- 3.8. Все денежные средства, размещенные на Корпоративном счете, доступны к использованию всеми Держателями карт, выпущенных в рамках Договора КК.
- 3.9. Клиент самостоятельно контролирует и несет ответственность за расходование Держателями карт денежных средств, в том числе и сверх остатка денежных средств на Корпоративном счете.
- 3.10. В рамках Договора КК Карты могут быть использованы Клиентом для проведения следующих операций:
- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов,
  - оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью, в том числе, с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации,

- иные операции в валюте РФ на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение,
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов,
- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации,
- внесение наличных денежных средств в валюту Российской Федерации на открытый в Банке Расчетный счет Клиента через Устройства самообслуживания Банка в рамках услуги «Самоинкассация»,
- внесение наличных денежных средств в валюту Российской Федерации на открытый в Банке Корпоративный счет Клиента (возврат ранее выданных денежных средств) через Устройства самообслуживания Банка,
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиент вправе по своему усмотрению ограничить приведенный перечень операций, а также уменьшить стандартные Лимиты по Операциям, установленные Банком.

- 3.11. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России Карты не могут быть использованы Клиентом для проведения следующих операций:
- осуществление расчетов в иностранной валюте с использованием Карты на территории Российской Федерации,
  - получение наличных денежных средств в иностранной валюте на территории Российской Федерации,
  - совершение прочих операций, противоречащих законодательству Российской Федерации.
- 3.12. Списание денежных средств с Корпоративного счета на сумму совершенных операций по Картам осуществляется в день поступления в Банк отчета из Процессингового центра, содержащего информацию о Платежных документах, сформированных с использованием Карт или их данных (далее – Отчет).
- 3.13. При расчетах по Операциям, совершенным с использованием Карт в валюте, отличной от валюты Корпоративного счета, осуществляется конверсия денежных средств из валюты Операции в валюту Корпоративного счета в следующем порядке:
- сумма операции конвертируется Платежной системой из валюты Операции в одну из валют расчетов Банка в соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов,
  - далее сумма Операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка в валюту Корпоративного счета по курсу Банка для совершения Операций по Картам, установленному на день обработки операции,
  - в случае совершения операции в торгово-сервисном предприятии, пункте выдачи наличных или Устройстве самообслуживания, подключенных Банком, конверсия денежных средств осуществляется по курсу Банка для совершения операций по Картам, установленному на день обработки операции.
- 3.14. Перевод денежных средств с Корпоративного счета на Расчетный счет Клиента осуществляется в соответствии с пунктом 10.2 настоящих Условий корпоративного счета.

#### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

#### 4.1. Банк обязан:

- 4.1.1. Открыть Клиенту Корпоративный счет после представления Клиентом одновременно всех документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, установленных законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
- 4.1.2. Обеспечить выпуск и банковское обслуживание Карт в порядке и на условиях Договора КК и Тарифов.
- 4.1.3. Выдать Карты Клиенту, Держателям карт или уполномоченному сотруднику Клиента (при предъявлении доверенности).
- 4.1.4. Перевыпустить Карту Держателю по заявлению Клиента после оплаты комиссии Банка в соответствии с Тарифами:
  - в случае ее утраты (утери, хищения и т.п.) или повреждения,
  - по окончании срока действия.Перевыпуск Карт «моментальной» выдачи Банком не осуществляется. Для обслуживания Клиента Банк может выпустить на имя соответствующего Держателя новую Карту «моментальной» выдачи к ранее открытому Корпоративному счету либо осуществить замену Карты «моментальной» выдачи на стандартную Карту, на основании письменного заявления Клиента.
- 4.1.5. Немедленно по получению соответствующего заявления от Клиента или Держателя карты производить блокировку Карты.
- 4.1.6. Ежемесячно не позднее 5 (пяти) рабочих дней с начала месяца формировать выписки о движении средств по Корпоративному счету за истекший месяц. Передача выписок осуществляется с использованием Системы ДБО при условии заключения между Клиентом и Банком соответствующего договора на оказание услуг в рамках указанных систем. При отсутствии договора о предоставлении услуг в рамках указанных ранее в настоящем пункте систем, передача выписок осуществляется через офис Банка, в котором обслуживается Клиент.
- 4.1.7. Выписка считается правильной и подтвержденной, если в течение 10 (десяти) календарных дней с момента формирования выписки от Клиента не поступило Претензий в письменной форме.
- 4.1.8. Проводить Операции по Корпоративному счету в сроки и в порядке, установленном Договором КК, и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 4.1.9. Зачислять денежные средства на Корпоративный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающих Платежных документов.
- 4.1.10. Информировать Клиента о возникновении задолженности по Корпоративному счету в трехдневный срок с момента возникновения данной задолженности путем направления уведомления с использованием Системы ДБО, при его отсутствии – информация доводится до Клиента путем отправки письма по электронной почте в адрес Клиента/уполномоченного сотрудника Клиента.
- 4.1.11. Перечислить денежные средства Клиента при закрытии Корпоративного счета в соответствии с п. 10.2 настоящих Условий корпоративного счета.
- 4.1.12. Ежедневно информировать Клиента о совершенных операциях по Картам и/или с использованием реквизитов Карт путем отправки SMS-сообщения на соответствующий номер мобильного телефона и/или сообщения по электронной почте.

4.1.13. Обеспечить возможность направления Клиентом/Держателем карты уведомления Банку об утрате Карты и/или использования Карты без согласия Держателя карты.

4.1.14. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.15. Незамедлительно информировать Клиента о приостановлении или прекращении использования Карты (в том числе в случае Блокирования Карты), с указанием причины приостановления или прекращения использования Карты включая в числе прочего приостановление использования Карты в соответствии с п. 4.2.10 настоящих Условий корпоративного счета.

4.1.16. Незамедлительно информировать Клиента по факту возобновления использования Карты при выполнении положений п. 4.2.11 настоящих Условий корпоративного счета.

4.1.17. Запросить у Клиента подтверждения возобновления использования Карты, действие которой было приостановлено в соответствии с п. 4.2.10 настоящих Условий корпоративного счета. Способ направления запроса Клиенту определяется Банком самостоятельно.

4.1.18. При получении подтверждения, запрошенного в соответствии с п. 4.1.16 настоящих Условий корпоративного счета, незамедлительно возобновить использование Карты.

4.1.19. В срок, не позднее, чем за 30 дней до окончания срока действия Карты, информировать Клиента о необходимости инициировать процедуру продления Карты путем направления в Банк соответствующего заявления либо проинформировать Банк о намерении закрыть Карту по причине ее не востребоваемости.

#### 4.2. Банк вправе:

##### 4.2.1. Списывать с Корпоративного счета Клиента:

- денежные средства для оплаты Операций, совершенных с использованием Карт или с использованием реквизитов Карт на основании Отчета,
- денежные средства для оплаты вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами, и иные задолженности Клиента перед Банком, возникшие из Договора КК. При этом Клиент безусловно акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Договора КК (заранее данный Клиентом акцепт).

##### 4.2.2. Списывать с Корпоративного счета Клиента без его распоряжения:

- денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России,
- ошибочно зачисленные на Корпоративный счет Клиента Банком суммы,
- денежные средства по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим из кредитных и иных договоров, с целью погашения как просроченной, так и текущей задолженности, включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, комиссионное вознаграждение Банка, другие платежи и неустойки по заключенным договорам.

4.2.3. При недостаточности денежных средств на Корпоративном счете для завершения расчетов с Банком списывать с Расчетного счета или других счетов Клиента на условиях заранее полученного акцепта денежные средства (при необходимости проводить конверсию по курсу Банка) в пределах

остатка денежных средств, находящихся на любых счетах Клиента в Банке.

- 4.2.4. При недостаточности денежных средств на Корпоративном счете для завершения расчетов, заблокировать Карту(ы), в том числе со статусом “изъять карту” с возмещением Клиентом всех расходов Банка, связанных с их изъятием, в соответствии с п. 5.1.3 настоящих Условий корпоративного счета. Если Карты не были изъятые в результате их блокировки, действие Карт по усмотрению Банка может быть возобновлено после погашения задолженности Клиента перед Банком, и оплаты расходов Банка в соответствии с п. 5.1.3 настоящих Условий корпоративного счета.
- 4.2.5. Заблокировать, в том числе со статусом “изъять карту” и принимать все необходимые меры для их изъятия в соответствии с Правилами платежной системы в случае нарушения Клиентом условий Договора КК. При этом все расходы Банка, связанные с их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с п. 5.1.3 настоящих Условий корпоративного счета.
- 4.2.6. Приостановить действие или аннулировать любую из Карт Клиента в случае, если действия Держателя карты или Клиента подпадают под основания, предусмотренные Федеральным законом № 115–ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 4.2.7. Отказать Клиенту в выдаче, возобновлении и восстановлении Карт по своему усмотрению и без объяснения причин.
- 4.2.8. Не возмещать Клиенту все спорные суммы, потраченные Держателем карты с использованием Карты в случае несоблюдения Держателем карты и/или Клиентом условий Договора КК или Правил платежной системы.
- 4.2.9. Приостановить (блокировать) осуществление операций с использованием Карты, выданной в рамках Договора КК, в следующих случаях:
- получения сообщения от Клиента или Держателя карты об утрате Карты,
  - получения письменного сообщения от Клиента о блокировании Карты Держателя,
  - получения Банком информации об увольнении Держателя карты от Клиента,
  - неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору КК,
  - подозрения на совершение незаконных операций с использованием Карты,
  - в целях обеспечения финансовой безопасности Клиента и Банка,
  - расторжения Договора КК.
- 4.2.10. Приостановить использование Карты Клиентом/Держателем в случае получения Банком в отношении Клиента/Держателя и/или его Карты сведений, которые совпадают с информацией, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента до момента исключения сведений о Клиенте и/или его Карте из вышеуказанной базы данных Банка России.
- 4.2.11. Незамедлительно возобновить использование Клиентом Карты в случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту/Держателю и/или его Карте, из базы данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и при отсутствии иных оснований для приостановления использования Карты Клиента в

соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 4.2.12. При получении исполнительных документов или требований уполномоченных государственных органов, предъявленных в отношении денежных средств, находящихся на Корпоративном счете, блокировать все Карты, открытые к Корпоративному счету, до момента исполнения Банком требований, содержащихся в исполнительных документах или требованиях уполномоченных государственных органов.
- 4.2.13. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.
- 4.2.14. Отказаться от заключения с Клиентом Договора КК при наличии подозрений о том, что целью его заключения является совершение Клиентом Операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 4.2.15. Отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о совершении Операции по Корпоративному счету, за исключением Операций по зачислению денежных средств, поступивших на Корпоративный счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115–ФЗ, а также в случае, если у Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 4.2.16. Расторгнуть Договор КК с Клиентом (за исключением Клиента - физического лица, а также Клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка) в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции в соответствии с пунктом 4.2.14 настоящих Условий корпоративного счета.
- 4.2.17. Отказать Клиенту/Держателю в исполнении его распоряжения о совершении Операции по Корпоративному счету, при выявлении Банком в отношении такой Операции признаков осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. В этом случае Банк действует в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в порядке, установленном п. 6.23. Общих условий оказания банковских услуг настоящего ДКБО.
- 4.2.18. Изменить Тарифы обслуживания Карт, открытых в рамках Договора КК, при смене Клиентом тарифного плана на расчетно–кассовое обслуживание. Тарифы по Карте/Картам устанавливаются в соответствии с тарифным планом, выбранным Клиентом при открытии Расчетного счета в Банке, либо в соответствии с заявлением на изменение тарифного плана по расчетно–кассовому обслуживанию, в процессе обслуживания Расчетного счета Клиента в Банке.

- 4.2.19. Предоставление ПИН-кода Держателю при выпуске / выдаче / перевыпуске Карты, осуществляется способами, реализованными в Банке.
- 4.2.20. В любой момент запросить копию Соглашения, указанного в п. 5.1.23 настоящих Условий корпоративного счета.
- 4.2.21. Прекратить обработку персональных данных субъекта персональных данных (Держателя) в случаях:
- непредставления Клиентом копии Соглашения, указанного в п. 5.1.23 настоящих Условий корпоративного счета;
  - отзыва Держателем Соглашения, указанного в п. 5.1.23 настоящих Условий корпоративного счета;
  - в том числе, расторжения Договора КК, увольнения Держателя, когда Клиентом принято решение отменить Держателю право пользования Корпоративной банковской картой;
  - иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Условиями корпоративного счета.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА/ДЕРЖАТЕЛЯ

### 5.1. Клиент обязан:

- 5.1.1. Предоставить Банку должным образом оформленные документы для открытия Корпоративного счета и выпуска Карт в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Сведения о Держателях карт (персональные данные), предоставленные в Банк, должны быть достоверными и актуальными, полученными с их согласия и переданы для последующей обработки и хранения Банком.
- 5.1.2. Своевременно зачислять на Корпоративный счет денежные средства, необходимые для оплаты Операций, совершаемых с использованием Карт.
- 5.1.3. Оплачивать услуги Банка, Платежной системы в соответствии с действующими Тарифами, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в соответствии с п. 4.2.4 и 4.2.5. настоящих Условий корпоративного счета при наличии документального подтверждения вышеуказанных расходов.
- 5.1.4. Обеспечить совершение Операций с использованием Карт в пределах остатка денежных средств на Корпоративном счете, на цели, определенные Договором КК, требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами, регулирующими обращение наличных денежных средств и регулирующими обращение иностранной валюты и проведение валютных операций.
- 5.1.5. Осуществлять контроль за целевым использованием Держателями карт денежных средств, находящихся на Корпоративном счете. В случае получения уведомления о совершенных Операциях по Картам и/или с использованием реквизитов Карт, направленного Клиенту Банком в соответствии с п. 4.1.12 настоящих Условий корпоративного счета. В случае выявления несанкционированных Операций Клиент обязан направить уведомление в Банк незамедлительно с момента выявления, но не позднее срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации, после получения от Банка уведомления о совершении операции в соответствии с п. 4.1.12 настоящих Условий Корпоративного счета. Направленное Клиентом уведомление должно быть оформлено в письменном виде с проставлением подписей уполномоченных должностных лиц Клиента и оттиска печати Клиента.

Письменное уведомление может быть передано уполномоченным лицом Клиента в офис Банка, а также направлено Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО, при условии заключения между Клиентом и Банком соответствующего договора.

- 5.1.6. Ознакомить Держателей карт с настоящими Условиями корпоративного счета (в том числе, с правами и обязанностями Держателя, указанными в п. 5.4 и 5.2 настоящих Условий корпоративного счета соответственно), Памяткой держателя, информировать Держателей карт о необходимости держать в секрете ПИН-код Карты, Реквизиты карты, пароль мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты, Коды ППК2/CVC2/CVV2/3DS, Кодовое слово. Не передавать Карту, Реквизиты карты и/или мобильное устройство, в памяти которого сохранены данные Карты, для совершения операций третьими лицами.
- 5.1.7. Уплатить Банку все виды вознаграждений в соответствии с Тарифами и/или Правилами платежной системы, оплатить все расходы Банка, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору КК не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты предъявления Банком требования.
- 5.1.8. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней об изменении реквизитов Клиента (в том числе телефонных номеров операторов мобильной связи, адресов электронной почты), а также сведений, указанных в заявлениях, необходимых Банку для надлежащего выполнения своих обязательств по Договору КК с предоставлением оригиналов, подтверждающих данные изменения документов.
- 5.1.9. В письменной форме сообщить Банку о прекращении трудовых отношений с сотрудником – Держателем карты и вернуть Карту в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты подачи Держателем карты заявления о прекращении трудовых отношений или с даты издания соответствующего распоряжения Клиента об увольнении Держателя карты.
- 5.1.10. На протяжении срока действия Карты и в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты прекращения срока действия Карт или с даты передачи Клиентом Банку всех Карт при досрочном расторжении настоящего Договора КК в соответствии с п. 10.2 настоящих Условий корпоративного счета, оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт или их реквизитов, и комиссии Банка, связанные с этими Операциями, в соответствии с Тарифами и Отчетами, поступающими в Банк в течение указанного срока.
- В случае не передачи Клиентом Карт при досрочном расторжении Договора КК в сроки, указанные в пункте 10.2 настоящих Условий корпоративного счета, Клиент обязан оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, выданных по Договору КК, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания срока действия Карт.
- 5.1.11. Предоставлять Банку достоверную информацию для обратной связи.
- 5.1.12. Сохранять документы по Операциям с Картами и предоставлять их Банку для урегулирования спорных вопросов.
- 5.1.13. В случае утраты Карты либо неправомерного ее использования немедленно информировать об этом Банк по телефонам: +7(495) 777-41-50, +7 (495) 797-32-00 или 8 (800) 100-32-00 с целью блокирования Карты. Любое устное обращение Держателя карты или Клиента должно быть подтверждено письменным заявлением от Клиента в адрес Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с даты устного обращения.

Заявление может быть передано через подразделение Банка, осуществляющее ведение Расчетного счета Клиента, либо направлено в подразделение, непосредственно занимающееся выпуском и обслуживанием Корпоративных банковских карт.

В письменном заявлении об утрате Карты необходимо сообщить способ блокировки Карты (блокирование от авторизованных операций / блокирование со статусом “изъять карту”) и обстоятельства ее утраты.

Новая Карта будет выдана Банком на основании письменного заявления Клиента с взиманием стоимости возобновления расчетов по Карте в соответствии с Тарифами, стоимости изъятия Карты (если она была изъята) в соответствии с п. 4.2.4 и 4.2.5. настоящих Условий корпоративного счета при наличии документального подтверждения вышеуказанных расходов.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты, если она не была заблокирована или если способ блокировки не предусматривал защиту от совершения таких Операций.

5.1.14. Возместить Банку все расходы, связанные с незаконным использованием Карты, в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.

5.1.15. Осуществлять возврат наличных денежных средств, оставшихся неизрасходованными Держателями карт в командировках, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.16. Выполнять все требования и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, Банком и Платежной системой на проведение расходных операций с использованием Карты.

5.1.17. При проведении операций соблюдать нормы и требования действующего валютного законодательства Российской Федерации.

5.1.18. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа, юридического и почтового адресов, состава лиц, уполномоченных распоряжаться Корпоративным счетом, данных об этих лицах, оттиска печати, сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарного владельца, иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору КК с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

5.1.19. Предоставлять Банку информацию о заключенных агентских договорах, договорах комиссии, поручения и доверительного управления и иных договорах, на основании которых у Клиента возникнет необходимость совершать операции по Корпоративному счету от имени или за третье лицо.

Информировать Банк о наличии выгодоприобретателей как до принятия Клиента на обслуживание, так и по операциям, совершаемым по Корпоративному счету, не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня совершения Операций. Представлять в Банк документы, являющиеся основаниями для совершения таких Операций. Отсутствие сообщения Клиента о наличии выгодоприобретателя по Операции означает отсутствие выгодоприобретателя по данной Операции. При этом Банк оставляет за собой право запросить у Клиента информацию о наличии

(отсутствии) выгодоприобретателя по конкретной Операции.

Под выгодоприобретателем понимается лицо, к выгоде которого действует Клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии или доверительного управления.

5.1.20. Предоставить Банку информацию и подтверждающие документы о бенефициарных владельцах Клиента и представителях Клиента.

5.1.21. Совершать Операции, не допуская Сверхлимитной задолженности. В случае возникновения Сверхлимитной задолженности по Корпоративному счету при совершении Операций с использованием Карты, погасить ее в полном объеме в день возникновения. В случае не погашения Сверхлимитной задолженности, Клиент обязан уплатить Банку проценты в размере, установленном Тарифом.

5.1.22. Информировать Банк о намерении перевыпустить или закрыть Карту, после получения уведомления от Банка, направленного в соответствии с п. 4.1.19 настоящих Условий корпоративного счета.

5.1.23. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» предварительно получить письменное согласие на обработку персональных данных субъекта персональных данных (Держателя) для цели получения и использования Корпоративной банковской карты с правом передачи таких персональных данных Банку (далее – Согласие).

5.1.24. В обязательном порядке включить в текст Согласия, указанного в п. 5.1.23 настоящих Условий корпоративного счета, следующие категории персональных данных:

- ФИО;
- информация о СНИЛС (при наличии);
- ИНН (при наличии);
- гражданство;
- документ, удостоверяющий личность (когда и кем выдан, код подразделения);
- дата рождения;
- адрес регистрации и фактический адрес;
- номер мобильного телефона;
- адрес электронной почты;
- должность;
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия (при наличии) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания));
- миграционная карта (серия (при наличии) и номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ).

5.1.25. По письменному требованию Банка предоставить копию Согласия, указанного в п. 5.1.23 настоящих Условий корпоративного счета в срок, указанный в таком требовании.

5.1.26. Сообщить Банку об отзыве Согласия, указанного в п. 5.1.23 настоящих Условий корпоративного счета в случае его отзыва Держателем в срок, не позднее следующего рабочего дня с момента такого отзыва.

5.1.27. Самостоятельно, от своего имени и за свой счет урегулировать претензии/иски контролирующих органов и/или Держателей, в случае нарушения Клиентом положений Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», в том числе вытекающие из Согласия, указанного в п. 5.1.23 настоящих Условий корпоративного счета без непосредственного привлечения Банка.

- 5.1.28. По требованию Банка возместить Банку любые убытки в связи с нарушением Клиентом Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» и настоящих Условий корпоративного счета в части обработки и предоставления Банку персональных данных субъектов персональных данных (Держателей) в срок, указанный в таком требовании.
- 5.2. Держатель обязан:
- 5.2.1. Не допускать передачу и неправомерное использование Карты, ПИН-кода, Кодового слова или Реквизитов карты третьими лицами.
- 5.2.2. Хранить в тайне от третьих лиц Кодовое слово, Карту, Реквизиты карты, ПИН-код (при наличии) (должен храниться отдельно от Карты). ПИН-код не разглашать, в том числе, и сотрудникам Банка, использовать Кодовое слово только при обращении в Банк в целях прохождения аутентификации.
- 5.2.3. В случае компрометации номера мобильного телефона (т.е. в случае утери или кражи телефона/SIM-карты, заражения мобильного устройства с номером телефона вредоносным программным обеспечением, доступа к мобильному устройству/телефону/SIM карте третьих лиц или при возникновении иных обстоятельств, препятствующих использованию Держателем номера мобильного телефона), незамедлительно сообщить о данном факте путем обращения в Банк.
- 5.2.4. Сообщить Банку номер мобильного телефона. Держатель подтверждает, что в Заявлении на выпуск/выдачу карты указан номер мобильного телефона Держателя, и что он является единственным пользователем данного номера мобильного телефона.
- 5.2.5. В целях предупреждения рисков по компрометации номера мобильного телефона:
- не использовать в качестве номера телефона номер мобильного телефона/SIM-карту, принадлежащие третьим лицам или приобретенные Держателем без представления документа, удостоверяющего личность;
  - устанавливать пароль на блокировку экрана мобильного телефона;
  - не передавать мобильный телефон третьим лицам.
- 5.2.6. Не использовать Карту с нарушением действующего законодательства РФ (в том числе валютного законодательства РФ).
- 5.2.7. Принимать все меры по предотвращению утраты Карты и ПИН-кода, а также их несанкционированного использования.
- 5.2.8. Совершать операции с Картой только в пределах установленного Лимита.
- 5.2.9. Сохранять полученные при совершении операций документы до получения от Банка выписки, в которой указаны данные операции.
- 5.2.10. Соблюдать требования настоящих Условий корпоративного счета.
- 5.3. Клиент имеет право:
- 5.3.1. Совершать Операции с использованием Карты в соответствии с настоящими Условиями корпоративного счета.
- 5.3.2. Направить письменное сообщение в Банк о блокировании Карты и признании ее недействительной. В этом случае Клиент обеспечивает возврат Карты в Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента направления указанного в настоящем пункте сообщения.
- 5.3.3. Ежемесячно получать выписку по Корпоративному счету.
- 5.3.4. В случае несогласия с отраженной в выписке операций представить в Банк Претензию не позднее срока, указанного в п. 4.1.6 настоящих Условий корпоративного счета. К Претензии прилагаются документы по спорной Операции, включая документы, составленные с использованием Карты или ее реквизитов, письменное заявление Держателя карты, составленное по форме, установленной Банком, а также все прочие документы, необходимые для рассмотрения Претензии, в том числе установленные Правилами платежной системы для осуществления претензионной работы.
- 5.3.5. Прекратить действие Договора КК в порядке, изложенном в разделе 10 настоящих Условий корпоративного счета.
- 5.3.6. Запросить на основании письменного обращения дополнительные выписки по Корпоративному счету в соответствии с Тарифами за любой необходимый период, а также документы, подтверждающие правильность списания средств с Корпоративного счета в соответствии с Правилами платежной системы и/или тарифами Платежной системы.
- 5.3.7. Подключать к выпущенным Картам услугу «SMS–банкинг».
- 5.3.8. Направить запрос на изменение Лимитов (в пределах Лимитов, устанавливаемых Банком при предоставлении Карты) посредством передачи в Банк:
- заявления за установку Лимитов по Карте на бумажном носителе по форме Банка;
  - или
  - электронного запроса с использованием Системы ДБО (при условии подключения Клиента к указанной системе и предоставления Банком данной функции).
- 5.3.9. Инициировать изменение ПИН-кода по Карте, выпущенной к Корпоративному счету Клиента на имя Держателей - сотрудников Клиента, при его утере, с использованием Системы ДБО (при условии предоставления Банком данной функции). Уведомление с новым значением ПИН-кода направляется на номер мобильного телефона, заявленный Держателем при подаче Заявления на выпуск/выдачу корпоративной карты. Хранение уведомления, содержащего значение ПИН-код, в мобильном телефоне Держателя не допускается.
- 5.3.10. Направить запрос на перевыпуск Карты в случае ее утраты (утери, хищения, повреждения и т.п.), а также в связи с истечением срока ее действия посредством передачи в Банк:
- заявления на перевыпуск Карты на бумажном носителе по форме Банка;
  - или
  - электронного запроса с использованием Системы ДБО (при условии подключения Клиента к указанной системе и предоставления Банком данной функции).
- 5.3.11. Подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в т.ч. через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или его Карте (Картам), в т.ч. сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 5.4. Держатель имеет право:
- 5.4.1. Производить любые предусмотренные Условиями корпоративного счета, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством РФ операции по Корпоративному счету с использованием Карты или ее реквизитов.
- 5.4.2. Обратиться в Банк с заявлением о блокировке Карты или направить в Банк соответствующий электронный документ посредством Системы ДБО (при условии подключения Клиента к указанной системе и предоставления Банком данной функции).

- 5.4.3. Для предотвращения несанкционированного использования устанавливать и изменять Кодовое слово. Установка Кодового слова производится по предоставленному в Банк Заявлению на выпуск/выдачу корпоративной карты. Изменение Кодового слова может производиться необходимое количество раз на основании оформленного по форме Банка заявления об изменении Кодового слова, за подписью уполномоченных должностных лиц Клиента.
- 5.4.4. Использовать Карту и Кодовое слово в соответствии с настоящими Условиями корпоративного счета и Тарифами.
- 5.4.5. Обратиться в Банк с заявлением об изменении номера мобильного телефона при его отсутствии или изменении.
- 5.4.6. Использовать Карту на мобильных устройствах (телефон, часы, планшет и прочее) после добавления Держателем соответствующих реквизитов Карты в платежные приложения).
- 6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «САМОИНКАССАЦИЯ»**
- 6.1. Банк предоставляет Клиенту услугу «Самоинкассация».
- 6.2. Операции по внесению наличных денежных средств на Расчетный Счет Клиента в рамках услуги «Самоинкассация» могут совершаться Держателем круглосуточно.
- 6.3. Допускается внесение наличных денежных средств в рублях Российской Федерации и только по следующим основаниям:
- поступления от продажи товаров,
  - поступления от реализации платных услуг (выполненных работ),
  - поступления на счет индивидуального предпринимателя,
  - поступления на счет физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
- 6.4. Внесение наличных денежных средств с использованием Карты осуществляется только после проверки PIN – кода Карты.
- 6.5. После совершения с использованием Карты операций по внесению наличных денежных средств Клиенту выдается чек Устройством самообслуживания Банка, служащий подтверждением их совершения.
- 6.6. Зачисление денежных средств на Расчетный счет Клиента в рамках услуги «Самоинкассация» производится не позднее следующего рабочего дня после внесения денежных через Устройства самообслуживания Банка с использованием Карты.
- 7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**
- 7.1. При разрешении споров и разногласий Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных в Платежной системе при расчетах с использованием Карт и их эквивалентность документам в письменной форме, заверенным подписями сторон в Договоре КК.
- 7.2. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора КК, разрешаются путем переговоров. При этом Стороны должны соблюсти претензионный порядок рассмотрения споров.
- 7.3. Неурегулированные споры Стороны, возникшие при исполнении, изменении и расторжении Договора КК, подлежат разрешению в соответствии с законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы.
- 8. ФОРС–МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**
- 8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему

- Договору КК при наступлении форс–мажорных обстоятельств: войны, военных действий, пожаров, стихийных бедствий, актов законодательной или исполнительной власти РФ, препятствующих или запрещающих исполнение обязательств, и других непредвиденных обстоятельств
- 8.2. В случае возникновения форс–мажорных обстоятельств исполнение обязательств по Договору КК отодвигается на время действия этих обстоятельств.
- 8.3. После прекращения указанных обстоятельств, сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней известить другую Сторону в письменном виде.
- 8.4. Если форс–мажорные обстоятельства будут продолжаться более 30 (тридцати) календарных дней, то стороны могут расторгнуть Договор КК и произвести взаиморасчеты.

## 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору КК Стороны несут ответственность в соответствии с Договором КК и законодательством Российской Федерации.
- 9.2. Клиент несет ответственность за действия и Операции, совершенные с использованием Карт или их реквизитов, и обязан возместить убытки, причиненные Банку.
- 9.3. За несвоевременное зачисление денежных средств на Корпоративный счет Клиент вправе взыскать с Банка в судебном порядке пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая) процента от суммы несвоевременно зачисленных средств за каждый день просрочки.
- 9.4. Банк не несет ответственности за совершение Держателями карт Неавторизованных операций свыше суммы остатка денежных средств на Корпоративном счете.
- 9.5. Банк не несет ответственности за ситуации, выходящие за пределы его контроля и связанные со сбоями в работе системы оплаты, расчетов, обработки и передачи данных, а также, если Карта не была по какой–то причине принята к оплате третьей стороной.
- 9.6. Банк не несет ответственности в случае изменения законодательства и нормативных актов, затрагивающих совершение Операций с использованием Карт, а также условия Договора КК.
- 9.7. Клиент несет ответственность за соблюдение валютного законодательства и нормативных актов, регулирующих Операции с использованием Карт.
- 9.8. Клиент несет ответственность за соблюдение нормативных актов, регулирующих совершение сделок с наличными денежными средствами.
- 9.9. В случае выявления факта совершения валютной операции с нарушением законодательства Российской Федерации, Банк вправе направить уведомление о совершенной Операции органам валютного контроля, а также иным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.10. Банк не несет ответственность за неполучение Держателями уведомлений о совершенных Операциях по Картам и/или с использованием реквизитов Карт, направленных Банком в соответствии с п. 4.1.12 настоящих Условий корпоративного счета, в случае неверного предоставления Банку Держателем своих контактных данных, а также несвоевременного информирования Держателем Банка об изменении контактных данных, необходимых Банку для исполнения своих обязанностей в соответствии с п. 5.1.8 настоящих Условий корпоративного счета.
- 9.11. Банк не несет ответственность за исполнение поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Корпоративным счетом лицами, либо проведения Операций по Карте или ее реквизитам, включая Операции по поддельной карте в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими

правилами и Договором КК процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными на это лицами, либо использования Карты или ее реквизитов не уполномоченным на это лицами.

- 9.12. Персональные данные, передаваемые в Банк в рамках исполнения Договора КК, получены Банком и обрабатываются им в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

#### 10. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 10.1. Договор КК заключается на неопределенный срок и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

- 10.2. Для расторжения Договора КК Клиент может:

- 10.2.1. обратиться в Банк с заявлением о закрытии Корпоративного счета:

- после возвращения Клиентом в Банк всех полученных в рамках Договора КК Карт,
- в случае невозможности возврата Клиентом одной или всех полученных в рамках Договора КК Карт – после передачи в Банк заявления о закрытии Корпоративного счета с отметкой об утрате Карты;

либо

- 10.2.2. направить заявление о закрытии Корпоративного счета в Банк с использованием Системы ДБО (при условии предоставления Банком данной функции), в этом случае Карты, предоставленные в рамках Договора КК, должны быть заблокированы Клиентом самостоятельно, до подачи указанного выше заявления.

Договор КК считается расторгнутым не ранее, чем через 30 (тридцать) календарных дней с даты подачи Клиентом заявления о закрытии Корпоративного счета и его принятия Банком.

Окончательный расчет производится по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня, следующего за днем оформления заявления о закрытии Корпоративного счета и сдачи Карт/оформления заявления о закрытии Корпоративного счета с отметкой об утрате Карт. В тот же день денежные средства с Корпоративного счета перечисляются на Расчетный счет Клиента в рублях Российской Федерации. В случае если последний день 30-дневного периода является нерабочим днем, то перечисление денежных средств с Корпоративного счета на Расчетный счет Клиента проводятся в первый рабочий день после последнего дня указанного 30-дневного периода.

- 10.3. При наличии незавершенной претензионной работы по оспариваемым Клиентом Операциям согласно Условиям Корпоративного счета, Договор КК считается расторгнутым после завершения претензионной работы, но не ранее срока, указанного в п. 10.2 настоящих Условий корпоративного счета.

- 10.4. При досрочном расторжении Договора КК плата за обслуживание расчетов по Картам Банком не возвращается.

- 10.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора КК в одностороннем внесудебном порядке:

- а) при отсутствии в течение двух лет денежных средств и Операций по Корпоративному счету (при этом с момента срока действия Карт, выпущенных в рамках настоящего Договора КК, прошло более 30 (тридцати) календарных дней), предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор КК считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Корпоративный счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

- б) в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента (за исключением Клиента - физического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка) о выполнении Операции по Корпоративному счету по основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, в частности Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор КК считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления о расторжении. Карты, выданные в рамках Договора КК, подлежат блокировке. При этом со дня направления уведомления о расторжении до дня, когда Договор КК считается расторгнутым, Банк не осуществляет Операции по Корпоративному счету, за исключением Операций:

- по списанию денежных средств в оплату Операций, совершенных по Картам,
- по перечислению обязательных платежей в бюджет всех уровней,
- по возврату остатка денежных средств на Корпоративный счет.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора КК либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой его счет, денежные средства зачисляются Банком на специальный счет в Банке России в порядке и на условиях, установленных Банком России.

**Общие условия оказания услуг на рынках ценных бумаг и срочном рынке для юридических лиц  
(далее – Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг)**

Настоящие Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг являются неотъемлемой частью ДКБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора на обслуживание на рынках ценных бумаг и срочном рынке (далее – Договора на брокерское обслуживание), заключаемого между Клиентом – юридическим лицом и Банком.

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Используемые в настоящих Общих условиях обслуживания на рынке Ценных бумаг ниже приведенные термины и определения имеют следующий смысл, равноприменимый в единственном и множественном числе:

**Акции, не включенные в котировальные списки** - акции российских эмитентов, допущенные к обращению на организованных торгах, но не включенные в котировальные списки биржи, либо не допущенные к обращению на организованных торгах.

**Аналог собственноручной подписи (АСП)** – Код подтверждения/Одноразовый пароль или иной аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом для подтверждения волеизъявления Клиента на совершение операции или удостоверяющий факт составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе, Договора на брокерское обслуживание в электронном виде, заключаемого через канал ДБО (при предоставлении Банком данной функции).

**Базовый актив срочного инструмента** – финансовый актив, валюта, индекс или товар, являющийся предметом срочного инструмента.

**Биржевая информация** – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Московской бирже (включая торговый код ценной бумаги, величину стандартного лота, шага цены ценной бумаги и иные подобные условия проведения торгов ценной бумагой, установленные решением Биржи), раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Московской Биржи, содержащиеся в базах данных Московской биржи.

**Брокерский счет** – счет, открываемый Банком, для хранения и ведения учета денежных средств, предоставленных Клиентом для расчетов по сделкам с Ценными бумагами и сделками со Срочными инструментами.

**Вариационная маржа** – денежные средства, зачисляемые на Брокерский счет или списываемые с Брокерского счета Клиента по итогам каждой Торговой сессии в соответствии с Открытыми позициями Клиента на Срочном рынке. Вариационная маржа рассчитывается в соответствии с Правилами ТС.

**Гарантийное обеспечение** – сумма средств, подлежащих в соответствии с Правилами ТС, внесению Клиентом в качестве обеспечения исполнения обязательств по заключенным Фьючерсным и Опционным контрактам. Размер Гарантийного обеспечения по Фьючерсным и Опционным контрактам рассчитывается Банком в соответствии с правилами соответствующей Торговой системы. Размер Гарантийного обеспечения рассчитывается согласно методике Торговой системы на основе числа Открытых позиций. Размер средств, требуемых для Гарантийного обеспечения по Заявке Клиента Открытой позиции, составляет 100% от размера, установленного Торговой системой.

**Депозитарий Банка** – специализированное подразделение Банка, обособленное от других подразделений Банка, уполномоченное предоставлять от имени Банка депозитарные и сопутствующие им услуги.

**Держатель (покупатель опциона)** – участник сделки с опционным контрактом, получивший по условиям этой сделки права, предусмотренные Спецификацией опционного контракта.

**Доверительный управляющий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность в интересах своих клиентов на основании лицензии на управление ценными бумагами.

**Заявление на брокерское обслуживание** – письменный документ по форме Банка, подписываемый Клиентом, оформляющий факт присоединения Клиента к настоящим Общим условиям обслуживания на рынке Ценных бумаг и заключения Договора на брокерское обслуживание.

**Заявление на изменение условий брокерского обслуживания** – документ по форме Банка, содержащий информацию о желании Клиента внести изменения в заключенный ранее Договор на брокерское обслуживание.

**Институциональные инвесторы** - управляющие компании негосударственных пенсионных фондов, управляющие компании паевых инвестиционных фондов, акционерных инвестиционных фондов, управляющие компаний акционерных инвестиционных фондов, страховые компании. Особенности обслуживания институциональных инвесторов устанавливаются порядком обслуживания институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг, являющегося частью Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

**Инструменты** – финансовые инструменты, т.е. Ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты.

**Интернет-трейдинговая система QUIK (ИТС QUIK)** – специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Клиент имеет возможность обмениваться сообщениями с Банком через сеть Интернет и участвовать в торгах.

**Исполнение контрактов** – стандартная процедура прекращения прав и обязанностей, определенная в Спецификации срочного инструмента.

**Квалифицированный инвестор** – Клиент, являющийся Квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке Ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.1996 г. либо признанный Банком Квалифицированным инвестором в соответствии с Законодательством Российской Федерации и Условиями признания лиц квалифицированными инвесторами Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».

**Код подтверждения** – используемый в качестве Аналога собственноручной подписи цифровой код для подтверждения Клиентом при запуске ИТС QUIK. Код подтверждения направляется Банком в SMS-сообщении на номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении на брокерское обслуживание и зарегистрированный для доступа к ИТС QUIK ТКБ БАНК ПАО.

**НАУФОР** – Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка».

**Облигации со структурным доходом** - облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или не наступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

**Одноразовый пароль (Одноразовый код)** – пароль одноразового использования (SMS – сообщение). Используется для дополнительной Аутентификации Клиента в качестве Аналога собственноручной подписи и в целях безопасности при совершении неторговых операций. Одноразовый пароль направляется Банком в SMS-сообщении на номер мобильного телефона Клиента, указанный в Заявлении на брокерское обслуживание и зарегистрированный для доступа к системе ИТС QUIK ТКБ БАНК ПАО.

**Опционный контракт** – контракт, покупатель которого приобретает право в течение установленного в спецификации периода времени в будущем купить или продать базовый актив по установленной при совершении сделки цене исполнения, а продавец приобретает обязательство по опционному контракту исполнить требования покупателя (в случае их предъявления) в течение установленного в спецификации периода времени, является производным финансовым инструментом.

**Открытая позиция** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате совершения сделок купли-продажи Фьючерсных и Опционных контрактов. Открытая позиция аннулируется (закрывается) при заключении контрактов, противоположных имеющейся Открытой позиции (Офсетная сделка), а также при Исполнении контрактов.

**Отчет Брокера** – отчет, подготовленный Банком на основании записей внутреннего учета и в соответствии с требованиями нормативных актов в сфере финансовых рынков и настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

**Подписчик (продавец опциона)** – участник сделки с Опционным контрактом, принявший по условиям этой сделки обязательства, предусмотренные Спецификацией опционного контракта.

**Поручения Клиента** – любые распорядительные сообщения, направленные Клиентом в Банк, в том числе, Поручения на сделку, депозитарные Поручения, Поручения об отзыве средств и прочие, предусмотренные Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг сообщения, содержащие распоряжение Клиента Банка совершить сделку или неторговую операцию.

**Поставочный товарный фьючерсный контракт** – Фьючерсный контракт, базовым активом которого является товар, а условием исполнения обязательств по которому является поставка/оплата такого товара в порядке, установленном правилами Торговой системы.

**Постоянный пароль** – пароль многократного использования с неограниченным сроком действия. Используется для Аутентификации и Идентификации Клиента при входе в ИТС QUIK.

**Правила ТС** – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками Торговых систем. Действующие Правила ТС и иные нормативные акты перечисленных в настоящих Общих условиях обслуживания на рынке Ценных бумаг Торговых систем – организаторов торговли Ценными бумагами, в которых Банк совершает сделки в соответствии с поручением Клиента, считаются неотъемлемой частью

настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

**Премия** – сумма денежных средств, уплачиваемая покупателем Опциона продавцу при совершении сделки купли-продажи Опциона.

**Расчетная (котировальная) цена** – цена, которая используется для расчета вариационной маржи и определяется в соответствии с Правилами ТС. Расчетная цена указывается в единицах измерения, установленных в Спецификации соответствующего Срочного контракта.

**Сделка РЕПО** – сделка с Ценными бумагами, состоящая из двух частей. По первой части сделки РЕПО в дату ее исполнения продавец Ценных бумаг обязан поставить Ценные бумаги, а покупатель обязан заплатить денежные средства, а по второй части сделки РЕПО покупатель по первой части сделки РЕПО обязуется в срок, определенный при заключении сделки РЕПО, поставить Ценные бумаги продавцу по первой части сделки РЕПО, а продавец по первой части сделки РЕПО обязуется принять Ценные бумаги и заплатить за них определенную денежную сумму.

**Сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования** - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет хотя бы одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России.

**Сделки по приобретению паев иностранных ЕТФ, требующие проведения тестирования** - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, либо допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним.

**Сделка РЕПО** – под сделкой РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) Ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять Ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО), и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО). Срок сделки РЕПО не должен превышать 1 (один) год от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе, с учетом пролонгации).

**Соглашение о применении электронных документов** - соглашение о применении электронных цифровых документов в ТКБ БАНК ПАО, регламентирующее порядок взаимоотношений Клиента и Банка в части работы с электронными документами, подписанными электронной цифровой подписью при соблюдении условий, предусмотренных Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 г. «Об электронной подписи»

**Спот рынок** – торговая система (рынок), в которой, в соответствии со спецификацией Срочных контрактов

должна быть заключена сделка с базовым активом или осуществлена поставка и оплата базового актива при проведении процедуры исполнения Фьючерсного контракта. При исполнении опционов, базовым активом которых является Фьючерсный контракт, в качестве Спот рынка может выступать торговая система (рынок), на котором обращаются Фьючерсные контракты.

**Средства гарантийного обеспечения** – денежные средства, а также переданное в обеспечение движимое имущество, внесенное Клиентом в обеспечение обязательств Клиента, возникающих из совершенных им сделок на Срочном рынке.

**Средства доступа** – набор средств, выдаваемых/определяемых Банком для Идентификации и Аутентификации Клиента через Удаленные каналы обслуживания. К Средствам доступа к ИТС QUIK относятся Логин (Идентификатор пользователя), Постоянный пароль, Одноразовые пароли.

**Срочный инструмент (Срочный контракт)** – производные финансовые инструменты, допущенные в установленном ТС порядке к обращению на Срочном рынке.

**Срочный рынок (рынок FORTS)** – ТС, ведущие организованную торговлю Срочными инструментами.

**Субброкер** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность интересах и по поручению клиентов на основании лицензии на осуществление брокерской деятельности.

**Счет депо** – счет, открываемый Клиенту для депозитарного обслуживания Клиента в рамках условий осуществления депозитарной деятельности, являющимися Приложением № 6 к ДКБО.

**Тарифный план** – выбранный Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание тариф Банка, утвержденный в установленном порядке на услуги на рынках Ценных бумаг и срочном рынке.

**Товар** – не изъятые из оборота вещи (за исключением Ценных бумаг, иностранной валюты) определенного рода и качества, любого агрегатного состояния, допущенные к организованным торгам.

**Торговые системы (ТС)** – рынки Ценных бумаг, срочные рынки, заключение сделок на которых производится по строго определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах ТС, а исполнение обязательств по сделкам гарантировано независимыми от участников сделок системами поставки и платежа.

**Торговый день** – период времени, в который на Бирже проводятся Торги на соответствующем рынке.

**Торговый счет депо** – Счет депо Клиента в Депозитарии Банка, открываемый в соответствии с требованиями Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности» 07 февраля 2011 г. № 7-ФЗ, для осуществления клиринга и исполнения обязательств Клиента, допущенных к клирингу.

**Удаленные каналы обслуживания** – в рамках настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг – Система ДБО.

**Уполномоченное лицо** – физическое лицо, которое имеет полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, любые действия от имени Клиента может осуществлять только уполномоченное лицо, т.е. представитель Клиента, имеющий необходимый объем

полномочий. Рекомендуемая форма нотариальной доверенности с необходимым объемом полномочий может быть размещена Банком на официальном интернет-сайте Банка ([www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru)).

**Урегулирование сделки** – процедура исполнения обязательств сторон по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку Ценных бумаг, оплату приобретенных Ценных бумаг и прием оплаты за проданные Ценные бумаги, а также оплату необходимых расходов (комиссия биржи, депозитария и проч.).

**Фьючерсный контракт** – производный финансовый инструмент, заключаемый на стандартных условиях договор купли-продажи базового актива с исполнением обязательств в будущем в течение срока, определенного Правилами ТС и спецификацией данного Фьючерсного контракта.

**Ценные бумаги** – эмиссионные Ценные бумаги (в том смысле, определяемые Федеральным законом Российской Федерации “О рынке Ценных бумаг”), а также иные Ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

**Член НАУФОР** – Банк.

**Экспирация** – определенная правилами ТС и спецификацией процедура исполнения Опционного контракта, проводимая при истребовании покупателем опциона или при принудительном закрытии позиции.

**Электронные средства коммуникации** – Системы интернет-трейдинга (Система Quik и ее интерфейсы), платформы, осуществляющие обмен и подписание документов с помощью электронной цифровой подписи (ЭЦП) и иное программное обеспечение, которое Клиент в предусмотренных Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг случаях или по согласованию с Банком может использовать для обмена Электронными документами, и/или информацией. Условия и особенности использования Электронных средств коммуникации могут быть определены соглашением Сторон и/или документацией правообладателя соответствующего программного обеспечения.

Иные термины, специально не определенные настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими обращение Ценных бумаг в Российской Федерации.

**Broker@tkbbank.ru** – электронный канал связи, используемый для взаимодействия по вопросам брокерского обслуживания в ТКБ БАНК ПАО в случаях, предусмотренных Общими условиями

## 2. ВИДЫ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ БАНКОМ

- 2.1. В отношении Клиентов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг.
- 2.2. Банк предоставляет Клиентам за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника рынка Ценных бумаг, т.е. осуществляет деятельность по исполнению Поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с Ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Особенности обслуживания отдельных категорий клиентов (управляющих компаний негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний паевых

- инвестиционных фондов, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, страховых компаний (далее – институциональные инвесторы) устанавливаются порядком обслуживания институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг, являющегося частью Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 2.3. При исполнении Поручений Клиента Банк может действовать в качестве поверенного (от имени и за счет Клиента) или комиссионера (от своего имени и за счет Клиента).
- 2.4. Брокерские услуги, предоставляемые Банком, также включают в себя услуги по учету и хранению денежных средств, предоставленных Клиентом и предназначенных для инвестирования в финансовые инструменты.
- 2.5. Банк осуществляет обособленный учет денежных средств Клиента от денежных средств, принадлежащих Банку. Банк ведет раздельный учет денежных средств на Брокерских счетах Клиентов.
- 2.6. Банк осуществляет обособленный учет Ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, от Ценных бумаг, принадлежащих Банку, и Ценных бумаг, принадлежащих другим Клиентам.
- 2.7. Услуги профессионального участника рынка Ценных бумаг, предоставляемые Банком, также включают в себя депозитарные услуги, в том числе:
- оказание услуг по учету и переходу прав на бездокументарные Ценные бумаги и обездвиженные документарные Ценные бумаги, а также услуги по хранению обездвиженных документарных Ценных бумаг при условии оказания услуг по учету и переходу прав на них, и в случаях, предусмотренных Федеральными законами Российской Федерации, по учету цифровых прав,
  - услуги по содействию в реализации прав по Ценным бумагам,
  - иные депозитарные услуги, предусмотренные Федеральным Законом Российской Федерации 39-ФЗ «О рынке Ценных бумаг», Положением Банка России «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на Ценные бумаги, и при хранении указанных документов» от 13.05.2016 №524-П и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими осуществление депозитарной деятельности.
- 2.8. В случае оказания услуг, стоимость которых не утверждена Тарифами на обслуживание на рынках Ценных бумаг ТКБ БАНК ПАО, плата взимается в соответствии с двухсторонним соглашением, заключенным между Клиентом и Банком.
- 2.9. Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами ТС, Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.
- 2.10. Банк предоставляет брокерские услуги на следующих организованных рынках Ценных бумаг (в Торговых системах), действующих на территории Российской Федерации:
- На рынках ПАО Московская Биржа:
- фондовый рынок,
  - срочный рынок (рынок FORTS).
- 2.11. Банк предоставляет брокерские услуги на внебиржевом рынке Ценных бумаг.
- 2.12. Банк вправе в одностороннем порядке изменить перечень Торговых систем, в которых предоставляются услуги по заключению сделок в рамках Договора на брокерское обслуживание, опубликовав соответствующее уведомление на сайте Банка в сети Интернет.
- 2.13. Банк не оказывает услуги Клиентам по совершению сделок с Поставочными товарными фьючерсными контрактами.
- 2.14. Банк осуществляет признание лица, заключившего Договор на брокерское обслуживание с Банком, Квалифицированным инвестором при его соответствии требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам и установленным Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке Ценных бумаг», в порядке и на условиях, установленных нормативными актами Банка России и утвержденными в соответствии с ними Условиями признания лиц квалифицированными инвесторами Публичного акционерного общества «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».
- 2.15. При осуществлении брокерской деятельности Банк строго руководствуется Политикой совершения торговых операций за счет клиентов на лучших условиях, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющего брокеров, внутренним стандартом НАУФОР «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов» и иными действующими стандартами и нормативными актами, регулирующими порядок осуществления брокерской деятельности.
- 2.16. Заключение Договора на брокерское обслуживание и оказываемые услуги в рамках Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.
- 2.17. Банк является:
- Участником торгов Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС
  - Расчетной фирмой на срочном рынке Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС».
- 2.18. Клиент имеет право направить обращения и жалобы следующими способами:
- на бумажном носителе на адрес 109147 г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35,
  - электронное письмо на адрес электронной почты ТКБ БАНК ПАО [broker@tkbbank.ru](mailto:broker@tkbbank.ru),
  - по телефону +7 495 797 32 80, +7 800 100 32 00 (Звонок по России бесплатный),
  - в саморегулируемую организацию «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР): <http://naufor.ru/tree.asp?n=4339>,
  - В Банк России [www.cbr.ru/contacts](http://www.cbr.ru/contacts).
- 2.19. ТКБ БАНК ПАО является членом Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР), расположенной по адресу 129090, 1-й Коптевский пер., д. 18, стр.1. Обращение по реквизитам <http://naufor.ru/tree.asp?n=4339>.
- 2.20. Надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг осуществляет Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России. Обращение о нарушении действиями

(бездействием) кредитной организации законодательства Российской Федерации, а также охраняемых законом прав и интересов физических и юридических лиц, может быть направлено для рассмотрения в Банк России через интернет-приемную Банка России <https://www.cbr.ru/Reception/>.

Информация о способах защиты прав получателя финансовых услуг и разрешения споров:

- Банк оказывает услуги в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ.
- Все споры и разногласия между Банком и Клиентом разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности такого разрешения все споры решаются в соответствии с пунктом 27 «Предъявление претензий и разрешение споров».

### 3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К НАСТОЯЩИМ ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ОБСЛУЖИВАНИЯ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

- 3.1. Заключение Договора на брокерское обслуживание осуществляется путем присоединения Клиента к ДКБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банка Заявления на брокерское обслуживание. Подписание Клиентом указанного Заявления на брокерское обслуживание означает принятие им настоящих Общих условий на рынке Ценных бумаг, Условий осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО (Приложение № 6 к ДКБО)(далее - Условия Депозитария) и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 3.2. Настоящие Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг и Заявление на брокерское обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, а также Заявление на изменение условий брокерского обслуживания (при наличии), в совокупности являются заключенным Договором на брокерское обслуживание между Клиентом и Банком.
- 3.3. Заявление на брокерское обслуживание, а также Заявление на изменение условий брокерского обслуживания может быть подано Клиентом одним из следующих способов:
  - в письменном виде при личном обращении Клиента в Офис Банка.
  - в электронном виде через Электронные средства коммуникации (при предоставлении Банком данной функции), при условии обслуживания в Банке по другим продуктам, в том числе наличии расчетного счета.
- 3.4. Заявление на брокерское обслуживание в случае его подачи на бумажном носителе оформляется в двух экземплярах, один экземпляр из которых остается в Банке, второй экземпляр передается Клиенту.
- 3.5. Заявление на брокерское обслуживание принимается к рассмотрению только в случае предоставления полного комплекта документов в соответствии с условиями, утвержденными в Банке, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах (сведения предоставляются в рамках анкет по формам Банка). Клиент обязан предоставить Банку информацию, необходимую для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также все формы и документы, необходимые для исполнения Банком Федерального

закона от 28 июня 2014 г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний». Формы указанных анкет Клиента и другие документы для заполнения предоставляются в Месте обслуживания.

- 3.6. При предоставлении неполного комплекта документов Клиенту предоставляются консультационные разъяснения по комплектности документов в соответствии с требованиями Договора на брокерское обслуживание.
- 3.7. При наличии в Банке ранее открытых счетов и актуального полного комплекта документов Клиента, предоставление дополнительного комплекта документов для заключения нового Договора на брокерское обслуживание не требуется.
- 3.8. Клиент вправе впоследствии изменить/дополнить варианты оказания услуг, указанные в Заявлении на брокерское обслуживание, путем предоставления в Банк нового Заявления на изменение условий брокерского обслуживания.
- 3.9. Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного информирования Банка об обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных при проведении операций с Ценными бумагами.
- 3.10. Клиент обязуется не реже одного раза в год обновлять сведения и документы, представленные Банку при присоединении к настоящим Общим условиям обслуживания на рынке ценных бумаг, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, налоговом статусе Клиента, сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также предоставлять Банку информацию и сведения в письменной форме по полученным от Банка запросам, направленным Банком в целях обновления информации о Клиенте Банка не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса Банка. Непредставление Клиентом указанных сведений и документов дает право Банку считать, что документы и сведения, предоставленные Клиентом ранее, являются актуальными.
- 3.11. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к настоящим Общим условиям обслуживания на рынке ценных бумаг, в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор на брокерское обслуживание, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, а также в случае не предоставления Клиентом документов, необходимых для заключения Договора на брокерское обслуживание, а также при не предоставлении по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений, либо в случае выявления несоответствий в представленных Клиентом сведениях и/или документах.

Лицом, ответственным за предоставление Клиенту мотивированного отказа в случае отказа в приеме документов, и/или вариантов оказания услуг, указанных в

- Заявлении на брокерское обслуживание, является ответственный сотрудник Отдела операций на рынке ценных бумаг Казначейства.
- 3.12. Принятие Банком Заявления на брокерское обслуживание от Клиента, в том числе проставление на нем отметки о принятии, не означает факт его регистрации. В случае, если в соответствии с положениями п. 3.12 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг Банк отказывает заинтересованному лицу в заключении Договора на брокерское обслуживание, регистрация Заявления на брокерское обслуживание Банком не производится, и регистрационный номер соответствующему Заявлению Клиента не присваивается.
- 3.13. Фактом акцепта Заявления на брокерское обслуживание со стороны Банка является открытие Банком Договора на брокерское обслуживание, Договора счета депо и начало работы в рамках перечисленных документов.
- 3.14. По результатам обработки информации Банк направляет Клиенту Уведомление о договорах и счетах, открываемых в Банке в рамках Договора на брокерское обслуживание и Договора счета депо (далее-Уведомление о заключении договора).
- 3.15. Стороны соглашаются, что передача Банком на адрес электронной почты Клиента Уведомления о заключении договора на брокерское обслуживание означает подтверждение готовности Банка совершать сделки по Поручению Клиента. Оригинал Уведомления о заключении договора предоставляется Клиенту не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса Клиента. Выдача Уведомления о заключении договора производится по месту обслуживания в офисе Банка или направляется по указанному в Заявлении на брокерское обслуживание почтовому адресу. Допускается передача Уведомления в электронном формате через платформы, осуществляющие обмен и подписание документов с помощью электронной цифровой подписи (ЭЦП), при условии заключения между Банком и Клиентом Соглашения о применении электронных документов.
- 3.16. Банк имеет прав запросить, а Клиент обязан предоставить дополнительную информацию, необходимую для выполнения функций профессионального участника рынка ценных бумаг, требований действующего законодательства, нормативных актов, стандартов.

#### 4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- 4.1. После присоединения Клиента к Общим условиям обслуживания на рынке Ценных бумаг и акцепта Банком Заявления на брокерское обслуживание, Банк открывает Клиенту счета, указанные в Заявлении на брокерское обслуживание.
- 4.2. Для учета денежных средств, Ценных бумаг и срочных контрактов Клиента, с которыми возможно совершение операций в рамках Договора на брокерское обслуживание, а также требований и обязательств Клиента по сделкам, заключенным в рамках настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, до начала проведения любых торговых операций Банк регистрирует Клиента в выбранных им Торговых системах (рынках), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации и правилами соответствующих ТС. Сроки регистрации Клиента на каждой из ТС определяются Правилами ТС и уполномоченного депозитария соответствующей ТС.
- 4.3. Клиенты - профессиональные участники рынка Ценных бумаг для регистрации своих клиентов в ТС должны предоставить Банку необходимые сведения о них и обеспечить наличие согласий на обработку персональных данных, предусмотренные правилами соответствующей ТС, по предложенной Банком форме и в определенном Банком порядке. Банк также вправе запросить дополнительную информацию и документы в указанных целях, а Клиент обязан их предоставить. В случае непредоставления необходимой информации и документов Банк имеет право отказать Клиенту в регистрации в ТС. Клиенты - профессиональные участники рынка Ценных бумаг в случае изменения реквизитов своих клиентов, группы клиентов, имущественных комплексов, любых форм коллективных и прочих инвестиций, в интересах (в отношении) которых они ведут деятельность на рынке Ценных бумаг через Банк, обязаны своевременно предоставлять (обновлять) сведения о новых реквизитах в Банк.
- 4.4. Клиенты - профессиональные участники рынка Ценных бумаг для совершения сделок с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, за счет и в интересах своих клиентов/учредителей управления, обязан зарегистрировать или перерегистрировать (если его клиенты/учредители управления уже были ранее зарегистрированы в ТС) путем подачи Банк соответствующего заявления на регистрацию в ТС.
- 4.5. Банк также вправе запросить дополнительную информацию и документы в указанных целях, а Клиент обязан их представить. В случае непредоставления необходимой информации и документов Банк имеет право отказать Клиенту в регистрации в ТС.
- 4.6. Для расчетов по сделкам и операциям Клиента в выбранных Клиентом в рамках настоящих Общих условиях обслуживания на рынке Ценных бумаг ТС Банк открывает Брокерские счета отдельно для каждой выбранной ТС.
- 4.7. На Брокерские счета Клиента Банк зачисляет денежные средства, перечисленные Клиентом для оплаты сделок с Ценными бумагами, производными финансовыми инструментами либо полученные Банком в результате продажи (погашения) Ценных бумаг, совершения сделок и операций с производными финансовыми Инструментами, в том числе, зачисления вариационной маржи и/или гарантийного обеспечения или выплаты дохода по Ценным бумагам.
- 4.8. Брокерские счета открываются в валютах, указанных в Заявлении на брокерское обслуживание. Открытие дополнительных брокерских счетов в иностранной валюте производится Банком на основании Заявления на изменение условий брокерского обслуживания. Открытие брокерских счетов в иностранной валюте и использование их для расчетов по сделкам на рынках Ценных бумаг осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами органов валютного контроля.
- 4.9. Банк имеет право в своих интересах использовать денежные средства Клиента, предназначенные для совершения сделок с Ценными бумагами и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также использовать денежные средства, полученные Банком по таким сделкам и (или) таким договорам, в том числе, выплаты по Ценным бумагам до возврата этих денежных средств Клиенту. Начисление процентов Клиенту за использование указанных денежных средств Банком не предусматривается. При этом Банк гарантирует Клиенту исполнение его Поручений за счет указанных денежных средств.
- 4.10. Клиент уведомлен Банком, что имущество (активы) Клиента, предоставленное в качестве обеспечения

обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента, учитываются в клиринговых организациях вместе со средствами других Клиентов. В случае отсутствия у Клиента в клиринговой организации отдельного учета его имущества (активов), предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента, у Клиента возникает риск использования его имущества (активов) в результате ошибки или сбоя программного обеспечения вне зависимости от предоставления такого права.

Клиент вправе потребовать у Банка ведения отдельного учета в клиринговой организации его имущества (активов), предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента.

В случаях, когда отдельным договором с Клиентом предусмотрен обособленный учет активов и/или обязательств Клиента по сделкам и операциям в рамках настоящих Общих условий на рынке Ценных бумаг, Банк открывает отдельный денежный счет для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств Клиента в соответствующих ТС.

Банк вправе установить дополнительные Тарифы для оказания услуг по ведению отдельного учета активов Клиента, указанного в настоящем пункте.

#### 5. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА

- 5.1. Получать информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента может только сам Клиент или его Уполномоченное лицо, имеющее необходимый объем полномочий.
- 5.2. Без доверенности выступать в качестве уполномоченного представителя Клиента – юридического лица могут руководители юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица.
- 5.3. Для регистрации лица в качестве своего Уполномоченного представителя Клиенту – юридическому лицу необходимо представить в Банк на данное лицо доверенность, составленную по форме, рекомендуемой Банком. Рекомендуемая форма нотариальной доверенности с необходимым объемом полномочий может быть размещена Банком на официальном интернет-сайте Банка ([www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru)).
- 5.4. Клиент имеет право предоставить своим Уполномоченным представителям право подписывать и подавать от его имени Поручения и иные документы, а также получать отчетность и информацию о проведенных Клиентом операциях, предусмотренную настоящими Общими условиями на рынке Ценных бумаг. Клиент должен заполнить и представить Банку необходимые документы в соответствии с утвержденным порядком, действующим в Банке в отношении каждого Уполномоченного представителя.
- 5.5. При прекращении полномочий Уполномоченного представителя Клиент обязан сообщить об этом Банку путем передачи письменного уведомления об отзыве доверенности, выданной такому Уполномоченному представителю.
- 5.6. До получения в вышеуказанном порядке уведомления об отзыве доверенности Уполномоченного представителя, все действия, совершенные данным Уполномоченным представителем от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Клиента.

- 5.7. Банк вправе ограничивать количество назначаемых Клиентом Уполномоченных представителей.

#### 6. СООБЩЕНИЯ

- 6.1. Взаимодействие Клиента с Банком при совершении операций на рынках производится путем обмена сообщениями: направления Банку Поручений и запросов, а также получении от Банка информационных сообщений и запросов.
- 6.2. Обмен электронными документами с использованием программного обеспечения ИТС QUIK является основным и единственным возможным способом направления и принятия информации между Банком и Клиентом (**далее также – Основной способ обмена информацией**), в том числе, принятия Поручений без дополнительного согласования Клиентом и Банком, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Общими условиями на рынке Ценных бумаг или иным соглашением между Клиентом и Банком.  
Электронные документы, переданные с использованием программного обеспечения ИТС QUIK и подписанные с использованием АСП признаются Клиентом и Банком равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью с оттиском печати организации и могут служить достаточным доказательством, пригодным для предъявления при разрешении споров в суде.  
Обмен сообщениями между Банком и Клиентом может производиться путем предоставления оригинальных письменных документов, включая направление последних по почте. Подаваемые Клиентом в Банк документы на бумажном носителе, включая документы, подготовленные на основе типовых форм, должны быть заполнены машинописным способом или от руки разборчивым почерком и не допускать разночтения и/или двойного толкования.  
Допускается также направление сообщений, запросов и документов одним из дистанционных способов:
  - путем обмена устными сообщениями по телефону,
  - путем обмена электронными документами в электронном формате, подписанными ЭЦП, при условии заключения между Клиентом и Банком договора, устанавливающего порядок применения электронных документов в соответствии с Соглашением о применении электронных документов,
  - путем обмена электронными документами и иными сообщениями в электронной форме через Интернет.
- 6.3. Для взаимодействия с Клиентом Банк указывает номер телефона и адрес электронной почты в Уведомлении о заключении договора. Об изменении реквизитов Банк уведомляет Клиента Основным способом обмена информацией и дополнительно одним из альтернативных способов на свое усмотрение.
- 6.4. Клиент для взаимодействия с Банком сообщает свой номер телефона и адрес электронной почты в Заявлении на брокерское обслуживание. Об изменении реквизитов Клиент обязан сообщить в Банк путем подачи Заявления на изменение условий на брокерское обслуживание.
- 6.5. Банк принимает от Клиента по электронной почте документы при условии, что такое сообщение содержит сканированный образ документа, подписанного Клиентом (Уполномоченными представителями Клиента) и заверено печатью Клиента.
- 6.6. Использование любых иных способов для обмена сообщениями с Банком допускается, только если это предусмотрено каким-либо иным соглашением, в котором участвуют Банк и Клиент.

- 6.7. Клиент признает все сообщения, направленные и полученные по телефону, в том числе, направленные Клиентом Банку Поручения на сделки, как надлежащий способ получения и направления уведомлений, имеющий юридическую силу сообщений, составленных в письменной форме.
- 6.8. Клиент признает, что обмен сообщениями по телефону является достаточным доказательством, пригодным для предъявления при разрешении споров в суде, в виде записей телефонных переговоров между уполномоченными лицами Банка и Клиента, осуществленных Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.
- 6.9. При использовании Клиентом телефона для взаимодействия с Банком в рамках настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг Банк не несет ответственность за корректность (существование и принадлежность Клиенту) предоставляемого Клиентом номера телефона Клиента. Ответственность за невозможность использования услуг и сервисов, а также использование их третьими лицами в случае предоставления в Банк некорректного номера телефона Клиента, несет Клиент.
- 6.10. Процедура аутентификации Клиента при обмене сообщениями по телефону считается пройденной успешно при условии, если Клиент/Уполномоченный представитель Клиента перед подачей сообщения по телефону верно укажет свои фамилию, имя, отчество и Персональный идентификационный код, совпадающие с данными, имеющимися в распоряжении Банка.
- 6.11. Банк рассматривает любое лицо, обратившееся для совершения указанных действий, как Клиента или его Уполномоченного представителя, если будет успешно осуществлена процедура аутентификации Клиента. Банк оставляет за собой право провести дополнительную идентификацию Инвестора В случае несоблюдения Инвестором порядка передачи поручения по телефону Банк вправе не принимать его к исполнению.
- 6.12. В процессе обмена сообщениями, включая процедуру Аутентификации, Банк ведет запись разговора с использованием собственных технических средств.
- 6.13. Клиент обязан не позднее 30 (Тридцати) минут с момента отправки Банку сообщения по электронной почте связаться с Банком по телефону, пройти процедуру аутентификации в соответствии с требованиями п. 6.10. и п.7.8. настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг и подтвердить факт отправки сообщения и содержащейся в нем информации. Банк оставляет за собой право провести дополнительную идентификацию Клиента. Копия документа, направленная посредством электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати с подписью и печатью на изображении документа, направленного по электронной почте, позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все реквизиты документа на копии четко различимы.
- 6.14. Настоящим Клиент уведомлен, что электронная почта не гарантирует доставку/получение корректной (неискаженной третьими лицами) информации, а также не исключают доступ к информации третьих лиц. Настоящим Клиент отказывается от претензий в адрес Банка в случае возникновения вышеуказанных ситуаций, связанных с использованием электронной почты.
- 6.15. Клиент обязан предоставить Банку оригиналы документов, направленные не Основным способом обмена

информацией на бумажном носителе в сроки, указанные в п.7.9 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

- 6.16. Банк вправе направлять Клиентам с использованием электронной почты Отчеты Брокера, если такой способ предоставления отчетов выбран Клиентом, иные документы, направление которых предусмотрено настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг. Оригиналы документов, направленных Банком Клиенту по электронной почте, предоставляются Клиенту по его требованию в Месте обслуживания в соответствии с положением п.20.7, п.20.8 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 6.17. При обмене электронными документами между Банком и Клиентом, подписанными ЭЦП, при условии заключения между Клиентом и Банком договора, устанавливающего порядок применения электронных документов, в соответствии с Соглашением о применении электронных документов, предоставление документов в бумажном формате не требуется.
- 6.18. При обмене письменными сообщениями и документами между Банком и Клиентами применяются следующие общие обязательные правила:
- любое сообщение, составленное в письменной форме, может быть представлено лично Клиентом или Уполномоченным представителем, или отправлено почтой,
  - во всех случаях письменное сообщение должно быть подписано Клиентом или Уполномоченным представителем и заверено печатью организации.
- 6.19. Клиент обязан обеспечить беспрепятственный прием и постоянный контроль входящих сообщений по адресам (номерам), указанным в Заявлении на брокерское обслуживание, а Банк – по адресам (номерам) Банка, указанным на сайте Банка. В противном случае Сторона не вправе ссылаться на неполучение или несвоевременное получение сообщений такой Стороной или не предоставление, или несвоевременное предоставление сообщений другой Стороной. Клиент обязан самостоятельно обеспечить конфиденциальность информации, указанной в сообщении, направляемой/получаемой по адресам (номерам), указанным в Заявлении на брокерское обслуживание. В случае неправомерного использования Клиентом или его Уполномоченным лицом адресов (номеров), указанных в Заявлении на брокерское обслуживание, или неправомерного доступа к ним, Банк не несет ответственности перед Клиентом за неправомерные действия лица, передавшего и/или принявшего сообщение от имени Клиента.
- 6.20. Если Банк не имеет возможности (в т.ч. технически) разместить Информацию на сайте Банка, Банк направляет Клиенту такую Информацию Альтернативным Способом обмена Информацией по своему усмотрению.

## 7. ПОРУЧЕНИЯ

- 7.1. Подача Поручений с использованием программного обеспечения ИТС QUIK является основным способом направления и принятия Поручений, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг или иным соглашением Сторон. Банк предоставляет Клиентам программу ИТС QUIK и Средства доступа к ней. Для входа в данную программу Клиенту необходимо ввести Логин, Постоянный пароль и Код подтверждения.

- Все торговые Поручения (поручения купли/продажи Ценных бумаг, контрактов срочного рынка), и неторговые поручения (поручения на вывод денежных средств), переданные через ИТС QUIK, после введения Кода подтверждения, являются подписанными АСП.
- 7.2. Поручения Клиента могут быть переданы в Банк альтернативным способом обмена информацией без дополнительного согласования Клиентом в случаях, когда направление и/или принятие Информации основным способом обмена Информацией невозможно (**далее также - Альтернативный способ обмена информацией**), а именно путем вручения документа на бумажном носителе или электронной почтой, через Электронные средства коммуникации, при условии заключения между Клиентом и Банком договора, устанавливающего порядок применения электронных документов, в соответствии с Соглашением о применении электронных документов, а также (только после получения предварительного согласия Банка) путем передачи Поручения (требования) средствами телефонной связи, направления голосовой информации, текстового сообщения или видео-сообщения. Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в приеме/исполнении Поручения, направленного Альтернативным способом обмена информацией, не согласованного предварительно с Банком, и не несет какой-либо ответственности за любые неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть в связи с таким отказом.
- 7.3. Любые Поручения должны быть направлены Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг для обмена сообщениями. Поручения, оформленные на бумажном носителе, должны быть поданы по типовым формам Банка.
- 7.4. Банк исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:
- Поручение подано способом, установленным настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг,
  - Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме,
  - наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения,
  - отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении Поручения, если такие основания установлены настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг, законодательством Российской Федерации, стандартами профессиональной деятельности, разработанными НАУФОР.
- 7.5. Все Поручения должны быть подписаны Клиентом или Уполномоченным лицом Клиента и заверены печатью организации или подписаны АСП в соответствии с п. 7.1. Право Уполномоченного лица, подписавшего или подтвердившего Поручение, должно подтверждаться доверенностью, предоставленной в Банк Клиентом.
- 7.6. Поручения Клиента, переданные Клиентом с помощью ИТС QUIK, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажном носителе, заверенных собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и печатью организации.
- Последующего письменного подтверждения таких Поручений на бумажном носителе не требуется.
- 7.7. Банк не принимает к исполнению письменные Поручения:
- в случае возникновения у Банка сомнения в подлинности подписи Клиента/Уполномоченного лица Клиента, оператора или распорядителя счета (применительно к документам на бумажном носителе),
  - в случае использования Клиентом факсимильного воспроизведения собственноручной подписи,
  - в случае использования Уполномоченным лицом Клиента факсимильного воспроизведения либо иного аналога собственноручной подписи,
  - в случае если денежные средства или Ценные бумаги, в отношении которых подается Поручение, обременены обязательствами и исполнение Поручения приводит к нарушению данных обязательств.
  - в случае не четкого оттиска печати организации.
- 7.8. При передаче Банку Поручений по телефону, Клиент/Уполномоченный представитель Клиента должен пройти процедуру аутентификации в соответствии с положением п. 6.10 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, а уполномоченный сотрудник Банка повторить вслух существенные условия Поручения, а Клиент сразу после повтора должен подтвердить правильность Поручения путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие. В случае неправильного повтора Поручения Клиента уполномоченным сотрудником Банка, Клиент должен прервать его и повторить свое Поручение заново.
- 7.9. Оригиналы Поручений, поданных Клиентом Банку посредством электронной почты, телефонной связи, направления голосовой информации, текстового сообщения или видео-сообщения должны быть переданы Клиентом Банку на бумажном носителе в сроки указанные в пп. 7.9.1. и пп. 7.9.2. настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 7.9.1. Поручения на сделки, переданные с использованием телефонной связи, направления голосовой информации, текстового сообщения или видео-сообщения и исполненные в течение срока действия Поручения, могут быть оформлены Банком сводным Поручением за период, не превышающий календарного месяца. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем, Банк формирует сводное Поручение (или Поручение) на бумажном носителе по всем исполненным Поручениям Клиента, переданным с использованием телефонной связи (если такие Поручения ранее не были подписаны Клиентом) и передает его на подпись Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента). Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) обязан подписать, поставить печать организации и вернуть в Банк сводное Поручение (или Поручение) в течение 5 (пяти) календарных дней с даты его получения. При этом если сводное Поручение сформировано на нескольких листах, Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) обязан подписать и заверить печатью организации каждый лист сводного Поручения.
- 7.9.2. Поручение, переданное с использованием электронной почты, представляет собой вложение файла объемом не более 15 МБ, в графическом формате (файлы формата jpg или pdf), содержащего изображение документа, подписанного Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента), заверенного печатью организации.

- Банк принимает к исполнению Поручения, направленные Клиентом на электронный адрес Банка, указанный в Уведомлении о заключении договора с адреса электронной почты Клиента, указанного в Заявлении на брокерское обслуживание/ Заявления на изменение условий на брокерское обслуживание. Клиент обязан не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем передачи Поручений с использованием электронной почты, предоставить Банку оригиналы таких Поручений на бумажном носителе.
- 7.9.3. В случае непредставления в срок Поручений на бумажном носителе, Банк имеет право приостановить прием Поручений от Клиента до предоставления последним таких документов. Если представленные на бумажном носителе оригиналы Поручений отличны от Поручений, поданных ранее по электронной почте, телефону, то Банк не принимает такие Поручения на бумажном носителе и уведомляет Клиента о выявленных расхождениях. Клиент должен устранить такие расхождения.
- 7.10. В течение срока действия Договора на брокерское обслуживание Банк вправе самостоятельно на основании принятых Альтернативным способом обмена информацией Поручений формировать такие Поручения и направлять их на подписание Клиенту. В этом случае Клиент обязуется направить в Банк подписанные оригиналы Поручений не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты их получения с одновременным направлением в Банк их копий по электронной почте.
- 7.11. Банк имеет право приостановить прием любых Поручений до получения от Клиента оригиналов всех Поручений, переданных Альтернативным способом обмена информацией, в случае не предоставления оригиналов в сроки, указанные в п. 7.8, п. 7.10 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 7.12. Поручение на бумажном носителе считается подписанным Клиентом или его Уполномоченным представителем, а действия Банка по исполнению Поручения правомерными в случае, если простое визуальное сличение подписей позволяет установить их соответствие по внешним признакам с подписью Клиента, его Уполномоченного лица (при наличии) и/или оттиска печати, которые предоставлены Банку Клиентом. Банк не проводит и не обязан проводить графологическую экспертизу подписи Клиента или Уполномоченного лица Клиента. По этой причине любые сомнения в соответствии подписи на документе ее образцам в копии паспорта, доверенности по форме Банка и/или других документах, имеющихся у Банка, являются достаточным основанием считать такой документ не подписанным Клиентом и/или Уполномоченным лицом.
- Если Поручение не может быть принято вследствие несоответствия минимальным требованиям качества, то Банк уведомляет об этом Клиента по возможности наиболее быстрым и эффективным способом. Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за непринятие Поручения, не соответствующего минимальным требованиям качества. По этой причине Банк рекомендует Клиенту удостовериться по телефону о факте принятия и о содержании направленного Банку Поручения.
- 7.13. Отмена неисполненного Поручения Клиента осуществляется на основании заявления Клиента, поданного в Банк в произвольной форме, заверенного подписью Клиента/Уполномоченного лица Клиента и печатью организации.
- 7.14. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Поручений.
- 7.15. Клиент должен во всех случаях указывать в тексте очередного Поручения, что оно является дубликатом, если оно дублирует ранее направленное тем же способом Поручение или повторяет Поручение, направленное иным способом. В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений.
- 7.16. Банк исполняет Поручения Клиента на совершение сделок по приобретению Ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, а также оказывает Клиенту услуги, предназначенные для Квалифицированных инвесторов только в случае, если Клиент является Квалифицированным инвестором.
- В случае если объектом сделки купли-продажи являются Ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе еврооблигации, включая, но не ограничиваясь, облигации эмитентов, выпущенные через специальное юридическое лицо-нерезидента (Special Purpose Vehicle), долговые Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в том числе Credit Linked Notes, Loan Participation Notes и такие Ценные бумаги не допущены к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации, то на совершение таких сделок распространяются требования и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации для обращения Ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.
- 7.17. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Поручений, выданных неуполномоченными лицами на совершение от имени Клиента действий в рамках настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право совершать от имени Клиента действия, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг, не было своевременно документально подтверждено Клиентом и Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 7.18. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента, реквизитов получателя.
- 7.19. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание, ограничения дееспособности, признания Клиента банкротом и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по ДКБО.
- 7.20. В случае неправомерного использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент по письменному требованию Банка выплачивает Банку неустойку в размере 0,3 % (ноль целых три десятых) процента от не принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.
- 7.21. Банк предоставляет Клиенту, не являющемуся Квалифицированным инвестором, до принятия от него Поручений, доступ к Информации о ценах спроса и ценах предложения на Ценные бумаги и производные финансовые инструменты. (далее – «Информация о ценах»).

- 7.21.1.В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной Биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления Информации о ценах, либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.
- 7.21.2.В отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен).
- 7.21.3.В отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, – цена производного финансового инструмента, доступная Банку (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены.
- 7.21.4.В случае намерения Клиента заключить договор РЕПО Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом положений настоящего пункта. Подавая Поручение на совершение сделки РЕПО Клиент подтверждает получение от Банка информации о ставках РЕПО.
- 7.21.5.В случае, если до предоставления Информации о ценах, указанной в п.7.21.1, 7.21.2. известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять Информацию о ценах, соответствующих только данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент – Информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – Информацию о цене его покупки).
- 7.21.6.В случае, если до предоставления Информации, указанной в пп.7.21.1-7.21.3, п.7.21.5. о ценах, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять Информацию о ценах, соответствующую известному ему объему сделки.
- 7.22. Банк предоставляет Клиенту доступ к Информации о ценах путем предоставления возможности использования ИТС QUIK.
- 7.23. Доступ к Информации о ценах считается предоставленным Банком с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет.
- 7.24. Банк вправе по своему усмотрению предоставить Клиенту Информацию о ценах одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения указанной Информации на Интернет-сайте Банка, посредством программно-технических средств, либо иным способом, предусмотренным настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 7.25. После как минимум одного случая предоставления Информации о ценах, указанной в пп.7.21.1-7.21.6 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, Клиент имеет право в любой момент отказаться от предоставления ему Информации о ценах, указанной в пп. 7.21.1-7.21.6 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, направив в Банк заявление, составленное в произвольной форме, любым возможным способом в соответствии с положением п.6 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг. Клиент имеет право в любой момент отозвать отказ от получения Информации о ценах.
- 7.26. Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что предоставление им Информации о ценах спроса и ценах предложения на Ценные бумаги и производные финансовые инструменты, ставках РЕПО не является предложением заключить сделку по указанным ценам (офертой) и не возлагает на Банк обязательство совершить за счет Клиента сделку по указанным ценам, если иное прямо не заявлено Банком.
- 7.27. Информация, указанная в пп. 7.21.1-7.21.6 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг не предоставляется в следующих случаях:
- при совершении сделок с Ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
  - при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Банка;
  - при приеме поручений, подлежащих исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Договором;
  - при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте, если подаче соответствующего поручения не предшествовало(-а) общение (переписка) Клиента с работником Банка, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;
  - в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);
  - в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в подпунктах 7.21.1 – 7.21.6. настоящих Общих условия обслуживания на рынке ценных бумаг;
  - в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.
- 7.28. Выбор источника для предоставления соответствующей информации осуществляется Банком самостоятельно. Банк

- предоставляет сведения об источнике соответствующей информации по запросу Клиента.
- 7.29. В случае возникновения проблем технического характера, приводящих к прекращению доступа и/или невозможности предоставления информации, указанной в пп.7.21.1-7.21.6 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, Банк сообщает Клиенту о технических проблемах путем размещения соответствующего информационного сообщения на своем официальном сайте в сети «Интернет».
8. ПОРЯДОК ДОСТУПА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИТС QUIK
- 8.1. В целях обеспечения оперативного взаимодействия с Клиентом на рынках, Банк передает Клиенту право на использование программного обеспечения ИТС QUIK путем предоставления Клиенту указанного выше программного обеспечения, а также обмена открытыми ключами доступа.
- 8.2. Использование Клиентом ИТС QUIK означает признание Клиентом всех Поручений на сделки, переданных Клиентом с использованием ИТС QUIK, абсолютным аналогом Поручения, заверенного подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) с оттиском печати организации.
- 8.3. Банк осуществляет регистрацию Поручений на совершение сделок, требований Клиента о возврате или передаче его активов, а также иных требований Клиента о проведении операций с его активами путем внесения соответствующих записей в журнал (журналы) регистрации Поручений (требований) Клиентов.
- 8.4. Банк ведет журнал активных операций (отчет по транзакциям) Клиента. Под журналом активных операций Клиента, ведущимся в электронной форме, подразумевается совокупность записей в базе данных брокерской системы, содержащая информацию об операциях Клиента, проводимых им в соответствии с настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг с использованием ИТС QUIK.
- 8.5. Стороны признают, что выписка из журнала активных операций Клиента, представленная на бумажном носителе и заверенная собственноручной подписью ответственного лица Банка, является безусловным подтверждением факта проведения Клиентом указанных в выписке операций.
- 8.6. Правообладателем ИТС QUIK является Общество с ограниченной ответственностью «АРКА Текнолоджис».
- 8.7. Клиент обязуется не переуступать третьим лицам на договорных платных условиях все или часть полученных по Договору на брокерское обслуживание прав на использование ИТС QUIK.
- 8.8. Клиент обязуется не допускать удаления, искажения или модификации в переданном Клиенту экземпляре программного обеспечения имени правообладателя ИТС QUIK.
- 8.9. Клиент обязуется не допускать декомпиляции и деассемблирования, а также не санкционированного правообладателем и Банком копирования и распространения любых программных компонентов, используемых в ИТС QUIK.
- 8.10. Банк не несет ответственность за какой-либо ущерб (включая все случаи понесенных либо предполагаемых расходов, потери прибылей, прерывания деловой активности, потери деловой информации либо других материальных, денежных потерь), связанный с использованием или невозможностью использования ИТС QUIK.
- 8.11. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту от несанкционированного доступа третьих лиц к средствам идентификации Клиента в ИТС QUIK (логин, пароль, код подтверждения), а также к ключам шифрования и электронной подписи. Банк не несет ответственность за несанкционированный доступ в ИТС QUIK, произошедший по вине Клиента.
- 8.12. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение правил пользования средствами идентификации, компрометацию ключей шифрования и подписи или утечку сведений о них, он должен информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом.
- 8.13. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, незамедлительно приостановить удаленный доступ с текущими ключами и информировать об этом Клиента наиболее быстрым и доступным способом.
- 8.14. Требования к программно-аппаратному обеспечению для установки и функционирования ИТС QUIK размещены на общедоступном ресурсе <https://www.tkbbank.ru/operation/reglament/>.
- 8.15. Все претензии, возникающие у Клиента при использовании ИТС QUIK, принимаются Банком в соответствии с претензионным порядком рассмотрения спора, указанным в настоящих Общих условиях на брокерское обслуживание.
- 8.16. Акцепт Клиента на использование для обмена сообщениями ИТС QUIK будет означать:
- признание Клиентом факта предоставления Банком информации о методах полноты обеспечения Аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в ИТС QUIK,
  - признание Клиентом используемых в ИТС QUIK методов обеспечения Аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента,
  - отказ Клиента от претензий к Банку, основанием которых является недостаточная, по мнению Клиента, степень обеспечения Аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в системе ИТС QUIK.
- 8.17. Клиент вправе осуществить подключение к механизму двухфакторной аутентификации в системе ИТС QUIK.
- ЧАСТЬ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**
9. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ
- 9.1. При заполнении платежного документа для перечисления денежных средств на Брокерский счет Клиент должен указать 20-тизначный номер брокерского счета, указанный Банком в Заявлении на брокерское обслуживание.
- 9.2. Зачисление средств на Брокерский счет производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка. Если платеж осуществляется с одного из банковских счетов, открытых в отделениях Банка, то зачисление денежных средств на Брокерский счет производится одновременно с их списанием с банковского счета.
- 9.3. Банк не зачисляет денежные средства на Брокерский счет Клиента со счета третьего лица.
- 9.4. Если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг, Клиент обязан обеспечивать на Брокерском счете денежные средства в сумме, необходимой и достаточной для:
- исполнения обязательств и расчетов по Сделкам, которые совершены (должны быть совершены) Банком на основании Поручения Клиента,

- исполнения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных в Договоре на брокерское обслуживание, в том числе, обязанности по оплате вознаграждения в размере, установленном Тарифами Банка.

## 10. ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА

- 10.1. Вывод денежных средств с Брокерского счета производится в соответствии с требованием действующего законодательства Российской Федерации и исключительно на основании Поручения Клиента. Поручение Клиента на вывод денежных средств с Брокерского счета может направляться Банку одним из способов передачи сообщений, в п.7.1, п.7.2. настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 10.2. Клиент вправе вывести все или часть денежных средств, учтенных на Брокерском счете при соблюдении следующих условий:
- Поручение исполняется исключительно в пределах денежных средств, учитываемых на Брокерском счете на момент исполнения Поручения на вывод денежных средств,
  - Исполнение Поручения на вывод денежных средств Клиента не повлияет на возможность надлежащего исполнения обязательств по сделкам, заключенным Клиентом на основании Поручения на совершения сделок к Ценными бумагами, в том числе, на исполнение сделок в режиме T+n, а также не повлияет на возможность надлежащего исполнения обязательств по оплате приобретаемых Ценных бумаг, фьючерсов, опционов, по уплате вознаграждения Банку, возмещению Банку расходов и иных обязательств Клиента перед Банком и третьими лицами, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг.
- 10.3. Банк исполняет Поручения Клиента на вывод денежных средств с Брокерского счета в безналичном порядке исключительно на банковский счет Клиента, открытый в ТКБ БАНК ПАО, указанный в Заявлении на брокерское обслуживание.
- 10.4. Клиент уведомлен, что Поручение на вывод денежных средств не исполняется Банком в случае отсутствия у Клиента открытых в Банке счетов, ранее указанных Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание или в Заявлении на изменение условий брокерского обслуживания для перечисления денежных средств с брокерского счета в валюту, в которой Клиент планирует осуществить вывод денежных средств. Вывод денежных средств на собственный банковский счет Клиента, отличающийся от счета, указанного в Заявлении на брокерское обслуживание, возможен только после подачи Клиентом Заявления на изменение условий брокерского обслуживания.
- 10.5. Вывод денежных средств Клиенту производится Банком после удержания сумм налогов (в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации), расходов Банка и оплаты услуг, связанных с исполнением Договора.
- 10.6. Поручения на вывод денежных средств с Брокерского счета принимаются Банком с 09 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в течение любого рабочего (банковского) дня.
- 10.7. Исполнение Поручения на вывод денежных средств, ранее зарезервированных для совершения сделок на фондовом рынке, производится Банком в течение следующих двух

- рабочих (банковских) дней при условии приема Банком Поручения до 16 часов 45 минут по московскому времени.
- 10.8. Исполнение Поручения на вывод денежных средств, ранее зарезервированных для совершения сделок на срочном рынке, производится Банком в течение следующих двух рабочих (банковских) дней при условии приема Банком Поручения до 16 часов 00 минут по московскому времени.
- 10.9. Банк перечисляет сумму вывода денежных средств на счет Клиента в течение двух рабочих (банковских) дней, следующих за днем приема Поручения. В случае передачи Поручения на вывод денежных средств позднее времени, указанного в п. 10.7, п. 10.8 настоящих Общих условиях обслуживания на рынке Ценных бумаг для соответствующих рынков, оно считается переданным до указанного в п. 10.7, п. 10.8 настоящих Общих условиях обслуживания на рынке Ценных бумаг времени следующего банковского дня.
- 10.10. В исключительных случаях денежные средства могут быть перечислены Клиенту в день получения Банком Поручения Клиента на вывод денежных средств, при этом такое Поручение должно быть подано до 16 часов 00 минут по московскому времени. Оказание услуги на срочное перечисление денежных средств производится Банком за вознаграждение. Размер взимаемого вознаграждения определяется в соответствии с тарифами Банка на данную услугу. Возможность или невозможность предоставления услуги на срочное перечисление денежных средств Клиенту определяется Банком самостоятельно. Банк оставляет за собой исключительное право отказать Клиенту в срочном перечислении денежных средств.
- 10.11. Возврат денежных средств с лицевого счета Клиента – нерезидента производится Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.
- 10.12. Банк имеет право отказать в приеме к исполнению Поручений на возврат денежных средств, направленных с использованием Альтернативного способа обмена информацией и потребовать направления письменного оригинала Поручения на возврат денежных средств.

## 11. ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

- 11.1. Операции по Счету депо Клиента, открытому в собственном Депозитарии Банка, производятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО, являющимися неотъемлемой частью ДКБО.
- 11.2. Любые инвентарные, информационные и прочие операции по Счетам депо, открытым Банком в качестве поверенного Клиента в расчетных депозитариях, производятся Банком в порядке, предусмотренном регламентами указанных депозитариев.
- 11.3. Если иное не предусмотрено двусторонним договором, то дополнительные выпуски Ценных бумаг, полученные Депозитарием Банка в результате проведения эмитентами корпоративных действий, автоматически зачисляются Банком на Счета депо Клиентов.

## ЧАСТЬ 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

### 12. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 12.1. До направления Банку Поручения на покупку Ценных бумаг в Торговой системе (на рынках) Клиент должен зарезервировать на соответствующем Брокерском счете денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку.

- 12.2. Под резервированием денежных средств для покупки Ценных бумаг на организованном рынке (в Торговой системе) понимается депонирование денежных средств на специальном счете в независимой организации, осуществляющей расчеты по сделкам в этой Торговой системе в соответствии с правилами Торговой системы.
- 12.3. Депонирование денежных средств для совершения сделок производится Банком по Поручению Клиента за счет денежных средств, зачисленных на соответствующий Брокерский счет Клиента.
- 12.4. Банк не зачисляет на Брокерский счет Клиента денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на Брокерский счет Клиента, возвращаются по реквизитам отправителя.
- 12.5. Для резервирования денежных средств в Торговых системах Клиент при заполнении поля «назначение платежа» в платежном документе на перечисление средств должен сделать специальную ссылку на Торговую систему.
- 12.6. Резервирование денежных средств, перечисленных на Брокерский счет Клиента со счетов Клиентов, открытых в иных банках и поступивших на корреспондентский счет Банка до 15 часов 00 минут по московскому времени, производится Банком не позднее начала торговой сессии следующего дня на соответствующих торговых площадках.
- 12.7. Резервирование денежных средств, зачисленных на Брокерский счет Клиента до 15 часов 00 минут по московскому времени переводом с одного из счетов Клиента, открытых в Банке также производится не позднее начала торговой сессии следующего дня на соответствующих торговых площадках.
- 12.8. Резервирование денежных средств, перечисленных на Брокерский счет Клиента со счетов Клиента, открытых в иных банках и поступивших на корреспондентский счет Банка после 15 часов 00 минут по московскому времени, производится Банком на соответствующих торговых площадках не позднее 13 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на корреспондентский счет Банка.
- 12.9. Резервирование денежных средств, зачисленных на Брокерский счет Клиента после 15 часов 00 минут по московскому времени переводом с одного из счетов Клиента, открытых в Банке, производится Банком не позднее 13 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на Брокерский счет Клиента.
- 12.10. Для резервирования денежных средств в целях совершения сделок (операций) на внебиржевом рынке Клиент обеспечивает наличие денежных средств на Брокерском счете Клиента, открытом для учета сделок (операций) на внебиржевом рынке в порядке, определенном п. 9.2 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 12.11. Денежные средства, зачисленные на Брокерский счет (счета) по итогам расчетов по сделкам торговой сессии (дня), в отсутствие Поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же Торговой системе к началу следующей торговой сессии.

### 13. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

- 13.1. До направления Банку Поручения на сделку по продаже Ценных бумаг в Торговой системе (на рынке) Клиент должен зарезервировать на торговом Счете депо Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения 100% обязательств по поставке этих бумаг по итогам сделки.

- 13.2. Под резервированием Ценных бумаг для совершения сделок в Торговой системе понимается депонирование Ценных бумаг соответствующего выпуска на специальном счете (разделе счета) в организации, осуществляющей расчеты по сделкам в Торговой системе в соответствии с правилами Торговой системы. Депонирование Ценных бумаг производится Банком на основании Поручений Клиента за счет Ценных бумаг, зачисленных на Торговый счет депо.
- 13.3. Зачисление Ценных бумаг на Торговый счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка, осуществляется в сроки и в порядке, предусмотренными Условиями осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО. Зачисление Ценных бумаг на Счета депо Клиента, открытые непосредственно в расчетных депозитариях Торговых систем, осуществляются в порядке, предусмотренном правилами Торговых систем.
- 13.4. Ценные бумаги, зачисленные на Счета депо по итогам расчетов по сделкам торговой сессии (дня), автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же Торговой системе к началу следующей торговой сессии.

### 14. ПРИЕМ И ИСПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА БАНКОМ

- 14.1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, правилами ТС или Поручением Клиента, то при исполнении Поручений Клиента на совершении сделок Банк действует в качестве комиссионера, то есть от своего имени и за счет Клиента.
- 14.2. В этом случае на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии, в том числе, следующие требования:
- Поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента,
  - Ценные бумаги, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью Клиента,
  - Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента,
  - в случае неисполнения третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить Клиента.
- 14.3. В целях обеспечения наилучших условий для исполнения Поручений Клиента в Банке утверждены внутренние нормативные документы:
- Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях,
  - Политика управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Публичном акционерном обществе «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».
- 14.4. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).
- 14.5. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, для Банка являются:
- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции),
  - минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней,
  - минимальный срок исполнения сделки,
  - исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме,

- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.
- 14.6. Требование, установленное п. 14.5 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, не распространяется на условия исполнения Поручения, предусмотренные Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг либо самим Поручением. Требование исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения Поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах.
- 14.7. Требование, установленное п. 14.5 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, не распространяется на следующие Поручения Клиентов:
- на Поручения эмитента Ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных Ценных бумаг,
  - на Поручения лица, являющегося Квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организации, при одновременном соблюдении следующих условий:
    - указанное лицо действует за собственный счет,
    - соглашение с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять Поручение(я) такого Клиента на лучших условиях.
  - на Поручения Клиента, поданные в связи со снижением стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи,
  - на Поручения Клиента, поданные им самостоятельно в Торговую систему.
- 14.8. В случаях, когда в соответствии с настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг или иными условиями, осуществляется принудительная продажа Ценных бумаг Клиента, Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.
- 14.9. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок с финансовыми инструментами. Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.
- 14.10. При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента Банком определяется в соответствии с часовым поясом фактического расположения головного офиса Банка.
- 14.11. Клиент имеет право отменить Поручение в любое время до начала его исполнения. Заключение Договора на брокерское обслуживание является письменным подтверждением об ознакомлении с указанной информацией.
- 14.12. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.
- 14.13. Исполнение Поручений на сделки в Торговой системе производится Банком в порядке, предусмотренным правилами этой Торговой системы. Исполнение Поручений на сделки вне Торговых систем производится Банком в соответствии с принятыми на рынке обычаями делового оборота.
- 14.14. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то исполнение Банком Поручений на сделки вне Торговых систем производится не иначе как путем

заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиента, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.

- 14.15. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.
- 14.16. Исполнение Банком Поручений на сделки вне Торговых систем может производиться через привлекаемого Банком торгового агента. Оплата услуг торгового агента производится Банком самостоятельно за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента.
- 14.17. До исполнения Поручения Клиента на сделку Банк имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке исходя из суммы зарезервированных денежных средств и/или количества Ценных бумаг на счетах Клиента.
- 14.18. Во всех случаях Клиент должен самостоятельно на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и поданных Банку Поручений, рассчитывать объем собственных сделок. Любой ущерб, который может возникнуть от исполнения Банком Поручения Клиента на сделку, обязательства по которой Клиент не сможет урегулировать в срок, будет отнесен за счет Клиента.
- 14.19. Поручения, поданные для исполнения на торги, проводимые по типу аукциона или на специальную торговую сессию, проводимую по особым правилам, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона или, соответственно, правилам специальной торговой сессии.
- 14.20. Банк исполняет Поручения Клиента в качестве поверенного только при наличии соответствующего прямого указания в Поручениях. Банк исполняет Поручения Клиента в качестве поверенного только при условии, что это не противоречит общепринятым обычаям делового оборота соответствующего рынка или Правилам ТС.
- 14.21. При совершении Банком сделок на основании Поручений в качестве поверенного Клиента, на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору поручения, в том числе, следующие общие правила:
- все права и обязанности по сделкам, совершенным Банком, возникают непосредственно у Клиента,
  - Поручение выполняется в интересах Клиента в строгом соответствии с указаниями Клиента, содержащимися в Поручении,
  - при исполнении Поручения Банк может действовать в качестве коммерческого представителя сразу нескольких третьих лиц – Клиентов Банка,
  - договоры, подписываемые Банком от имени Клиента, должны соответствовать общепринятым формам договоров, используемых на соответствующем рынке (российском или зарубежном) или быть составленными на основе таких договоров.
- 14.22. Особенности исполнения Срочных контрактов:
- 14.22.1. Исполнение Срочных контрактов, сделки с которыми заключались по Поручению Клиента на Срочном рынке, производится Банком от своего имени и за счет Клиента в порядке установленными Правилами Срочного рынка, а также спецификациями

фьючерсных контрактов и спецификациями опционных контрактов.

14.22.2. Клиент уполномочивает Банк исполнять Фьючерсные/Опционные контракты, заключенные по Поручению Клиента от имени Банка за счет Клиента в сроки и порядке, установленными правилами и требованиями Срочного рынка.

14.22.3. Клиент уполномочивает Банк производить исполнение опционов, Подписчиком по которым является Клиент, по требованию Держателей, без дополнительного акцепта или Поручения Клиента. Информирование Клиента, являющегося Подписчиком по опциону, об осуществлении (востребовании) Держателем прав по опциону, производится Банком в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями обслуживания на рынке Ценных бумаг.

14.22.4. В случае если Клиент является Подписчиком Опционного контракта, Спецификацией которого предусмотрено, что права по опциону могут быть востребованы Держателем в любой день до указанной в Спецификации даты, то Клиент уполномочивает Банк исполнить опцион в день предъявления соответствующего требования Держателя в порядке, предусмотренном Правилами Срочного рынка без дополнительного акцепта или Поручения Клиента.

14.22.5. Поставка Ценных бумаг при исполнении Поставочных контрактов производится Банком исключительно за счет Ценных бумаг на соответствующем Счете депо Клиента, зарезервированных для совершения сделок на соответствующем Спот рынке. Оплата Ценных бумаг при исполнении Поставочных контрактов может быть произведена Банком за счет денежных средств на Брокерских счетах, предназначенных для учета сделок и операций на Срочном рынке.

14.22.6. Клиент, имеющий обязательства по Срочному контракту, обязан обеспечить достаточное количество Ценных бумаг, зарезервированных на соответствующем Спот рынке, для полного исполнения обязательств по Срочному контракту после исполнения обязательств по всем сделкам на Спот рынке, срок расчетов по которым истекает в дату исполнения Срочного контракта, а также обеспечить наличие денежных средств на брокерском счете, предназначенном для учета операций и сделок Клиента на Срочном рынке, для полного исполнения обязательств по контракту, после исполнения обязательств по всем сделкам Клиента, срок расчетов по которым истекает в дату исполнения Срочного контракта.

14.22.7. Резервирование денежных средств для исполнения расчетного фьючерсного контракта должно быть завершено не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени последнего дня заключения такого расчетного фьючерсного контракта.

14.22.8. Если Клиент имеет позицию по Опционному контракту, базовым активом которого является Фьючерсный контракт, то Клиент не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени последнего дня заключения такого Опционного контракта, должен обеспечить на своем Брокерском счете денежные средства, достаточные для Исполнения Опционного контракта, в том числе, для внесения Гарантийного обеспечения по позиции по Фьючерсному контракту (если происходит покупка Фьючерсного контракта) в соответствии с Правилами клиринга и

Спецификациями Опционного и фьючерсного контрактов.

14.22.9. В случае если Клиент имеет открытые позиции по поставочному Фьючерсному контракту, предусматривающему покупку Ценных бумаг, то для исполнения такого контракта Клиент не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, предшествующего последнему дню заключения такого поставочного Фьючерсного контракта, обязан обеспечить наличие на своем Брокерском счете необходимое количество денежных средств. В день исполнения поставочного Фьючерского контракта такой контракт будет исполнен Биржей автоматически. В случае если Клиент не обеспечил достаточного количества денежных средств на Брокерском счете для надлежащего исполнения поставочного Фьючерсного контракта, предусматривающего покупку Ценных бумаг, то Клиент поручает Банку закрыть позицию по такому поставочному Фьючерсному контракту самостоятельно. В этом случае не требуется предоставления Поручения в соответствии с п. 7.1 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг. Закрытие Банком позиции по поставочному Фьючерсному контракту начинается с 12 часов 00 минут по московскому времени последнего дня заключения поставочного Фьючерсного контракта.

Порядок исполнения поставочного Фьючерсного контракта на Ценные бумаги определяется правилами Торговой системы и клиринговой организации Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

14.22.10. В случае если Клиент имеет открытые позиции по поставочному Фьючерсному контракту, предусматривающему продажу Ценных бумаг, то для исполнения такого контракта Клиент не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, предшествующего последнему дню заключения такого поставочного Фьючерсного контракта, обязан обеспечить наличие на своем торговом Счете депо необходимое количество Ценных бумаг. В день исполнения поставочного Фьючерского контракта такой контракт будет исполнен Биржей автоматически. В случае если Клиент не обеспечил достаточного количества Ценных бумаг на торговом Счете депо для надлежащего исполнения поставочного Фьючерсного контракта, предусматривающего поставку (продажу) Ценных бумаг, то Клиент поручает Банку закрыть позицию по такому поставочному Фьючерсному контракту самостоятельно. В этом случае не требуется предоставления Поручения в соответствии с п. 7.1 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг. Закрытие Банком позиции по поставочному Фьючерсному контракту начинается с 12 часов 00 минут по московскому времени последнего дня заключения поставочного Фьючерсного контракта.

Порядок исполнения поставочного Фьючерсного контракта на Ценные бумаги определяется правилами Торговой системы и клиринговой организации Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

14.22.11. За исключением случаев, установленных п. 14.22.12 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, Держатель Опционного контракта вправе заявить требование об исполнении

Опционного контракта путем подачи Банку Поручения не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени последнего дня заключения такого Опционного контракта, при условии обеспечения на своем Брокерском счете достаточного количества денежных средств для исполнения Опционного контракта, в том числе, для внесения Гарантийного обеспечения по позиции по Фьючерсному контракту (если происходит покупка Фьючерского контракта) в соответствии с Правилами клиринга и Спецификациями Опционного и Фьючерсного контрактов.

14.22.12. Если иное не установлено спецификацией Опционного контракта, в ходе вечерней клиринговой сессии последнего дня заключения Опционного контракта Держатель Опционного контракта поручает Банку заявить требование об исполнении Опционного контракта в следующих случаях:

1) Опционный контракт является опционом «в деньгах», а именно:

- Опционом на покупку, цена исполнения которого меньше Расчетной цены Фьючерсного контракта, являющегося базовым активом данного Опциона, определенной по итогам вечернего Расчетного периода (то есть периода от окончания приостановки Торгов, осуществленной Биржей в целях проведения дневной клиринговой сессии, до начала приостановки Торгов, осуществленной Биржей в целях проведения вечерней клиринговой сессии) последнего дня заключения Опционного контракта, или
- Опционом на продажу, цена исполнения которого больше Расчетной цены Фьючерсного контракта, являющегося базовым активом данного Опциона, определенной по итогам вечернего Расчетного периода (то есть периода от окончания приостановки Торгов, осуществленной Биржей в целях проведения дневной клиринговой сессии, до начала приостановки Торгов, осуществленной Биржей в целях проведения вечерней клиринговой сессии) последнего дня заключения Контракта, или

2) Опционный контракт является опционом «на деньгах», а именно Опционом на покупку или Опционом на продажу, цена исполнения которого равна Расчетной цене Фьючерсного контракта, являющегося базовым активом данного Опциона, определенной по итогам вечернего Расчетного периода последнего дня заключения Контракта. При этом исполнение обязательства по заключению Фьючерсного контракта осуществляется в размере 50 (пятидесяти) процентов от объема открытой позиции по опциону «на деньгах», учитываемой в соответствии с Правилами клиринга на разделах регистра учета позиций Держателя, с учетом следующего:

- по Опционам на покупку – с округлением до целых в большую сторону,
- по Опционам на продажу – с округлением до целых в меньшую сторону.

14.22.13. В случаях, определенных п. 14.22.12, если иное не установлено спецификацией Опционного контракта, Держателю не требуется предоставления Поручения в соответствии с п. 7.1 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг для заявления требования по исполнению Опционного контракта. При этом Клиент обязуется не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени последнего дня заключения Опционного контракта обеспечить на своем Брокерском счете достаточное количество

денежных средств для исполнения Опционного контракта.

14.22.14. Клиент обязуется самостоятельно отслеживать свои позиции по Срочным контрактам.

14.22.15. Подача поручения на внебиржевую сделку должна быть предварительно согласована с Банком.

14.22.16. Банк вправе отказать Клиенту в принятии или в исполнении Поручения на внебиржевую сделку без объяснения причины.

14.22.17. Поручение Клиента на заключение сделки на внебиржевом рынке исполняется путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом если Банк при заключении сделки действует в качестве комиссионера (от своего имени, но за счет и по поручению Клиента), то он вправе заключить один договор с контрагентом для выполнения нескольких поручений, поступивших от одного или нескольких клиентов.

14.22.18. Клиент подтверждает, что уведомлен и согласен с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента вправе заключать сделки на внебиржевом рынке с третьими лицами, являющимися аффилированными по отношению к Банку. В качестве третьих лиц по таким сделкам, наряду с аффилированными лицами Банка, может выступать Банк, действующий от своего имени, но за счет аффилированных лиц Банка или от своего имени и за свой счет. Клиент подтверждает, что уведомлен о наличии конфликта интересов между Банком и Клиентом в связи с проведением в интересах Клиента сделок на внебиржевом рынке с лицами, указанными в настоящем пункте. Если по условиям сделки расчеты по сделке проводятся за счет денежных средств на брокерском счете, открытом в иностранной валюте, Банк заключает такую сделку с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

14.22.19. Клиент подтверждает, что дает Банку право самостоятельно согласовать с контрагентом дополнительные условия договора, прямо не предусмотренные в Поручении на внебиржевую сделку Клиента.

14.22.20. В случае если по заключенной внебиржевой сделке третьим лицом (контрагентом) будет допущена несвоевременная поставка активов, Банк оставляет за собой право не взимать с третьего лица (контрагента) в пользу Клиента штрафы, пени, проценты, неустойки, убытки за несвоевременную поставку активов, если такое соответствует обычаям делового оборота и рыночной практике по подобным сделкам. Клиент подтверждает, что он осознает указанный риск и уведомлен, что ему (Клиенту) Банком не будут уплачены штрафы, пени, проценты, неустойка, убытки в случае просрочки исполнения обязательств третьим лицом (контрагентом).

## 15. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ НА РЫНКЕ T+N

15.1. Порядок выставления заявок в ТС, заключения Банком в интересах Клиента на рынке T+n сделок T+n и исполнения по ним обязательств определяются Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС», Правилами клиринга Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) иными документами соответствующей Торговой системы и настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг.

- Помимо применения указанных документов раздел 15 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг определяет особенности отношений Сторон в рамках совершения Банком за счет Клиента сделок и операций на рынке T+n, в том числе, особенности объектов купли продажи Ценных бумаг на рынке T+n, особенности подачи Поручения на заключение Сделок T+n, которые являются обязательными для Сторон.
- 15.2. В связи с особенностью исполнения Сделок T+n настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг установлены следующие условия заключения Сделки T+n:
- при покупке Ценных бумаг на Рынке T+n такая Сделка T+n осуществляется в пределах остатка денежных средств на соответствующем Брокерском счете Клиента на дату заключения сделки с учетом Плановой позиции по денежным средствам на момент заключения такой Сделки T+n, достаточной для ее надлежащего исполнения,
  - при продаже Ценных бумаг на Рынке T+n такая Сделка T+n осуществляется в пределах остатка Ценных бумаг на торговом Счете депо Клиента на дату заключения сделки T+n с учетом Плановой позиции по Ценным бумагам на момент заключения такой Сделки T+n, достаточной для ее надлежащего исполнения.
- 15.3. Банк принимает от Клиента к исполнению Поручение на совершение сделок на Рынке T+n:
- если количество Ценных бумаг и денежных средств соответствуют условиям, изложенным в п. 15.2 Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг,
  - если денежных средств на соответствующем Брокерском счете достаточно для оплаты вознаграждения (комиссии) Банка, вознаграждений (комиссий) биржи, клиринговой организации и иных возникших у Банка расходов в связи с совершением сделки с Ценными бумагами,
  - если Поручение на сделку соответствует иным критериям, установленным в настоящих Общих условиях обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 16. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК**
- 16.1. Урегулирование Банком сделок, заключенных в Торговой системе, производится в порядке и в сроки, предусмотренные правилами этой Торговой системы. Урегулирование сделок, заключенных вне организованных рынков, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом - контрагентом по сделке.
- 16.2. Урегулирование сделки, совершенной по Поручению Клиента в какой-либо Торговой системе (рынке), производится Банком за счет денежных средств и Ценных бумаг, зачисленных на соответствующие счета и предварительно зарезервированных для совершения сделок в этой Торговой системе (на рынке) в порядке, предусмотренном в разделах 12 и 13 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 16.3. Расчеты по суммам собственного вознаграждения за сделки производятся Банком, если иное не предусмотрено выбранным Клиентом тарифным планом, либо в день заключения сделки, либо в день урегулирования сделки. Расчеты по суммам вознаграждения за сделки в какой-либо Торговой системе также производятся за счет средств, зарезервированных для совершения сделок именно в этой системе, а в случае недостаточности таких средств - за счет любых иных средств, зачисленных на Инвестиционный счет Клиента.
- 16.4. Расчет суммы вариационной маржи, ее списание и зачисление производится Банком по итогам торговой сессии Срочного рынка один раз в день. Списание и зачисление вариационной маржи осуществляется Банком без Поручения Клиента.
- 16.5. Уплата вариационной маржи по Срочным сделкам, заключенным за счет Клиента на Срочном рынке, производится Банком исключительно за счет денежных средств на соответствующем Брокерском счете Клиента. Суммы вариационной маржи, полученные Банком по Срочным сделкам, заключенным за счет Клиента на Срочном рынке, зачисляются на соответствующий Брокерский счет и резервируются Банком для совершения сделок на Срочном рынке.
- 16.6. Если по итогам Торгового дня денежных средств на Брокерском счете Клиента, открытом для учета сделок (операций) на Срочном рынке, окажется недостаточно для выполнения Клиентом обязательств по Гарантийному обеспечению, Банк вправе направить специальное сообщение Клиенту одним из дистанционных способов обмена по выбору Банка: по телефону, электронной почте или посредством Системы удаленного доступа сообщение о необходимости зарезервировать на Брокерском счете Клиента для учета сделок (операций) на Срочном рынке дополнительные денежные средства (далее также Требования по Гарантийному обеспечению).
- В Требовании по Гарантийному обеспечению Банк сообщает минимальную сумму денежных средств, которая должна быть зарезервирована на Брокерском счете Клиента, открытом для учета сделок (операций) на Срочном рынке, и срок, в течение которого Требование по Гарантийному обеспечению должно быть выполнено.
- Если к указанному в Требовании по Гарантийному обеспечению сроку денежных средств окажется недостаточно для выполнения обязательств Клиента, Клиент поручает Банку закрыть все или часть открытых позиций по Срочному контракту для ликвидации задолженности (недостаточности средств) по Гарантийному обеспечению до конца текущей торговой сессии. В этом случае не требуется предоставления Поручения в соответствии с п. 7.1 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- В случае наличия у Клиента системы ИТС QUIK Требование по Гарантийному обеспечению направляется Клиенту Банком по системе ИТС QUIK.
- Обязанность по контролю достаточности Гарантийного обеспечения Клиента возлагается на Клиента.
- 16.7. В случае возникновения у Клиента недостаточности средств по Гарантийному обеспечению, и при условии, что Банк не направил Клиенту Требования по Гарантийному обеспечению согласно п. 16.6, Клиент обязан не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени Торгового дня, следующего за днем возникновения задолженности по Гарантийному обеспечению, зарезервировать на соответствующем Брокерском счете, открытом для учета сделок (операций) на Срочном рынке, сумму денежных средств, достаточную для ликвидации задолженности (недостаточности средств) по Гарантийному обеспечению. Клиент также вправе закрыть часть позиций не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени Торгового дня, следующего за днем возникновения недостаточности средств по Гарантийному обеспечению.
- Если у Клиента до 12 часов 00 минут по московскому времени Торгового дня, следующего за днем возникновения недостаточности средств по Гарантийному обеспечению, сохраняется недостаточность Гарантийного обеспечения, Клиент поручает Банку закрыть все или часть открытых позиций Клиента по Срочным контрактам

Клиента, то есть совершить сделки со Срочными контрактами для ликвидации задолженности (недостаточности средств) по Гарантийному обеспечению. В этом случае не требуется предоставления Поручения в соответствии с п. 7 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

В случае изменения времени клиринговой(ых) сессии(ий) Срочного рынка, при возникновении у Клиента недостаточности средств Гарантийного обеспечения, Клиент обязуется произвести резервирование средств не позднее чем за один час до начала следующей клиринговой сессии дня возникновения недостаточности средств Гарантийного обеспечения, либо произвести закрытие части позиций. Если недостаточность средств Гарантийного обеспечения остается, то Клиент поручает Банку до начала следующей клиринговой сессии закрыть все или часть открытых позиций по Срочным контрактам Клиента, то есть совершить сделки со Срочными контрактами для ликвидации задолженности (недостаточности средств) по Гарантийному обеспечению. В этом случае не требуется предоставления Поручения в соответствии с п. 7 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

16.8. В случае если в соответствии с установленными Правилами ТС, по инициативе Торговой системы происходит увеличение величины Гарантийного обеспечения, Банк направляет Клиенту (одним из дистанционных способов обмена Сообщениями по выбору Банка: по телефону, электронной почте или посредством системы удаленного доступа) сообщение об увеличении размера Гарантийного обеспечения.

В случае наличия у Клиента системы ИТС QUIK, сообщение об увеличении Гарантийного обеспечения направляется Клиенту Банком по системе ИТС QUIK.

Если в течение 30 минут с момента направления Банком такого сообщения на Брокерском счете Клиента, открытом для учета сделок (операций) на Срочном рынке, оказалось недостаточно денежных средств для дальнейшего удержания открытых позиций Клиента, и Клиент не произвел увеличения денежных средств на таком Брокерском счете, Клиент поручает Банку закрыть все или часть открытых позиций по Срочным контрактам для ликвидации задолженности (недостаточности средств) по Гарантийному обеспечению до конца текущей торговой сессии. В этом случае не требуется предоставления Поручения в соответствии с п. 7 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг. Клиент обязан самостоятельно отслеживать сообщения Биржи о размере Гарантийного обеспечения по Срочным контрактам.

## 17. СДЕЛКИ РЕПО

17.1. Под сделкой РЕПО понимается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО)

17.2. Любое Поручение, направленное Клиентом, должно интерпретироваться Банком как Поручение на сделку РЕПО, если в нем содержится признак РЕПО с указанием кода расчетов по сделке РЕПО. При направлении Банку

Поручения на сделку, имеющую такое примечание Клиент должен указать все существенные условия сделки РЕПО. Во всех случаях Клиент должен указать в Поручении на сделку РЕПО:

17.3. наименование ценной бумаги (наименование лица, выпустившего ценные бумаги, их вид, а также для акций - категорию (тип) а в отношении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов - наименование паевого инвестиционного фонда, в отношении клиринговых сертификатов участия - индивидуальное обозначение имущественного пула))

- количество ценных бумаг,
- тип сделки (продать или купить на условиях РЕПО),
- цену первой части договора РЕПО,
- срок РЕПО,
- цену второй части договора РЕПО.

17.4. Клиент вправе вместо прямого указания цены второй части договора РЕПО указать в Поручении процентную ставку, которая позволит Банку самостоятельно однозначно определить указанные существенные условия сделки РЕПО

17.5. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении между Банком и Клиентом, то цена первой части договора РЕПО, указываемая Клиентом в Поручении, должна соответствовать текущим рыночным условиям. Если цена первой части договора РЕПО, указанная Клиентом в Поручении, выше, чем максимальная цена сделок, зафиксированных на рынке за текущий день, или ниже, чем минимальная цена сделок, зафиксированных на рынке за текущий день, то Банк имеет право отклонить такое Поручение даже при условии наличия соответствующих предложений на рынке.

17.6. Если иное не предусмотрено п.17.7.,п.17.8.,п.17.9 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, покупатель по договору РЕПО обязан передать продавцу по договору РЕПО по второй части договора РЕПО ценные бумаги того же эмитента (лица, выдавшего ценные бумаги), удостоверяющие тот же объем прав, в том же количестве, что и ценные бумаги, переданные покупателю по договору РЕПО по первой части договора репо.

17.7. В случае, если ценные бумаги, переданные по первой части договора РЕПО, были конвертированы, во исполнение второй части договора РЕПО покупатель по договору РЕПО передает продавцу по договору РЕПО ценные бумаги, в которые были конвертированы ценные бумаги, переданные по первой части договора РЕПО.

17.8. Если Правилами торгов Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС», Правилами клиринга Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Поручением РЕПО предусмотрено право покупателя по договору РЕПО до исполнения обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора РЕПО потребовать от продавца по договору РЕПО передать взамен ценных бумаг, полученных по первой части договора РЕПО, или ценных бумаг, в которые они конвертированы, иные ценные бумаги. В этом случае покупатель по договору РЕПО обязан вместо ценных бумаг, полученных им по первой части договора РЕПО, передать по второй части договора РЕПО ценные бумаги, полученные в результате такой замены.

17.9. Если Правилами торгов Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС», Правилами клиринга Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Поручением РЕПО предусмотрено право продавца по договору РЕПО до

исполнения обязательства по передаче ценных бумаг по второй части договора РЕПО передать покупателю по договору РЕПО взамен ценных бумаг, переданных по первой части договора РЕПО, или ценных бумаг, в которые они конвертированы, иные ценные бумаги. В этом случае покупатель по договору РЕПО обязан вместо ценных бумаг, полученных им по первой части договора РЕПО, передать по второй части договора РЕПО ценные бумаги, полученные в результате такой замены.

17.10. Банк исполняет Поручения на сделку РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны контрагентов – третьих лиц.

17.11. За исполнение Поручений Клиента на сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение в соответствии с объявленными тарифами.

17.12. В случае если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, в том числе в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам, переданным по первой части договора РЕПО или в соответствии с п. 17.7, 17.8, 17.9 Регламента настоящей статьи (далее – ценные бумаги, переданные по договору РЕПО), определяется в период после исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по первой части договора РЕПО и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора РЕПО, покупатель по договору РЕПО обязан передать продавцу по договору РЕПО суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам, переданным по договору РЕПО, в срок, предусмотренный договором, если договором РЕПО не предусмотрено, что цена ценных бумаг, передаваемых по второй части договора РЕПО, уменьшается с учетом указанных сумм денежных средств и иного имущества.

17.13. В случае, если покупателем по первой части сделки РЕПО является Клиент, то он поручает Банку, для исполнения условий, предусмотренных п. 17.12 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг списать в безакцептном порядке денежные средства в размере дивидендов, подлежащих выплате, с любого счета Клиента, открытого в Банке в любой день, следующим за днем официального оповещения эмитентом размера дивидендов и даты выплаты дивидендов.

## ЧАСТЬ 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

### 18. РАСХОДЫ

18.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении, то Клиент должен оплатить Банку суммы необходимых расходов, связанных с исполнением его Поручений. Под необходимыми расходами, оплачиваемыми Клиентом, в настоящих Общих условиях обслуживания на рынке ценных бумаг понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением сделок и прочих и иных операций, совершенных в интересах Клиента.

18.2. В состав расходов, оплата которых производится за счет Клиента, включаются следующие виды сборов:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые Торговыми системами, где проводятся сделки по Поручению Клиента, включая комиссионные организации, выполняющие клиринг по Ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС - взимаются по

тарифам Торговых систем и используемых в них клиринговых организаций,

- расходы по открытию и ведению дополнительных Счетов депо (субсчетов) в клиринговых депозитариях, открываемых Банком на имя Клиента - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев,
- сборы за зачисление и поставку Ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных Ценных бумаг) - взимаются по тарифам сторонних депозитариев (реестродержателей),
- расходы по хранению Ценных бумаг в клиринговых депозитариях Торговых систем, использование которых для хранения Ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев,
- расходы по ведению отдельного учета имущества Клиента в клиринговой организации (если Клиент выразил свое желание на ведение отдельного учета имущества Клиента в Клиринговой организации),
- прочие расходы, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

18.3. Если это прямо предусмотрено одним из тарифных планов Банка, то приведенный выше список расходов может быть сокращен путем поглощения отдельных видов расходов собственным тарифом Банка.

18.4. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов погашаются путем удержания Банком соответствующих сумм из средств, находящихся на Брокерском счете Клиента в соответствии с Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно без предварительного акцепта со стороны Клиента.

\Сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, публикуются третьими лицами в официальных источниках распространения информации. Доступ к таким сведениям возможен на Web-сайтах третьих лиц.

18.5. В случае отсутствия на Брокерском счете средств, достаточных для погашения обязательств по оплате необходимых расходов, Банк имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка, в том числе, произвести удержание Ценных бумаг Клиента на Торговом разделе Счета депо Клиента в обеспечение своих требований.

### 19. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

19.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении, Клиент должен выплатить Банку сумму вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг. Помимо вознаграждения за все предоставленные услуги Клиент также должен оплатить необходимые расходы Банка.

19.2. В случае объявления Банком нескольких тарифных планов, сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с одним из публично объявленных тарифных планов по выбору Клиента.

19.3. Изменение Клиентом тарифного плана производится путем направления Банку соответствующего заявления. Если иное не согласовано Банком и Клиентом, то

- измененный тарифный план вступает в силу только с первого числа любого следующего календарного месяца.
- 19.4. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить ставки комиссионного вознаграждения, уведомив об этом Клиента любыми доступными средствами, в том числе путем помещения изменений на web-сайте Банка в сети Интернет, соответствующей информации о введении новых Тарифов не менее чем за четырнадцать календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.
- 19.5. Если иное не зафиксировано в двустороннем письменном соглашении, то во всех случаях, когда Банк исполнит лимитированное Поручение Клиента вне Торговых систем по цене более выгодной для Клиента, то Банк вправе потребовать дополнительное вознаграждение в размере 50% от суммы дополнительного дохода по такой сделке.
- 19.6. Вознаграждение Банка за заключение любых сделок с Ценными бумагами, в том числе иностранными Ценными бумагами, и за заключение Срочных контрактов, взимается Банком в день заключения сделки, за исключением сделок купли-продажи Ценных бумаг на внебиржевом рынке. Вознаграждение Банка за заключение сделок купли-продажи Ценных бумаг на внебиржевом рынке взимается не позднее даты расчетов по денежным средствам по сделке купли-продажи Ценных бумаг.
- 19.7. В случае отсутствия на Брокерском счете средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Банк имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка, в том числе, произвести удержание Ценных бумаг Клиента на торговом разделе Счета депо Клиента в обеспечение своих требований.

## ЧАСТЬ 7. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

### 20. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

- 20.1. Учет сделок, совершенных за счет Клиента, и операций с активами Клиента осуществляется Банком отдельно от учета сделок и операций, проводимых за счет других Клиентов, а также учета операций, проводимых за счет средств самого Банка.
- 20.2. Стандартный пакет отчетности Банка готовится и предоставляется Банком в соответствии со стандартами отчетности, установленными Центральным банком Российской Федерации, иными уполномоченными органами государственной власти с учетом особенностей отчетности кредитных организаций. Пакет отчетности (Отчеты Брокера) включает в себя полные сведения о сделках Клиента, сведения о движении денежных средств и Ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента, совершенных Клиентом в рамках Договора на брокерское обслуживание.
- 20.3. Стандартный пакет отчетности Банка включает:
- Отчет по сделкам и операциям с Ценными бумагами, совершенными в интересах Клиента в течение дня. Отчет является ежедневным.
  - Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с Ценными бумагами Клиента. Отчет формируется за месяц (квартал, произвольный период).
  - Отчет по срочным сделкам и операциям, совершенным в интересах Клиента в течение дня. Отчет является ежедневным.
  - Отчет о состоянии счетов Клиента по срочным сделкам и операциям. Отчет формируется за месяц (квартал, произвольный период).

- 20.4. Отчеты предоставляются Банком отдельно по каждой ТС и внебиржевому рынку.
- 20.5. В случае совершения Клиентом сделок, расчеты по которым не завершены на конец отчетного периода, в том числе, по Сделкам T+n, в отчет, предоставляемый Банком, также включаются сведения о текущих обязательствах Клиента по неурегулированным сделкам.
- 20.6. Банк составляет и предоставляет Клиенту стандартный пакет отчетности при условии ненулевого остатка денежных средств на Брокерском счете и Ценных бумаг на Торговом счете депо Клиента в следующие сроки:
- на следующий рабочий день, следующий за днем проведения операции с Ценными бумагами/инструментами срочного рынка или денежными средствами Клиента,
  - в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем, если в течение предыдущего месяца происходило движение денежных средств и (или) Ценных бумаг/инструментов срочного рынка по счетам Клиента,
  - в течение первых пяти рабочих дней месяца, следующего за кварталом, в течение которого на счетах Клиента, открытых в Банке, не происходило движения денежных средств и (или) Ценных бумаг.
- 20.7. Банк предоставляет по письменному запросу Клиента отчетные документы в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса. В этом случае такие отчетные документы должны содержать отчетность за период времени, указанный в запросе Клиента. Требования настоящего пункта не распространяются на отчетность, составляемую на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения.
- 20.8. Письменный запрос Клиента составляется в произвольной форме за подписью Клиента/Уполномоченного лица с указанием отчетного периода (начала и окончания периода) в виде календарных дат. Запрос направляется Клиентом в Банк одним из способов обмена информацией, указанных в п. 6 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 20.9. В случае наличия подписанного между Банком и Клиентом соглашения об использовании электронного документооборота при направлении отчетов с использованием электронных средств коммуникации Банк для подписания отчетов использует электронную подпись.
- 20.10. Оригиналы отчетов на бумажном носителе предоставляются по запросу Клиента в офисах Банка в срок, указанный в п. 20.7 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг или, если Клиент указал на это в Заявлении на брокерское обслуживание, направляются Клиенту почтой – заказным письмом с уведомлением о вручении.
- 20.11. Под предоставлением Клиенту отчетности понимается также осуществление Банком рассылки электронной копии Отчета Брокера по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание Клиента, средствами электронной доставки, включая электронную почту. Стороны признают, что такая доставка считается надлежащим представлением информации, содержащейся в Отчете Брокера.
- 20.12. Документы Депозитария (выписки по Счетам депо, выписки операций по Счетам депо, отчеты о совершении депозитарных операций, осуществляемых по Счету депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, а также иные отчеты) предоставляются в соответствии с Условия осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО.

- 20.13. По письменному требованию Клиента копии всех отчетов по операциям могут быть предоставлены Банком дополнительно.
- 20.14. Отчет Брокера считается принятым Клиентом без возражений, а полномочия Банка на совершение указанных в Отчете Сделок и операций считаются подтвержденными Клиентом, если в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой предоставления Отчета Брокера, как она определена в п. 20.6 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг (вне зависимости от фактической даты получения Клиентом Отчета Брокера), Клиент не предоставил в Банк обоснованные письменные претензии по его содержанию. Клиент понимает и принимает риски, связанные с финансовыми и иными неблагоприятными последствиями вследствие неполучения Отчета Брокера в случае указания в Заявлении на брокерское обслуживание Клиента контактных данных третьих лиц. Банк не несет ответственности перед Клиентом за финансовые и иные неблагоприятные последствия, возникшие вследствие указания Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание Клиента контактных данных третьих лиц, а не данных Клиента.

## 21. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

- 21.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам, предусмотрено в каком-либо разделе Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, осуществляется Банком на официальном сайте Банка <http://www.tkbbank.ru>.
- 21.2. Помимо общего порядка Банк может производить раскрытие информации иными способами, в том числе, путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте, электронной почте, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами.
- 21.3. В соответствии с Федеральным Законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке Ценных бумаг», Банк раскрывает для всех заинтересованных лиц, включая Клиентов, следующую информацию о своей деятельности в качестве профессионального участника рынка Ценных бумаг:
- Сведения о содержании и реквизитах лицензии на право деятельности на рынке Ценных бумаг,
  - Сведения о содержании и реквизитах документа о государственной регистрации в качестве юридического лица,
  - Сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде,
  - Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке Ценных бумаг.
- 21.4. В соответствии с Федеральным Законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке Ценных бумаг», Банк раскрывает по запросу Клиента следующую информацию:
- А. При приобретении Клиентом Ценных бумаг:
- сведения о государственной регистрации выпуска этих Ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска,
  - сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих Ценных бумаг и в проспекте их эмиссии,
  - сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым

агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

### Б. При отчуждении Клиентом Ценных бумаг:

- ценах этих Ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках бирж,
  - сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.
- 21.5. Клиентам, на имя которых в Депозитарии Банка открыты Счета депо, предоставляется информация, состав которой определен в Условиях осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО.
- 21.6. Банк предоставляет по запросу Клиентов информацию о результатах ежедневных торгов в Торговых системах, официальную информацию о корпоративных действиях эмитентов Ценных бумаг, имеющихся на Счетах депо Клиента, информацию о текущих котировках на Ценные бумаги на организованных площадках (в течение торговой сессии), информацию об изменениях в Тарифах и условиях работы Торговых систем.
- Стороны не рассматривают указанные информационные материалы в качестве инвестиционной рекомендации Банка Клиенту, в том числе, индивидуальной.
- 21.7. При получении от Банка информации о ходе и итогах торгов Клиент не имеет права передавать, воспроизводить, распространять, перерабатывать, размещать на своем Интернет-сайте и включать получаемую биржевую информацию в свои информационные материалы, информационно-аналитические и прочие продукты с целью ее дальнейшего распространения.
- 21.8. Банк не несет ответственности за полноту, достоверность, частоту и своевременность обновления информационных материалов, предоставляемых Клиенту в соответствии с п. 21.6 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг. Банк не несет ответственности за убытки, включая упущенную выгоду, ставшие следствием ошибки или задержки при трансляции котировок и новостей или иных информационных материалов. Банк вправе в любое время ограничить объем предоставляемых Клиенту или его Уполномоченным лицам информационных материалов.
- 21.9. Банк вправе в любое время прекратить доступ Клиента и/или любого из его Уполномоченных лиц к информационным материалам по требованию поставщика информации.
- 21.10. Банк вправе устанавливать в Тарифах дополнительное/отдельное вознаграждение или тарифный план за предоставление информационных услуг.

## ЧАСТЬ 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

### 22. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

- 22.1. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк, являясь налоговым агентом, исчисляет, удерживает и уплачивает суммы соответствующих налогов. Суммы налога удерживаются в порядке и по действующим ставкам,

- установленным Налоговым кодексом Российской Федерации.
- 22.2. Клиент – юридическое лицо резидент РФ налог на прибыль с доходов, полученных от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами Срочных сделок, рассчитывает и уплачивает самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ.
- 22.3. Банк выступает в качестве налогового агента для Клиентов-иностранцев организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и получающих доходы от источников в Российской Федерации.
- 22.4. При расчете налоговой базы Банк применяет в течение налогового периода единый метод выбытия Ценных бумаг – Метод ФИФО.
- 22.5. Клиент – иностранная организация в целях применения норм международных договоров РФ об избежание двойного налогообложения обязан подтверждать свой налоговый статус ежегодно (или если требуется при каждой выплате дохода) в соответствии с требованиями НК РФ и предоставляет до даты первой выплаты дохода в каждом календарном году (или в иные сроки, по требованию Банка) подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор по вопросам налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если такое подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык. Помимо этого, иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, для применения положений международных договоров Российской Федерации, подтверждение, что эта организация имеет фактическое право на получение соответствующего дохода. Банк как налоговый агент вправе запросить иные документы для подтверждения налогового статуса клиента в удовлетворяющей Банк форме.
- 22.6. В случае перечисления Банком Клиенту-иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, Банк направляет в вышестоящие депозитарии в установленные сроки, полученные от Клиентов – иностранных организаций, подтверждения их постоянного местонахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения.

### 23. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 23.1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, количеством, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 23.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 23.3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений

настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

### 24. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА

- 24.1. Банк несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом по вине Банка, то есть в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка, результатом которых стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Общими условиями на рынке ценных бумаг. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения уникальных идентификационных кодов, используемых для идентификации сообщений, будут возмещены за счет Клиента.
- 24.2. Банк несет ответственность за ущерб Клиента, понесенный в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Общими условиями на рынке ценных бумаг. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных настоящими Общими условиями на рынке ценных бумаг.
- 24.3. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.
- 24.4. Клиент несет ответственность перед Банком за неуплату вознаграждения, предусмотренного Тарифами на брокерское обслуживание и/или неуплату возмещения, расходов, связанных с исполнением Поручений Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае неуплаты Клиентом вознаграждения за использование системы QUIK в соответствии с Тарифами Банка, Банк имеет право в одностороннем порядке отключить систему QUIK до полного погашения Клиентом перед Банком задолженности по такому вознаграждению.
- 24.5. За просрочки в проведении расчетных операций (в том числе, и нарушении сроков и полноты оплаты услуг) виновная сторона выплачивает другой стороне пеню за каждый день просрочки:
- в размере удвоенной действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ от суммы просрочки в рублях,
  - в размере ставки 12% (годовых), если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.
- 24.6. Клиент, направляющий Банку Поручения в качестве брокера и/или попечителя (оператора) депо счета третьего лица несет полную ответственность за любые убытки, причиненные этому третьему лицу в результате ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, в том числе, в результате действий Клиента без Поручения, полученного от депонента.
- 24.7. Оценка иных случаев нанесения ущерба, нанесенного сторонами друг другу, и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 24.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения, распоряжения Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утеревшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнения Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 24.9. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе, организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.
- 24.10. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента (см. п. 12, п. 13 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг).
- 24.11. При возникновении задолженности Клиента перед Банком в случае неисполнения (несвоевременного исполнения) обязательств Клиентом по любым сделкам, заключенным между ним и Банком в рамках настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, Клиент поручает Банку совершить операцию по продаже принадлежащих Клиенту Ценных бумаг на условиях, определенных Банком самостоятельно. В этом случае не требуется предоставления Поручения в соответствии с разделом 7 Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг. Средства, оставшиеся после погашения задолженности направляются Банком на Брокерский счет Клиента.
- 24.12. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.
- 24.13. Банк предоставляет Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке Ценных бумаг, а Клиент подтверждает доведение до его сведения информации о рисках, связанных с осуществлением операций на фондовом рынке Российской Федерации.
- 24.14. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком сообщениями Клиенту рекомендуется не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и Системы удаленного доступа с целью получения отправленных Банком сообщений и ознакомиться с их содержанием.
- 24.15. Клиент принимает на себя обязательства осуществлять проверку Отчетов Брокера, предоставляемых Банком в соответствии с разделом 20 Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 24.16. В случае выявления несоответствий и расхождений между условиями Поручений Клиента, включая заявки и распоряжения Клиента, и их выполнением Банком в соответствии с Отчетом Брокера Клиент не позднее третьего рабочего дня, следующего за датой предоставления Отчета Брокера, определенной пунктом

20.6 Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг (вне зависимости от фактической даты получения Клиентом Отчета Брокера), должен письменно сообщить уполномоченному представителю Банка о характере несоответствия. Неполучение Банком от Клиента письменного сообщения в указанный выше срок означает согласие Клиента с информацией, указанной в Отчете Брокера, вне зависимости от фактической даты получения Клиентом Отчета Брокера.

- 24.17. Клиент гарантирует, что им соблюдены все процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, в том числе получены необходимые одобрения в случаях, когда сделки, которые будут совершены на основании Поручений Клиента, являются для Клиента крупными сделками/сделками с заинтересованностью, а также сделками, связанными с полученной им инсайдерской информацией. В случае нарушения Клиентом указанных гарантий Клиент обязуется возместить Банку все причиненные Банку убытки.

- 24.18. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыващении заявки, объявления (подачи) заявок Банку для заключения сделок с Ценными бумагами на Бирже, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок), Банк обязан применить к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

- Предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде,
- Приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации,
- Прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

## 25. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

- 25.1. Банк или иная сторона, присоединившаяся к настоящим Общим условиям обслуживания на рынке ценных бумаг, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящим Общим условиям обслуживания на рынке ценных бумаг, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 25.2. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Общими условиями на рынке ценных бумаг. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.
- 25.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно уведомив по телефону. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если

Банк осуществит такое извещение почтой или иным способом, предусмотренным настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, для распространения сведений об изменении Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

25.4. Неизвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

25.5. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Общими условиями на рынке ценных бумаг должно быть продолжено в полном объеме.

## 26. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

26.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке Ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, решаются путем переговоров.

26.2. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих из настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

26.3. Банк обязан рассмотреть обращение заявителя, связанное с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом 442-ФЗ от 04.08.2023 «О внесении изменений в федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (БАНКЕ РОССИИ)" и отдельные законодательные акты РФ и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» (далее – Федеральный закон 442-ФЗ), и обеспечить прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения ТKB БАНК ПАО, его подразделений, а также направленных на адрес электронной почты профессионального участника рынка ценных бумаг. Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

26.4. Порядок и сроки рассмотрения обращений

26.4.1. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления. В случае поступления обращения в форме электронного документа Банк обязан уведомить заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным пунктом 26.4.4..

26.4.2. Банк обязан рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены Федеральным законом 442-ФЗ и другими федеральными законами.

26.4.3. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк обязан уведомить заявителя о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).

26.4.4. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по

указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Банком и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

26.4.5. В случае выявления Банком при рассмотрении обращения нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта НАУФОР, Банк направляет копию ответа на обращение и копию обращения в НАУФОР.

26.5. Ответ на обращение по существу не дается Банком в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть.

26.6. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 пункта 26.5. Банк принимает решение оставить обращение без ответа по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 26.4.4. настоящей статьи, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

26.7. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 26.6..

26.8. Банк обязан хранить обращения, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, в течение трех лет со дня регистрации таких обращений.

26.9. Если иное не предусмотрено правилами ТС, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы, либо в Межмуниципальный районный суд по месту нахождения Банка.

26.10. Признание недействительной какой-либо части или положения настоящих Общих условий на рынке ценных бумаг означает только недействительность данной части или положения и не влечет за собой недействительности всех Общих условий на рынке ценных бумаг в целом, равно как признание недействительной какой-либо части сделки, заключенной Банком за счет Клиента в соответствии с настоящими Общими условиями на рынке ценных бумаг, не влечет недействительности всей сделки в смысле ст.180 ГК РФ.

## 27. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ

27.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг, в том числе, в тарифные планы за оказание услуг на рынках Ценных бумаг, производится Банком в одностороннем порядке.

27.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг в

- связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, а также правил и регламентов Торговых систем, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих изменений (дополнений)
- 27.3. Уведомление Клиентов о внесении изменений в настоящие Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг осуществляется путем публикации соответствующего сообщения, а также полного текста Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг на сайте Банка в сети Интернет.
- 27.4. Вступившие в силу изменения в настоящие Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Общим условиям обслуживания на рынке ценных бумаг, независимо от даты присоединения. В случае несогласия с изменениями, внесенными в настоящие Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг, до вступления в силу таких изменений, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, установленном разделом 29 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 27.5. В целях своевременного получения информации о внесении изменений в Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг Клиент обязан не реже одного раза в календарный месяц обращаться на сайт Банка в сети Интернет за получением указанной информации. Фактом информирования клиентов о внесении изменений в Условия и, в том числе, в декларацию о рисках является размещение изменений на сайте Банка в сети Интернет.

## 28. ОТКАЗ ОТ ДОГОВОРА НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

- 28.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от Договора на брокерское обслуживание. Отказ Клиента от Договора на брокерское обслуживание производится путем простого письменного уведомления Банка об отказе от Договора на брокерское обслуживание.
- 28.2. Банк имеет право отказаться от Договора на брокерское обслуживание с Клиентом в следующих случаях:
- 1) реорганизация или ликвидация Банка,
  - 2) несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку или сопутствующих расходов, предусмотренных Общими условиями на рынке ценных бумаг,
  - 3) нарушение Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации,
  - 4) несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Общими условиями на рынке ценных бумаг,
  - 5) невозможность для Банка самостоятельного исполнения Поручений Клиента или исполнения иных обязательств, предусмотренных Общими условиями на рынке ценных бумаг, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов Российской Федерации или иным причинам,
  - 6) нарушение Клиентом любых иных требований настоящих Общих условий на рынке ценных бумаг,
  - 7) отсутствие сделок по брокерским и торговым Счетам депо Клиента более 1 (одного) года, при условии, что у Клиента отсутствуют денежные средства и Ценные бумаги на указанных счетах, а также отсутствуют любые неисполненные обязательства по сделкам и операциям с Ценными бумагами и срочным контрактам,
  - 8) получение Банком достоверной, по его мнению, информации о банкротстве Клиента,
  - 9) в случае ликвидации Клиента – юридического лица, реорганизации его в форме присоединения,
- слияния, разделения с даты получения Банком указанной информации;
- 28.3. Отказ Банком от Договора на брокерское обслуживание с Клиентом производится путем направления последнему письменного уведомления с указанием одной из причин, предусмотренных в настоящем разделе.
- 28.4. Во всех случаях уведомление об одностороннем отказе от Договора на брокерское обслуживание должно быть направлено не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до вступления одностороннего отказа от Договора на брокерское обслуживание в силу.
- 28.5. До даты прекращения Договора на брокерское обслуживание Клиент обязан:
- 1) погасить всю задолженность перед Банком (при ее наличии), обеспечить исполнение обязательств по ранее совершенным сделкам и операциям с Ценными бумагами,
  - 2) осуществить все необходимые действия, направленные на отзыв денежных средств с Брокерского счета Клиента, и перевод (списание) Ценных бумаг с Торгового счета депо, оператором которого является Банк.
- 28.6. После направления и/или вручения Клиенту Банком/Получения Банком от Клиента уведомления об отказе от Договора на брокерское обслуживание Банк вправе отказывать Клиенту в приеме и/или исполнении любых Поручений Клиента, не связанных непосредственно с осуществлением действий, указанных в п. 28.5 настоящих Общих условий на рынке ценных бумаг.
- 28.7. Договор на брокерское обслуживание считается расторгнутым только после исполнения Сторонами своих обязательств по ранее совершенным сделкам и операциям, в том числе, после оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами и иных обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями на рынке ценных бумаг.
- 28.8. При расторжении Договора на брокерское обслуживание Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Брокерском счете, за исключением денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком, в том числе, обязательств по уплате вознаграждения, предусмотренного разделом 19 Общих условий на рынке ценных бумаг, а также по уплате налогов в порядке, предусмотренном разделом 22 Общих условий на рынке ценных бумаг.
- 28.9. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты прекращения Договора на брокерское обслуживание, Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на отзыв денежных средств с Брокерского счета в порядке, определенном разделом 10 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.
- 28.10. Если к дате прекращения действия Договора на брокерское обслуживание Клиентом не предоставлено в Банк Поручение на вывод денежных средств с Брокерского счета, Банк перечисляет остаток денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, на банковский счет Клиента, реквизиты которого указаны в Заявлении на брокерское обслуживание Клиента.
- 28.11. Если к дате прекращения Договора на брокерское обслуживание на Торговом счете депо остаются Ценные бумаги Клиента, Клиент настоящим поручает Банку как оператору осуществить действия по переводу всех указанных Ценных бумаг на основной Счет депо Клиента и закрыть Торговый счет депо, открытый для учета Ценных бумаг по операциям, проводимым в рамках Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

28.12. В дату прекращения Договора на брокерское обслуживание Банк закрывает Брокерский счет Клиента.

**Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях к Общим условиям оказания услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке (далее также – Политика)**

1. Общие положения.
  - 1.1. Настоящая Политика определяет общие принципы, которыми Банк руководствуется, исполняя Поручения (Заявки) Клиентов на сделки с Ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и совершая Торговые операции за счет Клиентов.
  - 1.2. Настоящая Политика применяется при совершении Торговых операций в Торговых системах и на внебиржевом рынке (в том числе, при исполнении Поручения путем заключения сделки с другим Клиентом Банка).
  - 1.3. Настоящая Политика не распространяется на Поручения:
    - эмитентов Ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных Ценных бумаг,
    - лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет и соглашение с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять Поручение такого Клиента на лучших условиях,
    - поданные Клиентами в Торговую систему самостоятельно,
    - поданные в связи со снижением стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи.
  - 1.4. Термины, не определенные выше, понимаются в настоящей Политике в значении, определенном законодательством Российской Федерации и Общих условиях на рынке ценных бумаг.
2. Порядок исполнения поручений на лучших условиях
  - 2.1. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные меры для совершения Торговых операций за счет Клиента на лучших условиях, на биржевом и на внебиржевом рынке (в том числе, при исполнении Поручения путем заключения сделки с другим Клиентом Банка).
  - 2.2. Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.
  - 2.3. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными операциями Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.
  - 2.4. В целях исполнения п. 2.1 Политики Банк учитывает следующие факторы, влияющие на исполнение Поручений:
    - a) лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции),
    - b) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней,
    - c) минимальный срок исполнения сделки,
    - d) исполнение Поручения по возможности в полном объеме,
    - e) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной,
    - f) период времени, в который должна быть совершена сделка,
    - g) иная информация, имеющая значение для Клиента.
  - 2.5. Условия, указанные в п. 2.2 Политики, выполняются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения Поручения Клиента, и сложившейся практики исполнения Поручений Клиентов.
- 2.6. Выполнение требования п. 2.1 Политики осуществляется Банком с учетом:
  - a) Общих условий на рынке ценных бумаг и иных соглашений с Клиентом (при наличии таковых),
  - b) категории Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор),
  - c) условий Поручения Клиента,
  - d) характеристик финансового инструмента, являющегося предметом заявки Клиента,
  - e) характеристик места исполнения Поручения Клиента или контрагента, через которого осуществляется исполнение Поручения,
  - f) сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств в момент подачи Поручения Клиента/заключения сделки.
- 2.7. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность условий, определенных п. 2.2 Политики, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанные факторы, определяющие совершение Торговых операций на самых выгодных условиях, будут приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением Поручений, и в зависимости от типа финансовых инструментов, являющихся предметом Поручения.
- 2.8. Требование, установленное пунктом 2.1 Политики, не применяется в отношении условий исполнения Поручений, предусмотренных в Общих условиях на рынке ценных бумаг и/или в конкретном Поручении Клиента.
- 2.9. Любая конкретная инструкция Клиента, содержащаяся в Поручении, может препятствовать выполнению Банком мер, которые Банк разработал и применяет в соответствии с настоящей Политикой, имеющих целью достичь наилучший возможный результат исполнения Поручений Клиента. Если Клиент требует, чтобы Поручение исполнялась определенным конкретным образом, Клиент должен четко выразить свой желаемый метод исполнения при подаче Поручения. В случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Банк будет определять любые неопределенные компоненты в соответствии с настоящей Политикой.
- 2.10. Исполнение Поручения Клиента на лучших условиях резюмируется, и указанные в п. 2.1 требования считаются соблюденными Банком, если:
  - a) такое исполнение осуществляется на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) иностранной валюты и (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам, и
  - b) из существа Поручения или соглашения с Клиентом или характеристики финансового

инструмента, в отношении которого дано Поручение, следует обязанность Банка исполнить это Поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

2.11. При совершении сделки на внебиржевом рынке Банк должен провести сделку в соответствии с Политикой и внутренними процедурами, а также убедиться в:

- а) наличии полномочий контрагента на совершение данной операции,
- б) правильности заполнения документов по сделке,
- в) наличии у лица, в пользу которого Банком приобретаются Ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые Ценные бумаги ограничены в обороте.

2.12. В случаях, когда в соответствии с условиями договора с Клиентом или иными условиями, осуществляется принудительная продажа Ценных бумаг Клиента, Банк

прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

2.13. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения Торговых операций на лучших условиях, Банк при получении соответствующего письменного запроса от Клиента или саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

### 3. Заключительные положения

3.1. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики.

3.2. Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требования законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемой организации, обязательных для исполнения всеми профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

## Порядок обслуживания институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг (далее также – Порядок)

1. Общие положения.
    - 1.1. Настоящий Порядок устанавливает особенности предоставления брокерских услуг отдельным категориям клиентов (управляющие компании негосударственных пенсионных фондов, управляющие компании паевых инвестиционных фондов, акционерных инвестиционных фондов, управляющие компаний акционерных инвестиционных фондов, страховые компании (далее – институциональные инвесторы)).
    - 1.2. К отношениям сторон по ДКБО не применяются положения ДКБО, предусматривающие:
      - необходимость заключения Клиентом Договора счета депо в Депозитарии ТКБ БАНК ПАО для акцепта Заявления на брокерское обслуживание в соответствии с п. 3.13. Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг,
      - обязанность Банка исполнять функции оператора Торгового счета депо Клиента в ТКБ БАНК ПАО в соответствии с п. 5.11.4. условий осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО, являющихся Приложением № 6 к ДКБО,
      - подачу Клиентом поручений на перевод ценных бумаг и обязанность Банка по исполнению указанных поручений.
    - 1.3. Термины, не определенные выше, понимаются в настоящем Порядке в значении, определенном законодательством Российской Федерации и Общими условиями на рынке ценных бумаг.
  2. Настоящим Клиент подтверждает, что присоединение Клиента к предусмотренным ДКБО услугам и сервисам Банка в соответствии с его выбором не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, в том числе ограничениям (при их наличии), предъявляемым к Клиенту, и/или к распоряжению им средствами в рамках ДКБО.  
Настоящим Клиент подтверждает получение необходимого согласия на передачу в торговую систему документов и сведений об учредителе доверительного управления или клиенте институционального инвестора в объеме и в порядке, предусмотренном Правилами ТС. При наличии требования на получение разрешения третьих лиц для проведения операций Клиент, подавая поручения/распоряжения, предусмотренные договором, подтверждает их получение.
  3. Возмещение Банку всех убытков, понесенных Банком в связи с выполнением им обязанностей по настоящему ДКБО вследствие нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации, в том числе вследствие подачи Клиентом поручения на сделку, противоречащую действующему законодательству, а также убытки в виде расходов, издержек и затрат, понесенных Банком в связи с предъявлением к нему третьими лицами каких-либо исков, претензий, либо иных требований, в том числе в связи с осуществлением каких-либо процессуальных действий (включая проведение судебных, третейских или административных разбирательств), либо наложением каких-либо штрафных санкций, вследствие нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации производит лицо, указанное Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание. При отсутствии такого указания в Заявлении на брокерское обслуживание, возмещение убытков, указанных в настоящем пункте, производится за счет Клиента в порядке, предусмотренном ДКБО.
4. Учет и хранение ценных бумаг Клиента:
    - 4.1. По операциям на фондовом рынке ПАО Московская Биржа учет и хранение ценных бумаг Клиента осуществляется на счете депо Клиента, открытом в специализированном депозитарии. Клиент письменно уведомляет Банк об открытии счета депо в специализированном депозитарии.
    - 4.2. Институциональные инвесторы могут совершать только биржевые сделки в торговой системе ПАО Московская Биржа (фондовый рынок).
  5. Обязательным условием обслуживания Клиента является:
    - 5.1. Для заключения сделок на ПАО Московская Биржа (фондовый рынок):
      - 5.1.1. предоставление Клиентом в специализированный депозитарий следующих реквизитов Банка:
        - полное наименование Банка;
        - торговый идентификатор Банка.
      - 5.1.2. предоставление Клиентом в Банк информации о реквизитах счетов депо (разделов счетов депо), открытых специализированным депозитарием в депозитарии, обеспечивающем исполнение и учет сделок с ценными бумагами для совершения операций Клиента в соответствии с Условиями признания лиц квалифицированными инвесторами к Общим условиям оказания услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке. Информацию о реквизитах счетов депо (разделов счетов депо), открытых специализированным депозитарием, Клиент обязан предоставить Банку в письменном виде до подачи поручений на сделки.
  6. Обязанности Банка по оказанию предусмотренных брокерских услуг вступают в силу:
    - 6.1. По заключению сделок в торговой системе ПАО Московская Биржа (фондовый рынок)
      - с даты выполнения Клиентом условий, изложенных в пункте 5.1 настоящего Порядка.
      - Банк предоставляет возможность совершать сделки с ценными бумагами не позднее следующего рабочего дня после получения необходимых подтверждений от торговой системы об их наличии.
  7. Клиент обязан до подачи поручения на сделку обеспечить наличие ценных бумаг в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке, заключенной Банком по такому поручению Клиента, на:
    - 7.1. счете депо (разделе счета депо), указанном в пункте 4.1. настоящего Порядка для заключения сделок на фондовом рынке ПАО Московская Биржа.
  8. При предоставлении Банком отчетности, предусмотренной договором, Клиент ознакомлен и согласен, что:
    - информация об остатках и движении ценных бумаг, содержащаяся в отчетах брокера по каждой торговой системе, носит справочный характер и не является выпиской по счетам депо (разделам счетов депо) Клиента,
    - ввиду отсутствия у Банка подтверждающих документов по счету депо Клиента, указанному в пункте 4.1. настоящего Порядка, Банк ответственности за вышеуказанную информацию не несет.

## Условия признания лиц квалифицированными инвесторами к Общим условиям оказания услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке (далее также – Условия)

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Условия разработаны на основании требования Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон), а также Указания Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (далее также – Указание Банка России), Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в действующей редакции).
- 1.2. Условия содержат порядок принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором, в том числе:
  - требования для признания лица Квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Указанием Банка России,
  - перечень представляемых лицом документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором, а также порядок их представления,
  - порядок проверки соответствия лица требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его Квалифицированным инвестором,
  - процедуру подтверждения Квалифицированным инвестором соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором, если такое подтверждение предусмотрено Федеральным законом "О рынке ценных бумаг",
  - срок принятия решения о признании или об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором, а также порядок уведомления указанного лица о принятом решении,
  - порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Указанием Банка России,
- 1.3. Перечень ценных бумаг, финансовых инструментов и банковских продуктов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, определяется на основании Закона, нормативно - правовых актов Банка России, нормативно - правовых актов Правительства Российской Федерации, решений о выпуске эмиссионных Ценных бумаг, предусматривающих, что эмиссионные Ценные бумаги предназначены для Квалифицированных инвесторов, и иных нормативных актов.
- 1.4. Без прохождения процедуры признания к Квалифицированным инвесторам в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» относятся следующие лица:
  - профессиональные участники рынка ценных бумаг,
  - клиринговые организации,
  - кредитные организации,
  - акционерные инвестиционные фонды,
  - управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов,
  - страховые организации,
  - негосударственные пенсионные фонды,

- некоммерческие организации в форме фондов, которые относятся к инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ", единственными учредителями которых являются субъекты Российской Федерации и которые созданы в целях приобретения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, привлекающих инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, - только в отношении указанных инвестиционных паев,
- Банк России,
- государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»,
- Агентство по страхованию вкладов,
- государственная корпорация "Российская корпорация нанотехнологий", а также юридическое лицо, возникшее в результате ее реорганизации,
- международные финансовые организации, в том числе, Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития,
- иные лица, отнесенные к Квалифицированным инвесторам федеральными законами, действующим законодательством.

### 2. ТРЕБОВАНИЯ, КОТОРЫМ ДОЛЖНЫ СООТВЕТСТВОВАТЬ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ИХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

- 2.1. Юридическое лицо, заключившее с Банком Договор на брокерское обслуживание, может быть признано Банком Квалифицированным инвестором в случае, если оно отвечает требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России и настоящими Условиями.
- 2.2. Банк осуществляет признание лица, заключившего с Банком Договор на брокерское обслуживание, Квалифицированным инвестором по заявлению этого лица в отношении одного вида или нескольких видов Ценных бумаг и иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и настоящими Условиями.
- 2.3. Юридическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно является коммерческой организацией и отвечает любому из следующих требований.
  - 2.3.1. Имеет собственный капитал не менее 200 миллионов рублей.
  - 2.3.2. Совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже пяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 50 миллионов рублей.
  - 2.3.3. Имеет оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности

(национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний завершённый отчетный год не менее 2 миллиардов рублей. Под завершённым отчетным годом следует понимать отчетный год, в отношении которого истек установленный срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

2.3.4. Имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний завершённый отчетный год в размере не менее 2 миллиардов рублей.

2.4. Для целей, предусмотренных пп. 2.3.2 настоящих Условий, учитываются следующие финансовые инструменты:

- государственные Ценные бумаги Российской Федерации, государственные Ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные Ценные бумаги,
- акции и облигации российских эмитентов,
- государственные Ценные бумаги иностранных государств,
- акции и облигации иностранных эмитентов,
- российские депозитарные расписки и иностранные депозитарные расписки на Ценные бумаги,
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов,
- ипотечные сертификаты участия,
- заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

2.5. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных пп. 2.3.3 настоящих Условий, определяется как сумма цен договоров с Ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам РЕПО - цен первых частей и цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

2.6. Собственный капитал российского юридического лица, предусмотренный подпунктом 2.3.1 пункта 2.3 настоящих Условий, определяется путем вычитания из суммы по III разделу бухгалтерского баланса суммы акций (долей паев), выкупленных у участников (учредителей), и вычитания суммы задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный (складочный) капитал. Собственный капитал иностранного юридического лица определяется как стоимость его чистых активов, расчет которых подтверждается аудитором.

2.7. Собственный капитал иностранного юридического лица, а также иные показатели, предусмотренные подпунктами 2.3.2 - 2.3.4 пункта 2.3 Условий, выраженные в иностранной валюте, определяются исходя из курса иностранной валюты, установленного Центральным банком Российской Федерации на момент расчета соответствующего показателя, а в случае отсутствия такого курса - по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных Центральным банком Российской Федерации.

### 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ЛИЦОМ ДОКУМЕНТОВ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ЕГО СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ, СОБЛЮДЕНИЕ КОТОРЫХ НЕОБХОДИМО ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ЛИЦА

#### КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ.

3.1. Перечень документов, предоставляемых юридическим лицом в Банк, при обращении с Заявлением о признании такого лица, являющегося Клиентом Банка, квалифицированным инвестором:

3.1.1. Заявление о признании лица квалифицированным инвестором по форме согласно Приложению №1 к Условиям, заверенное подписью уполномоченного лица Заявителя;

3.1.2. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) (оригинал или нотариально удостоверенная копия) (данный документ не предоставляется иностранным юридическим лицом - Заявителем).

3.1.3. Документы по любому из подпунктов настоящего пункта, предоставляемые в целях подтверждения соответствия Заявителя - юридического лица требованиям п. 2.3. Условий:

А. Документы, подтверждающие соответствие собственного капитала Заявителя требованиям п.2.3.1.

- копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) на все отчетные даты за последний завершённый отчетный год, а также на последнюю отчетную дату, содержащие отметку о представлении указанных документов в налоговые органы или для проведения аудита в порядке, предусмотренном действующим законодательством,
- письмо Заявителя за подписью уполномоченного лица Заявителя с печатью уполномоченного лица с расчетом собственного капитала Заявителя, произведенный согласно пункту 2.6. Условий,
- для Заявителя - иностранного юридического лица дополнительно предоставляется расчет чистых активов, заверенный аудитором.

Б. Документы, подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами в соответствии с требованием п.2.3.2. Условий:

- отчеты брокера о совершенных сделках и иных операциях за последние 4 (четыре) квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании лица квалифицированным инвестором (в случае заключения сделок с участием брокера),
- копии и оригиналы договоров, подтверждающих совершение сделок с ценными бумагами, за последние 4 (четыре) квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании лица Квалифицированным инвестором, заключенные лицом на неорганизованном рынке (в случае заключения сделок без участия брокера).

Уполномоченный сотрудник Банка сверяет предоставленные копии договоров с их оригиналами, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы уполномоченному лицу Заявителя.

В. Документы, подтверждающие оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) требованиям п.2.3.3. Условий:

- копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) на все отчетные даты за последний завершённый отчетный год, а также на последнюю отчетную дату, содержащие отметку о представлении указанных документов в налоговые органы или для проведения аудита в порядке, предусмотренном

действующим законодательством;

- письмо Заявителя за подписью уполномоченного лица Заявителя с печатью уполномоченного лица, подтверждающего, что Заявитель имеет оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год не менее 2 миллиардов рублей, рассчитанном в соответствии с требованием Условий.

Г. Документы, подтверждающие сумму активов Заявителя по данным бухгалтерского учета требованиям 2.3.4.

Условий:

- копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) на все отчетные даты за последний заверченный отчетный год, а также на последнюю отчетную дату, содержащие отметку о представлении указанных документов в налоговые органы или для проведения аудита в порядке, предусмотренном действующим законодательством, и

- письмо Заявителя за подписью уполномоченного лица Заявителя с печатью уполномоченного лица, подтверждающего, что Заявитель имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год в размере не менее 2 миллиардов рублей, рассчитанном в соответствии с требованием Условий.

3.1.4. Документы, перечисленные в пункте 3 Условий, должны быть заверены печатью и подписью уполномоченного лица организации, предоставляющей копию документа, за исключением писем, которые предоставляются в Банк в виде оригиналов. При наличии возможности, в Банке может быть оставлен оригинал документа.

3.1.5. В случае, если для признания юридического лица квалифицированным инвестором достаточно документов и сведений, находящихся в распоряжении Банка в рамках, заключенных ранее с этим юридическим лицом договоров, то юридическое лицо предоставляет только Заявление о признании лица квалифицированным инвестором.

3.1.6. Банк вправе запросить у Заявителя - юридического лица дополнительные документы, подтверждающие его соответствие Требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банк России и Условиями, а также вправе запросить оригиналы документов, которые предоставлялись в виде копий.

3.1.7. Документы, оформленные на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык и заверены нотариально, в случаях, установленных действующими нормами международного права документы должны быть легализованы либо апостилированы.

3.1.8. Документы, предусмотренные п.3.1.3. могут быть предоставлены в бумажной форме при личном посещении Клиентом офиса Банка или в электронной форме по электронному каналу связи, используемому для взаимодействия по вопросам брокерского обслуживания в ТКБ БАНК ПАО - broker@tkbbank.ru, если такой способ передачи документов был указан в Заявлении на брокерское обслуживание, либо в электронном виде через Мобильное приложение «ТКБ Состояние», Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

#### 4. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

4.1. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его Квалифицированным инвестором, (Клиент) представляет в Банк Заявление на брокерское обслуживание/Заявление на изменение условий брокерского обслуживания, содержащего блок об обращении Клиента для признания его Квалифицированным инвестором, и документы (в соответствии с перечнем документов, содержащимся в п.3 Условий), подтверждающие соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и Условиями (далее также – Требования).

4.2. Банк осуществляет проверку соответствия Клиента Требованиям на основании представленных Клиентом документов. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие Требованиям.

4.3. Проверка соответствия Клиента Требованиям и принятие решения о признании или не признании Клиента Квалифицированным инвестором осуществляется Банком в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Банком от Клиента Заявления на брокерское обслуживание/Заявления на изменение условий брокерского обслуживания, содержащего блок об обращении Клиента для признания его Квалифицированным инвестором, и полного комплекта документов, предусмотренных п. 3 Условий. В случае необходимости срок проверки информации Клиента может быть продлен, но не может составлять более 20 (двадцати) рабочих дней. В случае направления Банком Клиенту требования о предоставлении дополнительных документов, течение срока проверки информации Клиента может быть приостановлено со дня направления запроса до дня получения Банком запрошенных документов.

4.4. Банк вправе отказать в признании лица Квалифицированным инвестором по следующим основаниям:

- несоответствие Заявления на брокерское обслуживание/Заявления на изменение условий брокерского обслуживания, предоставленного Клиентом, форме, установленной в Банке, в том числе, отсутствие в указанном заявлении сведений, наличие которых необходимо,
- в Заявлении на брокерское обслуживание/Заявлении на изменение условий брокерского обслуживания и/или иных документах, представленных Клиентом, содержится неверная, неполная или противоречивая информация,
- у Банка возникли сомнения в подлинности одного или нескольких предоставленных Клиентом документов, в том числе, в подлинности подписи, которая проставлена на документе,
- истек срок действия соответствующих полномочий лица, подписавшего Заявление на брокерское обслуживание/Заявление на изменение условий брокерского обслуживания от имени Клиента, либо полномочия указанного лица прекращены досрочно, либо указанное лицо действует с превышением полномочий,
- в результате проверки документов, представленных Клиентом, установлено несоответствие Клиента Требованиям либо выявлено, что на основании указанных документов невозможно однозначно установить соответствие Клиента Требованиям,
- по иным основаниям.

- 4.5. По результатам проверки соответствия Клиента Требованиям Банк принимает решение о признании лица (Клиента) Квалифицированным инвестором в отношении видов услуг и видов Ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, указанных в Заявлении на брокерское обслуживание/Заявлении на изменение условий брокерского обслуживания, направленном Клиентом, либо об отказе в признании лица (Клиента) Квалифицированным инвестором. Банк уведомляет Клиента о принятом решении в электронной форме по электронному каналу связи, используемому для взаимодействия по вопросам брокерского обслуживания в ТКБ БАНК ПАО [broker@tkbbank.ru](mailto:broker@tkbbank.ru), либо в электронном виде через Мобильное приложение «ТКБ Состояние», Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции). При невозможности использования электронного канала связи Банк уведомляет Клиента в письменной форме путем направления уведомления заказным письмом, либо вручением уведомления в офисе Банка в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.
- 4.6. В зависимости от принятого решения, Банк направляет Клиенту в порядке, предусмотренном п. 4.5 Условий, уведомление, содержащее следующие сведения:
- в случае принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором - сведения в отношении каких видов Ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг данное лицо признано Квалифицированным инвестором,
  - в случае принятия решения об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором - причину такого отказа.
- 4.7. Решение о признании лица квалифицированным инвестором либо об отказе в признании лица квалифицированным инвестором принимается лицом, имеющим соответствующие полномочия в соответствии с Приказом по Банку и является основанием для занесения Банком сведений о Заявителе в Реестр. Решение о признании лица квалифицированным инвестором утверждается подписью уполномоченного лица на мотивированном суждении, оформляемого в произвольной форме и должно содержать указание, в отношении каких видов услуг и (или) каких видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов Заявитель признан квалифицированным инвестором. Заявитель считается квалифицированным инвестором с момента внесения Банком записи о его включении в Реестр.
- 4.8. Лицо, признанное Банком Квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Банку с заявлением об исключении его из Реестра в целом или в отношении определенных видов услуг и (или) видов Ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых он был признан Банком Квалифицированным инвестором. Заявление об исключении из Реестра составляется по форме Банка. Банк не вправе отказать в удовлетворении заявления об исключении из Реестра. Соответствующие изменения вносятся в Реестр в порядке и в сроки, предусмотренные п. 5.5 Условий. Лицо, признанное Банком Квалифицированным инвестором и направившее Банку заявление об исключении из Реестра, теряет статус Квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов услуг и (или) видов Ценных бумаг и (или) иных финансовых

- инструментов, в отношении которых он был признан Квалифицированным инвестором, с момента внесения соответствующих изменений в Реестр. Банк уведомляет соответствующее лицо о внесении изменений в Реестр в письменной форме путем направления уведомления заказным письмом либо вручением уведомления в офисе Банка в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения соответствующих изменений в Реестр.
- 4.9. Лицо, признанное Банком Квалифицированным инвестором, в отношении определенных видов Ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов и (или) видов услуг, имеет право обратиться к Банку с заявлением о признании его Квалифицированным инвестором в отношении иных видов Ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов и (или) видов услуг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов (далее – Дополнительные виды Ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов и (или) видов услуг). В этом случае лицо представляет документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором в соответствии с Указанием Банка России и Условиями. По результатам рассмотрения указанного заявления Банк принимает решение о признании либо об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором в отношении дополнительных видов Ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов и (или) видов услуг. В случае принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором в отношении дополнительных видов Ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов и (или) видов услуг, признание лица Квалифицированным инвестором осуществляется путем внесения в Реестр изменений, касающихся видов услуг и (или) видов Ценных бумаг и (или) иных производных финансовых инструментов, в отношении которых данное лицо признано Квалифицированным инвестором. Соответствующие изменения вносятся в Реестр в порядке и в сроки, предусмотренные п. 5.6 Условий. Решение о внесении в Реестр изменений, связанных с признанием лица Квалифицированным инвестором в отношении дополнительных видов Ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов и (или) видов услуг принимается лицом, имеющим соответствующие полномочия в соответствии с Приказом по Банку. Лицо считается Квалифицированным инвестором в отношении дополнительных видов Ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов и (или) видов услуг с момента внесения соответствующих изменений в Реестр. Банк уведомляет соответствующее лицо о внесении изменений в Реестр либо об отказе во внесении изменений в Реестр в порядке, предусмотренном п.4.5. Условий.
- 4.10. Юридическое лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором, обязано ежегодно подтверждать соблюдение Требований, соответствие которым необходимо для признания юридического лица квалифицированным инвестором путем предоставления Банку соответствующих документов (в соответствии с перечнем документов, содержащимся в пункте 3 Условий). Проверка документов, представленных Банку в соответствии с настоящим пунктом осуществляется в порядке, предусмотренном п.п. 4.2.-4.3. Условий. Юридическое лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором, обязано самостоятельно отслеживать соответствие Требованиям, необходимым для

признания лица квалифицированным инвестором, а также сроки подтверждения Требований, соответствие которым необходимо для признания юридического лица квалифицированным инвестором.

4.11. Юридическое лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором, считается не подтвердившим в порядке и в сроки, установленные Условиями, соблюдение Требований, если:

- такое лицо не представило в течение 1 (Одного) года с момента признания его Квалифицированным инвестором /предыдущего подтверждения соблюдения требований не подтвердил соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором,
- по результатам проверки, осуществленной Банком, выявляется несоблюдение таким лицом Требований.

4.12. В случае, если юридическое лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором, не подтвердило в порядке и в сроки, установленные пп. 4.10.-4.11. Условий соблюдение Требований, Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты истечения указанного срока принимает решение о лишении Клиента - юридического лица статуса Квалифицированного инвестора и о внесении в Реестр изменений, связанных с исключением такого юридического лица из Реестра. Решение о лишении Клиента - юридического лица статуса Квалифицированного инвестора и о внесении в Реестр изменений, связанных с исключением такого юридического лица из Реестра, принимается лицом, имеющим соответствующие полномочия в соответствии Приказом по Банку и является основанием для внесения соответствующих изменений в Реестр. Изменения в Реестр вносятся в день принятия соответствующего решения. Банк уведомляет соответствующее лицо о принятом решении в письменной форме по форме приложения №7 к Условиям в порядке, предусмотренном п.4.5. Условий.

4.13. Лицо может быть признано Квалифицированным инвестором в отношении одного вида или нескольких видов Ценных бумаг и иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

4.14. В случае признания Банком лица Квалифицированным инвестором на основании предоставленной лицом недостоверной информации последствия, предусмотренные п. 6 статьи 3 Федерального закона и частью восьмой статьи 5 Федерального закона, не применяются. Признание лица Квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных за счет этого лица.

4.15. Лицо, осуществляющее признание Квалифицированным инвестором, принимает решение об исключении лица, признанного им Квалифицированным инвестором, из Реестра в случае несоблюдения им требований, соответствие которым необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором.

## 5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

5.1. Банк ведет Реестр в электронном виде в порядке, установленном Указанием и Условиями.

5.2. Реестр содержит следующую информацию о квалифицированном инвесторе:

- a) a) полное и сокращенное наименование для юридического лица;
- b) б) или адрес юридического лица;
- c) в) ИНН для российского юридического лица, либо код иностранной организации, присвоенный налоговым органом - для иностранного юридического лица;
- d) дата внесения записи о лице в Реестр,
- e) виды Ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, и (или) виды услуг, в отношении которых лицо признано Квалифицированным инвестором,
- f) дата исключения лица из Реестра,
- g) причина исключения лица из Реестра.
- h) Банк может включать в Реестр иную информацию, помимо предусмотренной в настоящем пункте.

5.3. Включение лица в Реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании соответствующего лица Квалифицированным инвестором.

5.4. Внесение изменений в Реестр осуществляется Банком по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе, по заявлению об отказе.

5.5. Внесение в Реестр изменений по заявлению об исключении из реестра в целом или в отношении определенных видов услуг и (или) видов Ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых Клиент ранее был признан Квалифицированным инвестором, осуществляется в срок не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком указанного заявления об исключении из Реестра, а если сделки, совершенные за счет соответствующего Квалифицированного инвестора, подавшего заявление об исключении из Реестра, не исполнены до момента получения заявления об исключении из Реестра, - не позднее следующего рабочего дня с даты исполнения последней совершенной сделки.

5.6. Внесение в Реестр изменений, связанных с признанием лица, ранее признанного Банком Квалифицированным инвестором, Квалифицированным инвестором в отношении Дополнительных видов Ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов и (или) видов услуг, осуществляется на основании Заявления на брокерское обслуживание, полученного от такого лица, не позднее следующего рабочего дня со дня принятия соответствующего решения.

5.7. По запросу Квалифицированного инвестора Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса направляет Квалифицированному инвестору выписку из Реестра, содержащую информацию о соответствующем лице. Выписка представляется Квалифицированному инвестору на бумажном носителе за подписью уполномоченного лица и вручается ему лично или Уполномоченному лицу, Квалифицированный инвестор вправе в запросе указать, что выписку необходимо направить ему по почте.

5.8. В связи с тем, что лица, указанные в п. 1.4 Условий относятся к Квалифицированным инвесторам без прохождения процедуры признания таким лицом Квалифицированным инвестором, данные о таких лицах в Реестр Квалифицированных инвесторов не вносятся.

## Условия осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО

Настоящие Условия осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО являются неотъемлемой частью ДКБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Депозитарного договора, заключаемого между Клиентом и Банком.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Бездокументарная форма эмиссионных ценных бумаг** – форма эмиссионных ценных бумаг, при которой Владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра Владелец ценных бумаг или (в случае депонирования ценных бумаг) на основании записи по Счету депо.

**Банк** – ТКБ БАНК ПАО, профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензии на осуществление депозитарной, брокерской, дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

**Безналичный выпуск ценных бумаг** – бездокументарный или документарный выпуск ценных бумаг с обязательным централизованным хранением.

**Владелец** – лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве.

**Выпуск ценных бумаг** – совокупность ценных бумаг одного Эмитента, обеспечивающих одинаковый объем прав владельцам и имеющих одинаковые условия эмиссии (первичного размещения). Все бумаги одного выпуска должны иметь один государственный регистрационный номер.

**Депозитарий** – ТКБ БАНК ПАО, осуществляющее депозитарную деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

**Депозитарный договор (Договор счета депо)** – договор о ведении Депозитарием депозитарной деятельности в пользу Депонента.

**Депонент** – юридическое лицо, которому Депозитарий предоставляет услуги по учету прав на ценные бумаги в соответствии с Депозитарным договором.

**Документарная форма эмиссионных ценных бумаг** – форма эмиссионных ценных бумаг, при которой Владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по Счету депо.

**Инициатор депозитарной операции** – лицо, подписавшее Поручение на исполнение депозитарной операции или предъявившее требование на исполнение депозитарной операции иным, предусмотренным настоящими Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария, способом.

**Корреспондентские отношения по ценным бумагам** – отношения между двумя Депозитариями, регламентирующие порядок учета прав на ценные бумаги, помещенные на хранение Депозитарием – домицилиантом в Депозитарий – домицилиат.

**Лицевой счет депо** – совокупность записей, предназначенная для учета ценных бумаг одного выпуска, находящихся на одном аналитическом счете депо и обладающих одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

**Место хранения** – хранилище Депозитария, внешнее хранилище или Депозитарий (реестродержатель), где находятся сертификаты ценных бумаг (решение о выпуске ценных бумаг), удостоверяющие ценные бумаги, или учитываются права.

**Оператор счета депо** – юридическое лицо, не являющееся Владелец данного счета депо, но имеющее право на основании полномочий, полученных от Депонента, отдавать распоряжения Депозитария на выполнение депозитарных операций со счетом депо (разделом счета Депо) в рамках,

установленных Депонентом и Депозитарным договором полномочий.

**Поручение** – документ, содержащий инструкции Депозитария и служащий основанием для выполнения депозитарной операции или группы связанных депозитарных операций. Поручение может сопровождаться приложениями – документами, необходимыми для выполнения операции или раскрывающими ее содержание.

**Раздел счета депо** – учетный регистр аналитического счета депо, являющийся совокупностью лицевых счетов, операции с которыми регламентированы одним документом.

**Распорядитель счета** – лицо, имеющее право подписывать документы, иницирующие проведение операций со счетом депо Депонента – по регламенту Депозитария или в соответствии с доверенностью в рамках установленных доверенностью полномочий.

**Сертификат ценной бумаги (Сертификат)** – документ, выпускаемый Эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг. Владелец ценных бумаг имеет право требовать от Эмитента исполнения его обязательств на основании такого сертификата.

**Счет депо** – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг.

**Счет депо ЛОРО** – пассивный аналитический счет депо, предназначенный для учета ценных бумаг, переданных Депозитарием–Депонентом на хранение в Депозитарий. На счете ЛОРО учитываются ценные бумаги, не являющиеся собственностью Депозитария–Депонента, а учитываемые Депозитарием – Депонентом в пользу своих Депонентов на их счетах депо.

**Счет депо НОСТРО** – активный аналитический счет депо, открываемый в учете Депозитария – домицилианта. Этот счет предназначен для учета ценных бумаг, помещенных на хранение или для учета в Депозитарий – домицилиат, или ценных бумаг, учитываемых у реестродержателя на счете номинального держателя, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**Торговый счет депо** – отдельный счет депо, на котором учитываются ценные бумаги, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7–ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».

**Эмиссионная ценная бумага** – любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" формы и порядка,
- размещается выпусками,
- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

**Эмитент** – юридическое лицо, или органы исполнительной власти, или органы местного самоуправления, несущие от

своего имени обязательства перед Владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Иные термины, специально не определенные Условиями осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банка России, а также стандартами НАУФОР.

## 2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ДЕПОЗИТАРИИ

2.1. Депозитарная деятельность включает в себя оказание услуг по хранению Сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги, передачи ценных бумаг. В обязанности Депозитария также входят:

- регистрация фактов обременения ценных бумаг Депонента обязательствами,
- ведение отдельно от других счета депо Депонента с указанием даты и основания каждой операции по счету,
- передача Депоненту всей информации о ценных бумагах, полученной Депозитарием от Эмитента или держателя реестра Владельцев ценных бумаг.

Депозитарная деятельность включает также предоставление услуг в порядке, установленном Депозитарным договором, содействующих реализации Владельцами ценных бумаг их прав по ценным бумагам.

2.2. Депонентами Депозитария являются юридические лица, пользующиеся на условиях Депозитарного договора услугами Депозитария. Депонентами являются Владельцы ценных бумаг, другие Депозитарии по ценным бумагам своих клиентов, доверительные управляющие ценными бумагами и Эмитенты ценных бумаг.

2.3. Передача ценных бумаг Депонентом на обслуживание в Депозитарий не влечет за собой переход к Депозитария права собственности на ценные бумаги Депонента. Депозитарий не имеет права распоряжаться ценными бумагами Депонента, а также осуществлять права по ценным бумагам Депонента, не иначе как по письменному Поручению Депонента или уполномоченного им лица.

2.4. Депозитарий не вправе:

- приобретать права залога или удержания по отношению к ценным бумагам Депонента, которые находятся на обслуживании в Депозитарии, без письменного согласия Депонента,
- определять и контролировать направления использования ценных бумаг Депонентов, устанавливать не предусмотренные законодательством или Депозитарным договором ограничения его права распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению,
- отвечать ценными бумагами Депонента по собственным обязательствам, а также использовать их в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств, обязательств других клиентов или третьих лиц,
- если иное не предусмотрено Федеральными законами или Депозитарным договором, совершать операции с ценными бумагами Депонента не иначе как по его Поручению.
- на ценные бумаги Депонентов, находящихся в Депозитарии, не может быть обращено взыскание по собственным обязательствам Депозитария. При банкротстве Депозитария ценные бумаги Депонентов не включаются в конкурсную массу.

2.5. В целях обеспечения сохранности ценных бумаг Депонентов Депозитарий обеспечивает обособленное хранение ценных бумаг и учет прав на ценные бумаги Депонентов и ценных бумаг, принадлежащих самому Депозитария.

2.6. Депозитарий обеспечивает обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги каждого Депонента путем открытия каждому Депоненту отдельного Счета депо.

2.7. Депозитарий обеспечивает необходимые условия для сохранности Сертификатов ценных бумаг и записей о правах на ценные бумаги Депонентов.

2.8. Депозитарий обеспечивает конфиденциальность информации о лице, которому открыт Счет депо, а также информации о таком счете, включая операции по нему.

2.9. Сведения, указанные в п. 2.8 могут быть предоставлены только лицу, которому открыт Счет депо, или его представителю, а также иным лицам в соответствии с Федеральными законами. Депозитарий вправе по письменному указанию Депонента предоставлять иным лицам информацию о таком Депоненте, а также об операциях по его Счету депо.

2.10. Сведения, указанные в п. 2.8 могут быть также предоставлены судам и арбитражным судам (судьям), федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, а также органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений в сфере экономики.

2.11. Информация о лице, которому открыт Счет депо, а также информация о количестве ценных бумаг данного Эмитента на указанном Счете депо может быть также предоставлена Эмитенту, если это необходимо для исполнения требования законодательства Российской Федерации.

## 3. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОБСЛУЖИВАЕМЫЕ В ДЕПОЗИТАРИИ

3.1. Объектом депозитарной деятельности являются ценные бумаги, эмитированные резидентами Российской Федерации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также ценные бумаги, эмитированные нерезидентами в соответствии с законодательством государства, в юрисдикции которого они находятся, если это не противоречит требованиям Федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

3.2. Объектом депозитарной деятельности могут являться Эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска: бездокументарные, документарные с обязательным централизованным хранением, документарные без обязательного централизованного хранения. Объектами депозитарной деятельности также могут являться иные ценные бумаги, выпущенные с соблюдением установленной законодательством формы и порядка.

3.3. Прием на обслуживание и прекращение обслуживания выпуска ценных бумаг Депозитарием.

Для хранения и/или учета прав Депозитарием принимаются только ценные бумаги, прошедшие следующую процедуру приема на обслуживание ценных бумаг Депозитарием:

3.3.1. При приеме на обслуживание эмиссионных ценных бумаг Депозитарий должен располагать всеми необходимыми сведениями о выпуске ценных бумаг, в том числе, о коде государственной регистрации.

3.3.2. Государственные ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ, принимаются к обслуживанию Депозитарием без ограничения по мере их размещения.

3.3.3. Облигации муниципальных займов и иные эмиссионные ценные бумаги принимаются к обслуживанию Депозитарием по решению администрации Депозитария на основании анализа необходимости и возможности

принятия этих бумаг к обслуживанию. При принятии администрацией Депозитария положительного решения о приеме на обслуживание выпуска ценных бумаг Депозитарий должен либо открыть счёт номинального держателя в реестре Владельцев ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, либо открыть счет номинального держателя в Центральном Депозитарии или другом Депозитарии.

3.3.4. Ценные бумаги иностранных Эмитентов принимаются к обслуживанию, если это не противоречит требованиям законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, по решению администрации Депозитария на основании анализа необходимости принятия этих бумаг к обслуживанию и возможности обеспечения надлежащего учета прав на эти ценные бумаги.

3.3.5. Ценные бумаги, прошедшие процедуру допуска, вносятся в "Список выпусков ценных бумаг, обслуживаемых Депозитарием". Выпуски ценных бумаг, указанных в п. 3.3.2 настоящих Условий осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО вносятся в "Список выпусков ценных бумаг, обслуживаемых Депозитарием" сразу, как только выпуск признан состоявшимся.

3.3.6. Выпуски ценных бумаг, перечисленных в п. 3.3 настоящих Условий осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО вносятся в "Список выпусков ценных бумаг, обслуживаемых Депозитарием" после открытия Счёта депо номинального держателя.

3.3.7. Датой принятия Выпуска ценных бумаг на обслуживание является дата заполнения анкеты выпуска.

3.3.8. Прием Выпуска ценных бумаг на обслуживание может обуславливаться получением отчета, выписки, уведомления вышестоящего Депозитария/держателя реестра, подтверждающих зачисление ценных бумаг, принимаемых на обслуживание на Счет депо/лицевой счет номинального держателя Банка, открытый Банку в вышестоящем Депозитарии/держателе реестра.

3.3.9. Депонент, заинтересованный в приеме на обслуживание Выпуска ценных бумаг, не включенного в Список ценных бумаг, подает в Депозитарий письменное заявление на прием данного выпуска на обслуживание в произвольной форме с указанием сведений, позволяющих однозначно идентифицировать Выпуск ценных бумаг.

3.3.10. Депозитарий имеет право отказать в приеме на обслуживание Выпуска ценных бумаг без объяснения причин. В этом случае Депозитарий направляет Депоненту уведомление об отказе не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты приема заявления Депонента о приеме выпуска на обслуживание.

3.3.11. Если для принятия данного Выпуска ценных бумаг на обслуживание требуется произвести дополнительные действия (открытие счета номинального держателя в реестре Владельцев именных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, открытие Счета депо номинального держателя в другом Депозитарии и др.), то по выполнении этих действий Депозитарий направляет Депоненту уведомление о принятии выпуска на обслуживание, либо, в случае невозможности выполнения указанных действий, - уведомление об отказе с указанием причин.

3.3.12. Администрация Депозитария вправе запросить у заинтересованного лица, следующие необходимые для принятия решения о допуске документы:

- решение о выпуске ценных бумаг,
- проспект ценных бумаг,

- нотариально удостоверенные копии учредительных документов Эмитента,
- порядок получения текущей информации о ценных бумагах от Эмитента или уполномоченного им представителя,
- порядок погашения купона (если ценные бумаги с купонами).
- порядок погашения ценной бумаги (если по условиям обращения ценные бумаги должны быть погашены).

3.3.13. Для документарных ценных бумаг также необходимо предоставить:

- описание Сертификатов, удостоверяющих ценные бумаги данного выпуска,
- порядок проверки Сертификатов на подлинность и платежность,
- инструкции Эмитента по определению платежности Сертификатов,
- порядок обмена ограниченно платежных Сертификатов,
- инструкции Эмитента по определению подлинности Сертификатов,
- порядок и сроки проведения экспертизы подлинности Сертификатов,
- порядок и периодичность получения от Эмитента или уполномоченного им представителя стоп-листов,
- порядок проверки правильности оформления Сертификатов (при необходимости - для именных ценных бумаг),
- порядок и сроки переоформления Сертификатов именных ценных бумаг (при необходимости),
- допустимые способы хранения Сертификатов (открытый, закрытый, маркированный).

В случае если для выполнения своих функций надлежащим образом возникает необходимость в дополнительной информации об Эмитентах и выпускаемых ими ценных бумагах, Депозитарий имеет право запрашивать ее.

3.3.14. При приеме выпуска ценных бумаг на обслуживание Депозитарий вправе использовать сведения:

- содержащиеся в базах данных раскрытия информации об Эмитентах и их Выпусках ценных бумаг, ведущихся регулирующим органом и/или саморегулируемой организацией и в других открытых источниках информации,
- предоставленные иными Депозитариями, регистраторами, прочими финансовыми институтами.

3.3.15. Прекращение обслуживания ценных бумаг Депозитарием. Обслуживание Депозитарием выпуска ценных бумаг может быть прекращено:

- при погашении всех ценных бумаг Выпуска,
- при аннуляции Выпуска при объединении дополнительных Выпусков,
- при банкротстве Эмитента, объявленном в соответствии с действующим законодательством,
- при ликвидации Эмитента,
- по решению администрации Депозитария после уведомления Депонентов о намерении снять Выпуск ценных бумаг с обслуживания и при условии нулевых остатков по этому Выпуску ценных бумаг у всех Депонентов к моменту снятия его с обслуживания,

- при принятии регулирующим органом решения о признании Выпуска несостоявшимся,
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

### 3.4. Способы хранения ценных бумаг

- 3.4.1. Ценные бумаги в Депозитарии могут находиться в открытом, маркированном и закрытом хранении. Способ хранения конкретных ценных бумаг определяется условиями Выпуска ценных бумаг, установленный Эмитентом или другим регулирующим органом, и указывается в Поручении на прием на хранение ценных бумаг.
- 3.4.2. Открытый способ хранения ценных бумаг - способ учета прав на ценные бумаги в Депозитарии, при котором Депонент может давать Поручения Депозитарию только по отношению к определенному количеству ценных бумаг, учитываемых на Счете депо, без указания их индивидуальных признаков (таких как номер, серия, разряд) и без указания индивидуальных признаков удостоверяющих их Сертификатов.
- 3.4.3. Маркированный способ хранения ценных бумаг - разновидность открытой формы хранения, при которой Депонент, отдавая Поручение, кроме количества ценных бумаг указывает признак группы, к которой отнесены данные ценные бумаги или их Сертификаты. Группы, на которые разбиваются ценные бумаги данного Выпуска, могут определяться условиями Выпуска или особенностями хранения (учета) конкретных групп и/или удостоверяющих их Сертификатов.
- 3.4.4. Закрытый способ хранения ценных бумаг - способ учета прав на ценные бумаги в Депозитарии, при котором Депозитарий обязуется принимать и исполнять Поручения Депонента в отношении любой конкретной ценной бумаги, учтенной на его Счете депо, или ценных бумаг, учтенных на его Счете депо и удостоверенных конкретным Сертификатом.

## 4. ДЕПОЗИТАРНЫЕ ДОГОВОРЫ

- 4.1. Заключение Депозитарного Договора осуществляется путем присоединения Клиента к КДБО в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банка Заявления на брокерское обслуживание, а также представления документов, необходимых для заключения Депозитарного договора, после акцепта такого Заявления на брокерское обслуживание Депозитарием.
- 4.2. Подписание Клиентом указанного Заявления на брокерское обслуживание означает понимание им выбранных условий, принятие настоящих Условий осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО, Тарифов Банка и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 4.3. Настоящие Условия осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО, Заявление на брокерское обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Тарифы Банка в совокупности являются Депозитным договором, заключаемым между Клиентом и Банком.

### 4.4. Общий порядок заключения депозитарных договоров

- 4.4.1. Депозитарный договор является основанием для возникновения прав и обязанностей Депонента и Депозитария при оказании Депозитарием Депоненту услуг, предусмотренных настоящими Условиями осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО. Предметом Депозитарного договора является предоставление Депозитарием Депоненту услуг по хранению Сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги путем открытия

и ведения Депозитарием Счета депо Депонента, осуществления операций по этому счету. Предметом Депозитарного договора является также оказание Депозитарием услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг прав по принадлежащим им ценным бумагам.

При заключении Депозитарного договора от Депонента не требуется немедленного депонирования ценных бумаг.

- 4.4.2. Заключаемый Депозитарный договор содержит следующие условия:

- однозначное определение предмета договора,
- порядок предоставления услуг,
- права и обязанности сторон,
- ответственность Депозитария перед Депонентом,
- срок действия договора, основания и порядок его изменения и прекращения, включая право Депонента на расторжение договора с Депозитарием в одностороннем порядке,
- порядок рассмотрения споров,
- адреса и реквизиты сторон,
- размер и порядок оплаты услуг Депозитария, предусмотренных договором,
- форму и периодичность отчетности Депозитария перед Депонентом.
- Депозитарный договор может содержать и другие условия, не противоречащие законам и иным нормативным правовым актам Российской Федерации.

### 4.5. Особенности междепозитарного договора

- 4.5.1. В случае если Депонентом Депозитария является другой Депозитарий и предметом договора является учет ценных бумаг, принадлежащих клиентам Депозитария-Депонента, депозитарный договор между ними называется договором о депозитарных корреспондентских отношениях или междепозитарный договор.

В этом случае учет ценных бумаг клиентов Депозитария-Депонента ведется по всей совокупности ценных бумаг без разбивки по отдельным клиентам.

- 4.5.2. Договор о депозитарных корреспондентских отношениях, помимо условий, указанных в п.4.4.2 настоящих Условий осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО, должен включать процедуру получения в случаях, предусмотренных законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, информации о Владельцах ценных бумаг, учет которых ведется в Депозитарии-Депоненте. При этом Депозитарий не отвечает за правильность и достоверность этой информации, а отвечает только за правильность ее передачи третьим лицам.

- 4.5.3. Депозитарий-Депонент обязан давать распоряжения по счету, на котором учитываются ценные бумаги его Клиентов, только при наличии оснований для совершения операции по Счету депо Клиента, который открыт в данном Депозитарии.

- 4.5.4. Депозитарий и Депозитарий-Депонент осуществляют сверку учетных данных об операциях с ценными бумагами по мере совершения операций. Процедура указанной сверки состоит из следующих этапов:

- после совершения операций по Счету депо Депозитария-Депонента Депозитарий направляет отчет о совершенных операциях в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Условиями осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО,

- Депозитарий-Депонент проводит сверку данных своей учетной системы с данными отчета Депозитария,
- в случае обнаружения Депозитарием-Депонентом расхождений при сверке, Депозитарий-Депонент незамедлительно информирует об этом Депозитарий. При этом до Депозитария доводятся результаты сверки и согласуются меры, принимаемые для устранения указанных расхождений,
- мероприятия по выявлению и устранению причин расхождения учетных данных Депозитария и Депозитария-Депонента считаются завершенными только после полного совпадения учетных данных Депозитария, Депозитария-Депонента и вышестоящего Депозитария (реестродержателя), являющегося местом хранения ценных бумаг,
- Дополнительная сверка может быть проведена по инициативе Депозитария-Депонента или Депозитария в случае обнаружения ими неполноты или противоречивости своих учетных данных.

#### **4.6. Особенности договора счета депо доверительного управляющего**

- 4.6.1. Договор счета депо доверительного управляющего заключается с лицом, ведущим на законном основании деятельность по доверительному управлению ценными бумагами своих Клиентов.
- 4.6.2. В договоре счета депо доверительного управляющего должно быть зафиксировано обязательство Депонента не учитывать на Счете депо иные ценные бумаги, кроме ценных бумаг своих Клиентов.
- 4.6.3. В договоре счета депо доверительного управляющего должно быть зафиксировано обязательство Депонента о том, что каждая проводимая им операция производится с целью выполнения действия по доверительному управлению ценными бумагами одного из Клиентов.
- 4.6.4. В договоре счета депо доверительного управляющего должен быть оговорен порядок проведения выплат по ценным бумагам, связанный со статусом ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении.
- 4.6.5. В договоре счета депо доверительного управляющего не предусматривается обязательство Депонента предоставлять информацию о владельцах управляемых ценных бумаг.

#### **4.7. Особенности договора эмиссионного счета**

- 4.7.1. Эмиссионный счет открывается только для Эмитента ценных бумаг или его эмиссионного агента. На эмиссионном счете могут учитываться нераспространенные ценные бумаги, ценные бумаги, выкупленные для погашения и ценные бумаги, выкупленные Эмитентом до наступления срока погашения. Договором эмиссионного счета должно быть предусмотрено, что ценные бумаги в иных состояниях не могут учитываться на эмиссионном счете.
- 4.7.2. Договор эмиссионного счета должен содержать необходимые ограничения на проведение операций с учитываемыми на эмиссионном счете ценными бумагами.
- 4.7.3. Эмиссионный счет не предназначен для учета прав собственности на ценные бумаги.
- 4.7.4. Эмиссионный счет открывается только Депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение эмиссионных ценных бумаг.

### **5. СЧЕТА ДЕПО**

#### **5.1. Структура счета депо**

5.1.1. Депоненту в Депозитарии открывается отдельный Счет депо. Могут быть открыты следующие виды счетов:

- Счет депо Владельца,
- Торговый счет депо Владельца,
- Счет депо номинального держателя,
- Торговый Счет депо номинального держателя,
- Счет депо доверительного управляющего,
- Торговый Счет депо доверительного управляющего,
- Иные счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.1.2. На основании одного Депозитарного договора могут быть открыты Счет депо Владельца и Торговый счет депо Владельца, либо Счет депо номинального держателя и торговый Счет депо номинального держателя, либо Счет депо доверительного управляющего и Торговый Счет депо доверительного управляющего. Депонент имеет право открыть в Депозитарии один или несколько Счетов депо.

5.1.3. Депозитарий может открывать иные счета, не предназначенные для учета прав на ценные бумаги:

- счет неустановленных лиц – открывается и используется Депозитарием при отсутствии основания для зачисления ценных бумаг на Счета депо,
- эмиссионный счет,
- счет клиентов номинальных держателей,
- счет ценных бумаг Депонентов – открывается при открытии Депозитария Счета депо номинального держателя,
- обеспечительный счет ценных бумаг Депонентов - открывается при открытии Депозитария торгового Счета депо номинального держателя либо субсчета депо номинального держателя,
- счет документарных ценных бумаг – открывается при заключении Депозитарием договора о передаче ему документарных ценных бумаг для их обездвижения,
- счет хранения бездокументарных ценных бумаг, предназначенный для учета электронных документов, хранение которых осуществляет Депозитарий, закрепляющих права по бездокументарным ценным бумагам (далее также - Счет хранения бездокументарных ценных бумаг),
- иные счета технического характера – открываются на основании служебного Поручения, используются для исполнения депозитарных операций.

#### **5.2. Лицевые счета**

5.2.1. Для организации учета ценных бумаг в рамках Счета депо открываются лицевые счета. На них учитываются ценные бумаги одного выпуска и с одинаковым набором допустимых операций.

5.2.2. Открытие лицевых Счетов депо производится в рамках Счета депо по мере зачисления на него ценных бумаг. Открытие лицевого Счета депо инициируется Депозитарием и не требует заключения между Депозитарием и Депонентом отдельного договора.

5.2.3. Лицевые счета, на которых в течение 30 (тридцати) календарных дней имеется нулевой остаток, или нулевой остаток на которых образовался в результате погашения выпуска ценных бумаг, закрываются по инициативе Депозитария.

#### **5.3. Разделы счета депо**

5.3.1. Счет (субсчет) депо или иной счет, открытый Депозитарием, может содержать разделы - его составные части, в которых записи о ценных бумагах

сгруппированы по признаку, определенному в условиях осуществления депозитарной деятельности.

5.3.2. Открытие раздела Счета депо производится внутри Счета депо на основании документа, регламентирующего допустимые операции по лицевым счетам данного раздела. Таким документом в этом случае могут являться договор (соглашение) между Депозитарием и Депонентом; договор между Депонентом и третьим лицом, удостоверенный Депозитарием; договор между Депозитарием и Оператором; распоряжение администрации Депозитария и т.п.

5.3.3. Закрытие раздела Счета депо производится после выполнения соответствующих условий, предусмотренных документом, регламентирующим допустимые операции с разделом. Допускается закрытие разделов Счета депо с нулевыми остатками на лицевых счетах по инициативе Депозитария, если в течение 12 (двенадцати) месяцев с ним не проводились операции. Не может быть закрыт раздел, к которому отнесены незакрытые лицевые счета.

5.3.4. Открытие и закрытие раздела Счета депо не означает открытия отдельного Счета депо Депоненту. Внутри Счета депо может быть открыто несколько разделов одного типа.

#### 5.4. Порядок открытия счета депо владельца, торгового счета депо

5.4.1. Количество Счетов депо, которые открываются одному Депоненту на основании одного Депозитарного договора, в том числе количество Счетов депо одного вида не ограничено, если иное не предусмотрено настоящими Условиями осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО.

5.4.2. Счет депо Владельца предназначен для учета ценных бумаг, принадлежащих Депоненту на праве собственности или ином вещном праве.

5.4.3. Торговый счет депо Владельца предназначен для учета ценных бумаг, принадлежащих Депоненту на праве собственности или ином вещном праве, и операции, с которыми осуществляются в рамках Договора на брокерское обслуживание при оказании брокерских услуг. Торговый счет депо Владельца открывается только при наличии открытого Счета депо Владельца.

5.4.4. В отношении каждого Торгового счета депо должна быть определена клиринговая организация, по распоряжению которой проводятся операции по Счету депо.

5.4.5. При наличии заключенного Договора на брокерское обслуживание ТКБ БАНК ПАО является оператором Торгового счета депо владельца с момента его открытия.

#### 5.5. Открытие счета депо

5.5.1. Основанием для открытия Счета депо является Депозитарный договор, заключенный между Депозитарием и Депонентом. Счет депо Владельца и Торговый счет депо открывается Депоненту в рамках одного Депозитарного договора. На открытие каждого Счета депо заполняется отдельное Заявление на брокерское обслуживание.

5.5.2. Для открытия Счета депо, Торгового счета депо Депонент представляет в Депозитарий следующие документы:

- Заявление на брокерское обслуживание по форме Банка,
- Анкета по форме Банка, в случае если она не предоставлялась ранее в другие подразделения ТКБ БАНК ПАО,
- документ, удостоверяющий личность либо иной документ, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации, всех лиц, уполномоченных

осуществлять операции по Счету депо, а также представлять документы для открытия Счета депо,

- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов); серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации,
- протокол (решение) уполномоченного органа юридического лица о назначении руководителя, а также при необходимости иные документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям их учредительных документов,
- приказ о назначении на должность главного бухгалтера юридического лица. В случае отсутствия в штате юридического лица главного бухгалтера предоставляется приказ руководителя о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя юридического лица,
- доверенности на лиц, уполномоченных осуществлять операции по Счету депо, а также предоставлять документы для открытия Счета депо,
- карточка с образцами подписей и оттиска печати юридического лица/индивидуального предпринимателя, либо альбом образцов подписей, удостоверенный уполномоченным органом,
- устав или документ, его заменяющий, и учредительный договор, если он предусмотрен действующими законодательством Российской Федерации. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы юридического лица дополнительно предоставляются все изменения и дополнения, а также свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы,
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе,
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица/индивидуального предпринимателя либо иной документ, подтверждающий государственную регистрацию. В случае если юридическое лицо было зарегистрировано до 1 июля 2002 года, представляется свидетельство о внесении записи в единый

- государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года. В случае если индивидуальный предприниматель был зарегистрирован до 1 января 2004 года, представляется свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года,
- выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП (выписка принимается Депозитарием, если срок ее действия от даты ее составления и до даты предоставления в Депозитарий полного пакета документов составляет не более 30 (тридцати) календарных дней),
  - лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законом порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию,
  - информационное письмо об учете ЕГРПО (коды статистики),
  - обособленные подразделения юридических лиц помимо указанных документов (кроме банковской карточки головной организации) предоставляют: положение об обособленном подразделении; для юридических лиц – нерезидентов – документы, свидетельствующие о регистрации представительства/филиала, а для представительств – также об аккредитации; документ о назначении руководителя обособленного подразделения; доверенность на руководителя обособленного подразделения; документ о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика по месту нахождения обособленного подразделения; карточка с образцами подписей и оттиска печати на уполномоченных лиц обособленного подразделения,
  - иные документы по требованию Депозитария.
- 5.5.3. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с заверенным в соответствии с законодательством Российской Федерации переводом на русский язык. Верность их перевода должна быть удостоверена нотариусом Российской Федерации.
- 5.5.4. Все документы, подтверждающие статус нерезидента и оформленные за пределами Российской Федерации, должны быть либо легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей, либо должны содержать апостиль в соответствии с Гаагской конвенцией 1961г. Легализация документов (апостиль) не требуется, если международным договором Российской Федерации указанные требования отменены.
- 5.5.5. Все документы представляются Клиентами Банку в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации Клиента имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.
- 5.5.6. В случае если у Депонента в ТКБ БАНК ПАО уже открыт расчетный, текущий или другие счета, предоставление нотариальных копий юридических документов не требуется.
- 5.5.7. В случае если у Депонента нет иных счетов в ТКБ БАНК ПАО кроме Счета депо, Депонент дополнительно предоставляет в Депозитарий сведения, получаемые в целях идентификации лиц, являющихся Депонентами.
- 5.5.8. Депозитарий оставляет за собой право для открытия Счета депо затребовать у Депонента справки о постановке на учет в налоговом органе, фонде социального страхования и пенсионном фондах, а также иные документы, установленные законодательными и нормативными актами соответствующих государственных органов Российской Федерации.
- 5.5.9. Открытие Счета депо, Торгового счета депо не влечет за собой обязанности Депонента по немедленному депонированию ценных бумаг.
- 5.5.10. Открытие Счета депо, Торгового счета депо производится Депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Депонента всех необходимых документов.
- 5.5.11. Открытие Счета депо, Торгового счета депо может инициировать Депонент и/или доверенное лицо Депонента.
- 5.5.12. Открытый в Депозитарии Счет депо, Торговый счет депо имеет индивидуальный номер и статус, позволяющий осуществлять по счету последующие операции.
- 5.5.13. Допускается в Депозитарии иметь несколько Счетов депо, Торговых счетов депо, принадлежащих одному Клиенту.
- 5.5.14. Депозитарий предоставляет Депоненту уведомление об открытии Счета депо с указанием его номера на следующий рабочий день после открытия.
- 5.6. Порядок открытия счета депо номинального держателя Депозитария-Депоненту, Торгового счета депо номинального держателя Депозитария-Депоненту**
- 5.6.1. Счет депо номинального держателя предназначен для учета ценных бумаг, в отношении которых Депонент является номинальным держателем. Депонент не имеет права зачислять на такой Счет депо ценные бумаги, находящиеся у Депонента по другим основаниям.
- 5.6.2. Торговый Счет депо номинального держателя предназначен для учета ценных бумаг, в отношении которых Депонент является номинальным держателем, и операции, с которыми осуществляются в соответствии с Условиями предоставления услуг на рынках ценных бумаг и срочном рынке в ТКБ БАНК ПАО.
- 5.6.3. Торговый счет депо номинального держателя открывается только при наличии открытого Счета депо номинального держателя.
- 5.6.4. В отношении каждого Торгового счета депо должна быть определена клиринговая организация, по распоряжению которой проводятся операции по Счету депо.
- 5.6.5. ТКБ БАНК ПАО является оператором Торгового счета депо номинального держателя с момента его открытия.
- 5.6.6. Основанием для открытия Депозитария-Депоненту Счета депо номинального держателя и Торгового счета депо номинального держателя является Депозитарный договор, заключенный между Депозитарием и Депозитарием - Депонентом. Счет депо Депозитария-Депоненту и Торговый счет депо Депозитария-Депоненту открывается в рамках одного Депозитарного договора.
- 5.6.7. Для открытия Счета депо, Торгового счета депо Депозитарий-Депонент представляет в Депозитарий следующие документы:
- Заявление на брокерское обслуживание по форме Банка,
  - Анкета по форме Банка, в случае если она не предоставлялась ранее в другие подразделения ТКБ БАНК ПАО,
  - юридические документы, указанные в п. 5.5.2,
  - лицензия на осуществление депозитарной деятельности.

- 5.6.8. Депозитарий оставляет за собой право для открытия Счета депо, Торгового счета депо затребовать у Депонента другие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, справки о постановке на учет в налоговом органе, фонде социального страхования и пенсионном фондах, а также иные документы, установленные законодательными и нормативными актами соответствующих государственных органов Российской Федерации.
- 5.6.9. Открытие Счета депо, Торгового счета депо не влечет за собой обязанности Депонента по немедленному депонированию ценных бумаг.
- 5.6.10. Открытие Счета депо, Торгового счета депо производится Депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Депонента всех необходимых документов.
- 5.6.11. Депозитарий предоставляет Депоненту уведомление об открытии счета депо по типовой форме с указанием его номера на следующий рабочий день после открытия.
- 5.7. Порядок открытия счета депо доверительного управляющего, Торгового счета депо доверительного управляющего**
- 5.7.1. Счет депо доверительного управляющего предназначен для учета ценных бумаг, переданных Депоненту в доверительное управление.
- 5.7.2. Торговый счет депо доверительного управляющего предназначен для учета ценных бумаг, переданных Депоненту в доверительное управление, если операции с ними осуществляются в рамках Условий предоставления услуг на рынках ценных бумаг и срочном рынке в ТКБ БАНК ПАО.
- 5.7.3. Торговый счет депо доверительного управляющего открывается только при наличии открытого Счета депо доверительного управляющего.
- 5.7.4. ТКБ БАНК ПАО является оператором Торгового счета депо доверительного управляющего с момента его открытия.
- 5.7.5. Основанием для открытия Счета депо, Торгового счета депо доверительному управляющему является заключенный с Депозитарием договор счета депо доверительного управляющего.
- 5.7.6. Для открытия счета депо, Торгового счета депо доверительный управляющий представляет в Депозитарий следующие документы:
- Заявление на брокерское обслуживание по форме Банка,
  - Анкета по форме Банка, в случае если она не предоставлялась ранее в другие подразделения ТКБ БАНК ПАО,
  - нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати Владельца счета,
  - нотариально заверенные копии учредительных документов,
  - нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации,
  - приказы о назначении руководителя и главного бухгалтера (при наличии) организации,
  - нотариально заверенная копия лицензии профессионально участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по доверительному управлению.
- 5.7.7. Депозитарий оставляет за собой право для открытия Счета депо, Торгового счета депо затребовать у Депонента иные документы, установленные законодательными и нормативными актами соответствующих государственных органов Российской Федерации.
- 5.7.8. Открытие Счета депо, Торгового счета депо не влечет за собой обязанности Депонента по немедленному депонированию ценных бумаг.
- 5.7.9. Открытие Счета депо, Торгового счета депо производится Депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Депонента всех необходимых документов.
- 5.7.10. Депозитарий предоставляет Депоненту уведомление об открытии Счета депо с указанием его номера на следующий рабочий день после открытия.
- 5.8. Порядок открытия эмиссионного счета**
- 5.8.1. Основанием для открытия Эмитенту ценных бумаг или его эмиссионному агенту эмиссионного счета является договор эмиссионного счета.
- 5.8.2. Для открытия эмиссионного счета Эмитент представляет в Депозитарий следующие документы:
- Заявление на брокерское обслуживание по форме Банка,
  - Анкета по форме Банка, в случае если она не предоставлялась ранее в другие подразделения ТКБ БАНК ПАО
  - анкета Эмитента по форме Банка,
  - нотариально заверенная карточка с образцами подписей, оттиска печати Владельца счета,
  - копии учредительных документов,
  - копия свидетельства о регистрации,
  - копия зарегистрированного проспекта эмиссии ценных бумаг.
- 5.8.3. Депозитарий оставляет за собой право для открытия счета затребовать у Эмитента иные документы, установленные законодательными и нормативными актами соответствующих государственных органов Российской Федерации.
- 5.8.4. Открытие счета производится Депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Эмитента всех необходимых документов.
- 5.8.5. Депозитарий предоставляет Эмитенту уведомление об открытии эмиссионного счета с указанием его номера и иных существенных реквизитов на следующий рабочий день после открытия.
- 5.9. Закрытие Счета депо**
- 5.9.1. Счет депо закрывается в следующих случаях:
- при расторжении или истечении срока действия Депозитарного договора (договоров о депозитарных корреспондентских отношениях, счета депо доверительного управляющего, эмиссионного счета),
  - по Поручению Депонента, оформленному в письменном виде по форме Банка,
  - по инициативе Депозитария, если в течение 1 (одного) года по счету не производилось операций (для счета с нулевым остатком),
  - при аннулировании у Депозитария лицензии профессионального участника на осуществление депозитарной деятельности.
- 5.9.2. Не может быть закрыт Счет депо, на лицевых счетах которого числятся ценные бумаги. Закрытый Счет депо не может быть открыт заново.
- 5.9.3. Закрытие Счета депо (при наличии на нем нулевого остатка) производится Депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней со дня истечения срока действия Депозитарного договора, поступления Поручения Депонента или решения уполномоченных государственных органов.
- 5.9.4. Депозитарий направляет Депоненту уведомление о закрытии Счета депо в течение 3 (трех) рабочих дней с даты закрытия.
- 5.10. Изменение реквизитов Счета депо**
- 5.10.1. Изменение реквизитов Счета депо производится на основании письменного Поручения Депонента. К

Поручению прилагается заполненная анкета Депонента, содержащая новые анкетные данные, а также учредительные документы с внесенными изменениями.

5.10.2. Депозитарий оставляет за собой право затребовать документы (нотариально заверенные копии документов), подтверждающие изменение реквизитов.

## 5.11. Порядок назначения оператора счета депо и Распорядителя счета

### Назначение Оператора счета депо

5.11.1. Для назначения Оператора счета депо Депонент передает в Депозитарий доверенность с указанием круга операций, выполняемых Оператором счета депо Депонента. Доверенность может быть оформлена на совершение единичной операции, либо на совершение операций в течение оговоренного срока, а также с различным кругом полномочий. Доверенность оформляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В доверенности должно быть указано полное наименование Депозитария, приведен образец подписи уполномоченного лица Оператора счета, а также должно содержаться указание на то, что лицо, на которое выписана доверенность, имеет право распоряжаться Счетом депо Владельца счета путем подписания Поручений на совершение операций. Оригинал доверенности хранится в Депозитарии.

5.11.2. Также Депонент предоставляет:

- нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати Оператора счета депо,
- копии уставных и учредительных документов Оператора счета депо,
- приказы о назначении руководителя и главного бухгалтера (при наличии) организации.

5.11.3. Депонент может поручать нескольким лицам на основании различных договоров выполнение обязанностей Оператора счета депо, разграничив при этом их полномочия. Каждому назначенному Оператору открывается свой отдельный раздел внутри Счета депо.

5.11.4. В отношении Торгового счета депо владельца, номинального держателя, доверительного управляющего, ТКБ БАНК ПАО является Оператором счета депо без оформления письменного Поручения Депонента. Полномочия оператора Торгового счета депо Владельца включают:

- оформление Поручений депо по Торговому счету депо,
- открытие и закрытие разделов Торгового счета депо,
- получение выписок по Торговому счету депо.

5.11.5. Статус Оператора ТКБ БАНК ПАО в отношении Торгового счета депо владельца, номинального держателя, доверительного управляющего прекращается при закрытии Торгового счета депо.

### Назначение Распорядителя счета

5.11.6. Назначение Распорядителя счета депо, либо раздела Счета депо, открываемого по Поручению Депонента, осуществляется путем выдачи доверенности на право подписи документов, инициирующих операции со Счетом депо, разделом Счета депо. Доверенность оформляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и может быть выдана на совершение единичной операции, либо на совершение операций в течение оговоренного срока, а также с различным кругом полномочий.

5.11.7. В доверенности должно быть указано полное наименование Депозитария, приведен образец подписи Распорядителя счета, а также должно содержаться указание на то, что лицо, на которое выписана

доверенность, имеет право распоряжаться Счетом депо Владельца счета путем подписания Поручений на совершение операций. Оригинал доверенности хранится в Депозитарии.

5.11.8. Выдача доверенности, оформленной на Распорядителя счета, не означает, что Владелец счета теряет право распоряжаться данным счетом, с учетом ограничений, налагаемых выданной доверенностью.

## 5.12. Особенности взаимодействия с квалифицированным инвестором

5.12.1. Зачисление ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также ценных бумаг, на обращение которых распространяются требования и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации для обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов (далее также – Ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов), производится на Счета депо Владельца только тех Депонентов, которые являются квалифицированными инвесторами, либо не являются квалифицированными инвесторами, но приобрели указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределении имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

5.12.2. Депонент обязан предоставить в Депозитарий оригинал или нотариально удостоверенную копию документа, подтверждающего, что Депонент является квалифицированным инвестором в силу закона или признан квалифицированным инвестором управляющей компанией, брокером или иными лицами в случаях, предусмотренных федеральными законами (далее также – Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.12.3. В случае если Депонент признан квалифицированным инвестором лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, и в Депозитарии отсутствуют документы, подтверждающие полномочия лица, осуществляющего признание квалифицированным инвестором (и органа/лица, уполномоченного действовать от его имени), Депонент также должен предоставить нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия лица, осуществляющего признание квалифицированным инвестором (и органа/лица, уполномоченного действовать от его имени). Если Депозитарий располагает документами, подтверждающими полномочия лица, осуществляющего признание квалифицированным инвестором (и/или органа/лица, уполномоченного действовать от его имени), предоставление нотариально удостоверенных копий указанных документов не требуется.

5.12.4. Ответственность за своевременное предоставление и обновление указанных документов, подтверждающих, что Депонент является квалифицированным инвестором в силу закона или признан квалифицированным инвестором лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, несет Депонент.

## 6. ВЕДЕНИЕ СЧЕТОВ ДЕПО

### 6.1. Общий порядок проведения депозитарных операций

6.1.1. Основанием для исполнения депозитарной операции является Поручение – документ, подписанный инициатором операции и переданный в Депозитарий.

6.1.2. В зависимости от инициатора операции можно выделить следующие виды Поручений:

- клиентские – инициатором является Депонент, уполномоченное им лицо,
  - служебные – инициатором являются должностные лица Депозитария,
  - официальные – инициатором являются уполномоченные государственные органы,
  - глобальные – инициатором, как правило, является Эмитент или регистратор по Поручению Эмитента.
- 6.1.3. Если Банк выполняет для Депонента функции дилера или брокера, или является стороной в сделке с Депонентом, допускается исполнение депозитарных операций на основании внутренних документов Депозитария, подписанных уполномоченным лицом Депонента согласно выданной им доверенности.
- 6.1.4. Поручение на исполнение операции должно быть документом в бумажной форме, оформленным надлежащим образом без исправлений. Прием в качестве Поручений документов в электронной форме допускается в случае и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и соглашением сторон.
- 6.1.5. Поручения Депонентов-юридических лиц должны быть подписаны лицами, чьи подписи содержатся в карточках с образцами подписей Депонента либо Оператора счета, и скреплены печатью.
- 6.1.6. Поручение представляется в Депозитарий в 2 (двух) экземплярах. Депозитарий возвращает Депоненту второй экземпляр Поручения с отметкой о приеме Поручения, заверенной подписью ответственного лица и печатью Депозитария. Отметка Депозитария о приеме Поручения не означает исполнения операции, инициированной данным Поручением.
- 6.1.7. Депонент или его уполномоченное лицо может подать в Депозитарий Поручение на зачисление/списание ценных бумаг в виде салдо операций по выпуску ценных бумаг по результатам торговой сессии на бирже.
- 6.1.8. Депозитарий не принимает к исполнению Поручения в следующих случаях:
- представленные документы оформлены с нарушением,
  - требований настоящих Условий осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО и действующих нормативных актов,
  - в случае возникновения у Депозитария сомнения,
  - соответствия подписи и/или оттиска печати образцам подписей и оттисков печати Депонента, Оператора или Распорядителя счета (в доверенности),
  - Поручение поступило в срок более 10 (десяти) календарных дней со дня его оформления.
- 6.1.9. В общем случае депозитарная операция производится в течение 3 (трех) рабочих дней после подачи соответствующего Поручения, но не позднее сроков, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.10. Депозитарий вправе отказать Депоненту в исполнении Поручения, если в ходе выполнения инициированной этим Поручением операции выяснится, что:
- количество ценных бумаг, указанное в Поручении на расходную операцию по счету, больше количества ценных бумаг, учитываемых на лицевом Счете депо,
  - Поручение дано в отношении ценных бумаг, находящихся в закрытом хранении, но:
  - индивидуальные признаки ценных бумаг, указанных в Поручении, не соответствуют индивидуальным признакам ценных бумаг, находящихся на Счете депо Депонента,
  - индивидуальные признаки ценных бумаг в Поручении не указаны, ценные бумаги, в отношении которых дается Поручение, обременены обязательствами, зарегистрированными Депозитарием, и исполнение Поручения приводит к нарушению этих обязательств,
  - за Депонентом числится задолженность по оплате депозитарных услуг,
  - иные причины, не позволяющие выполнить операцию.
- 6.1.11. В тех случаях, когда исполнение Депозитарием определенного Поручения требует большей затраты времени (перерегистрация в реестре Владельцев именных ценных бумаг, междепозитарный перевод, перемещение сертификатов и т.д.). Депозитарий вправе установить иные сроки исполнения операции, уведомив об этом Депонента при приеме Поручения.
- 6.1.12. Выполнение депозитарной операции может оказаться невозможным в силу причин, не зависящих от Депозитария (отказ держателя реестра, Депозитария-корреспондента в перерегистрации ценных бумаг, счет контрагента Депонента арестован, блокирован и т.д.).
- 6.1.13. Завершением депозитарной операции является подготовка отчета о выполнении операции, либо уведомление об отказе в выполнении операции с изложением причин, либо уведомление о невозможности выполнения операции с изложением причин в соответствии с настоящими Условиями осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО.
- 6.1.14. В случае возникновения в соответствии с Федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации дробных ценных бумаг Депозитарий осуществляет учет дробных частей ценных бумаг.
- 6.1.15. Возникновение, увеличение или уменьшение дробных частей ценных бумаг при их списании допускается только на Счетах депо номинальных держателей.
- 6.1.16. При зачислении ценных бумаг на Счет депо их дробные части суммируются.
- 6.1.17. Списание со Счета депо или иного счета дробной части ценной бумаги без целого числа ценных бумаг допускается только при отсутствии целого числа ценных бумаг, за исключением списания по Счету депо номинального держателя.
- 6.1.18. Учет дробных частей ценных бумаг осуществляется Депозитарием в десятичных дробях в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- ## 6.2. Клиентские операции Депозитария
- ### 6.2.1. Перечень клиентских операций:
- Прием ценных бумаг на хранение и/или учет,
  - Снятие ценных бумаг с хранения и/или учета,
  - Перевод ценных бумаг по Счетам депо,
  - Перемещение ценных бумаг,
  - Блокировка ценных бумаг,
  - Отмена Поручений.
- ### 6.2.2. Прием ценных бумаг на хранение и/или учет
- #### 6.2.2.1. Прием на хранение и/или учет производится:
- при передаче Депонентом (его доверенным лицом) сертификатов документарных ценных бумаг на учет и хранение. Депонент оформляет Поручение на прием ценных бумаг по форме Депозитария с приложением перечня ценных бумаг, и подписывает акт

приема-передачи ценных бумаг, составленный между Депонентом и ТКБ БАНК ПАО.

- при зачислении ценных бумаг Депонента на лицевой счет Депозитария как номинального держателя в реестре Владельцев именных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо на счет номинального держателя Депозитария в Депозитарии-домицилиате. Депонентом оформляются Поручение на прием ценных бумаг по форме Депозитария, Поручение на зачисление ценных бумаг из другого депозитария по форме Депозитария - при наличии выписки от реестродержателя по счету Депозитария как номинального держателя или от Депозитария-домицилиата по Счету депо ЛОРО Депозитария (либо извещения реестродержателя или отчета Депозитария-корреспондента об операции зачисления ценных бумаг на счет Депозитария).

При междепозитарном переводе ценных бумаг, Депонентом оформляется Поручение на перевод ценных бумаг из другого депозитария по форме Депозитария.

6.2.2.2. Способ хранения принимаемых ценных бумаг определяется Поручением Депонента, если этот способ не противоречит установленным Эмитентом ценных бумаг или регулирующим органом ограничениям обращения ценных бумаг.

6.2.2.3. При приеме на хранение Сертификатов ценных бумаг Депозитарий выполняет процедуры контроля подлинности сертификатов, установленные Эмитентом ценных бумаг, а также обеспечивает контроль за тем, чтобы депонируемые сертификаты не были объявлены недействительными и/или похищенными, не находились в розыске, не включены были в стоп-листы Эмитентами, правоохранительными органами или органами государственного регулирования рынка ценных бумаг.

6.2.2.4. По дополнительному соглашению Депозитария и Депонента прием ценных бумаг на хранение может осуществляться в порядке, предусмотренном таким соглашением, без оформления отдельных Поручений.

6.2.2.5. Ценные бумаги рассматриваются как принятые на хранение и учет - датой принятия Сертификатов ценных бумаг в хранилище, либо датой получения выписки (извещения) от держателя реестра Владельцев ценных бумаг о зачислении ценных бумаг на счет Депозитария как номинального держателя, либо датой получения выписки (отчета) из Депозитария-домицилиата о зачислении ценных бумаг на Счет депо ЛОРО Депозитария.

6.2.2.6. Депозитарий вправе не производить прием ценных бумаг на хранение и/или учет, если:

- данные ценные бумаги не входят в список ценных бумаг, обслуживаемых Депозитарием,
- данные ценные бумаги объявлены подлежащими выкупу до их депонирования в Депозитарий.
- получено уведомление о приостановлении операций по данным ценным бумагам,
- принятие ценных бумаг на депозитарное хранение запрещено законом, актом государственного органа, либо решениями саморегулируемых организаций, участником которых является Депозитарий или Депонент,
- в случае если у Депозитария возникает сомнение в подлинности и платежности Сертификатов ценных бумаг.

6.2.2.7. Зачисление ценных бумаг на Счет депо или на счет неустановленных лиц осуществляется Депозитарием не позднее рабочего дня, следующего за днем получения им документа, подтверждающего зачисление ценных бумаг на открытый Депозитарно лицевой счет номинального держателя в реестре Владельцев ценных бумаг, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации Счет депо номинального держателя или счет лица, действующего в интересах других лиц, в иностранной организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги (далее также - счет Депозитария). При отсутствии основания для зачисления ценных бумаг на Счет депо Депозитарий зачисляет их на счет неустановленных лиц.

6.2.2.8. Зачисление закладной на Счет депо при передаче ее для депозитарного учета осуществляется Депозитарием не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления более позднего из следующих событий:

- возникновение основания для зачисления закладной на Счет депо,
- передачи закладной Депозитарно для ее депозитарного учета.

6.2.3. Снятие ценных бумаг с хранения

6.2.3.1. Снятие с хранения производится:

- при изъятии Депонентом, либо его доверенным лицом (в т.ч. контрагентом по сделке) сертификатов этих ценных бумаг. Депонент оформляет Поручение на снятие ценных бумаг по форме Депозитария и подписывает акт приема-передачи ценных бумаг,
- при списании ценных бумаг Депонента с лицевого счета Депозитария как номинального держателя в реестре Владельцев именных ценных бумаг, либо с корреспондентского Счета депо Депозитария у Депозитария-домицилиата. Депонент оформляет Поручение на снятие ценных или Поручение на перевод ценных бумаг в другой Депозитарий. Документы оформляются по форме Депозитария.

6.2.3.2. В случае если списываемые ценные бумаги хранились закрытым способом, то в Поручении указываются их индивидуальные признаки.

6.2.3.3. По дополнительному соглашению Депозитария и Депонента снятие ценных бумаг с хранения может осуществляться в порядке, предусмотренном таким соглашением, без оформления отдельных Поручений.

6.2.3.4. Ценные бумаги рассматриваются как снятые с хранения и учета - датой выдачи Сертификатов ценных бумаг из хранилища, либо датой получения выписки из реестра Владельцев ценных бумаг о списании ценных бумаг со счета Депозитария как номинального держателя, либо датой получения выписки из Депозитария-домицилиата о списании ценных бумаг со Счета депо ЛОРО Депозитария. На время с момента подачи Поручения на снятие ценных бумаг с хранения и до получения указанной выписки ценные бумаги блокируются служебной операцией.

6.2.3.5. Списание со Счетов депо Депонентов ценных бумаг ликвидированного Эмитента осуществляется служебной операцией после подтверждения органом исполнительной власти, осуществляющим ведение Единого государственного реестра юридических лиц, информации о ликвидации юридического лица – Эмитента.

6.2.3.6. Списание ценных бумаг, в отношении которых был зафиксирован (зарегистрирован) факт ограничения операций с ценными бумагами, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, а также случая, предусмотренного настоящими Условиями

осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО, не допускается.

Списание ценных бумаг, в отношении которых было зафиксировано (зарегистрировано) право залога, может быть осуществлено, если Поручение на списание ценных бумаг также подписано залогодержателем.

6.2.3.7. Списание ценных бумаг со Счета депо осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Депозитарием документа, подтверждающего списание ценных бумаг со счета Депозитария.

6.2.3.8. Списание закладной со Счета депо при прекращении ее депозитарного учета осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления более позднего из следующих событий:

- возникновения оснований для списания закладной со Счета депо,
- возникновения оснований для передачи закладной ее владельцу в результате прекращения осуществления Депозитарием ее депозитарного учета.

6.2.3.9. Списание эмиссионных ценных бумаг с эмиссионного счета осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления более позднего из следующих событий:

- возникновение основания для списания эмиссионных ценных бумаг с эмиссионного счета,
- возникновение основания для зачисления эмиссионных ценных бумаг на Счет депо.

6.2.3.10. В случае ликвидации Эмитента списание ценных бумаг со Счетов депо или со счета неустановленных лиц осуществляется Депозитарием в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.3.11. В случае наличия в ЕГРЮЛ сведений, подтверждающих, что Депонент является ликвидированным, с учетом общего правила, установленного статьей 419 ГК РФ, и в соответствии с п.11.2 Положения Банка России от 13.11.2015 №503-П «О порядке открытия и ведения Депозитариями счетов депо и иных счетов», Депозитарий вправе совершать действия, направленные на зачисление ценных бумаг такого Депонента на счет неустановленных лиц, открытый соответственно, держателем реестра или Депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, с одновременным списанием по соответствующим счетам номинального держателя.

6.2.4. Перевод ценных бумаг по Счетам депо

6.2.4.1. Операция перевода со Счета депо Депонента производится по сделкам купли-продажи ценных бумаг, в случае дарения и наследования ценных бумаг, в случае перевода ценных бумаг с/на Счета депо с/на Торговый счет депо, без смены собственника ценных бумаг, а также в случае смены собственника ценных бумаг по решению суда:

- на Счет депо нового Владельца или на счет номинального держателя другого депозитария в Депозитории,
- на Счет депо нового владельца в другом Депозитарии или на лицевой счет нового Владельца в реестре Владельцев ценных бумаг (междепозитарный перевод).

6.2.4.2. Основанием для совершения операции является Поручение Депонента, иного уполномоченного лица, либо решение судебных органов, с приложением документов о переходе права собственности на ценные бумаги.

Поручение на междепозитарный перевод должно содержать полные реквизиты Счета депо нового

Владельца, включающие последовательность номеров Счетов депо Депозитариев-корреспондентов до лицевого счета в реестре Владельцев ценных бумаг.

6.2.4.3. В случае перевода ценных бумаг, находящихся в закрытом хранении, Депонент указывает в Поручении их индивидуальные признаки.

6.2.4.4. Операция перевода ценных бумаг осуществляется также внутри одного Счета депо из одного раздела в другой. При этом происходит одновременное списание ценных бумаг с одного лицевого Счета депо и зачисление на другой лицевой Счет депо.

6.2.4.5. При неизменности остатка ценных бумаг на счете Депозитария списание ценных бумаг со счета неустановленных лиц и зачисление на Счет депо, открытый Депозитарием, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения основания для зачисления ценных бумаг на Счет депо, открытый в Депозитарии.

6.2.4.6. При неизменности остатка ценных бумаг на счете Депозитария списание ценных бумаг со Счета депо и зачисление на другой Счет депо осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления более позднего из следующих событий:

- возникновения оснований для списания ценных бумаг со Счета депо,
- возникновения оснований для зачисления ценных бумаг на другой Счет депо или эмиссионный счет, открытый в Депозитарии.

6.2.5. Перемещение ценных бумаг

6.2.5.1. Операция перемещения ценных бумаг Депонента производится при смене места хранения ценных бумаг.

6.2.5.2. Ценные бумаги Депонента, принятые на хранение, могут депонироваться как в самом Депозитарии, так и в его филиалах, а также в других Депозитариях на основе соответствующих договоров.

6.2.5.3. Ценные бумаги, находящиеся в открытом хранении, могут быть переведены по месту хранения без получения специального согласия Депонента, что не означает потери прав Депонента на ценные бумаги, учитываемые на его Счете депо.

6.2.5.4. При операции перемещения количество ценных бумаг, учитываемых на Счете депо Депонента, не меняется.

6.2.6. Блокировка ценных бумаг

6.2.6.1. Блокировка - это установление ограничений на операции с ценными бумагами Депонента.

Ограничения могут быть наложены на некоторые из прав на ценные бумаги, а также на осуществление прав, вытекающих из владения ценной бумагой. Блокировка осуществляется с целью регистрации обременения ценных бумаг Депонента обязательствами, а также по Поручению Депонента.

Блокировка ценных бумаг может производиться в случае залога, обязательств по поставке ценных бумаг, временного прекращения операций с ценными бумагами по решению суда или уполномоченных органов и лиц, смерти владельца счета, на основании дополнительных соглашений и т.п.

6.2.6.2. Операция блокировки ценных бумаг осуществляется Депозитарием на основании следующих документов:

- Поручения Депонента, чьи ценные бумаги блокируются и документа, подтверждающего обременение ценных бумаг обязательствами, (например, договор залога),
- решения суда, определения судьи, постановления органа предварительного следствия с санкцией прокурора, исполнительного листа,
- свидетельства о смерти Депонента,

- справки нотариуса об открытии наследства, в которой указывается срок вступления лица в права наследования.  
В случае если правила обращения конкретного выпуска ценных бумаг накладывают дополнительные требования к регистрации фактов обременения ценных бумаг, блокировка ценных бумаг на Счете депо Депонента производится после выполнения этих требований.
- 6.2.6.3. Операция блокировки отражается в депозитарном учете как перевод заблокированных ценных бумаг внутри Счета депо Депонента на лицевой Счет депо раздела, имеющий тип "Ценные бумаги, обремененные обязательствами".
- 6.2.6.4. После истечения установленного срока или наступления события, прекращающего ограничение осуществления прав, Депозитарий производит действия по разблокированию ценных бумаг.
- 6.2.6.5. Основанием для таких действий служит:
  - Поручение депо Депонента по форме Депозитария и документ, подтверждающий, что причина блокировки перестала существовать (например, подтверждение полного исполнения залогодателем своих обязательств, решение суда об обращении взыскания на заложенное имущество, соглашение сторон о прекращении залога и т.п.),
  - решение суда, определение судьи, постановление следователя о снятии наложенного ранее ареста на данные акции, или решение (приговор) суда о взыскании (конфискации) этих акций,
  - свидетельство о праве на наследство.
- 6.2.6.6. Инициатором блокировки могут являться:
  - Депонент,
  - Оператор или Распорядитель счета,
  - компетентные лица, имеющие право наложения ареста на ценности, находящиеся в кредитной организации, судом, судьей, органом предварительного следствия,
  - государственные нотариусы для принятия мер к охране наследственного имущества,
  - Депозитарий в лице его руководителя в случаях, предусмотренных настоящими Условиями осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО, например, необходимость проверки данных по счету Депонента или по отдельному соглашению с Депонентом. Операции блокировки осуществляются на основании административных поручений, подписанных первым лицом Депозитария, скрепленных печатью Депозитария.
- 6.2.6.7. Инициатору операции выдается отчет об исполнении бухгалтерской операции и выписка о текущем состоянии Счета депо. Такая выписка может быть также выдана Залогодержателю, Депоненту, на Счете депо которого заблокированы ценные бумаги, не являющемуся инициатором операции, а также компетентным органам, наложившим арест.
- 6.2.7. Отмена Поручений
  - 6.2.7.1. Депонент может подать Поручение на отмену Поручения, поданного ранее. Если Поручение было к тому времени исполнено, его отмена невозможна. Исполнение отмены Поручения производится на общих основаниях в сроки, установленные для исполнения других Поручений.
  - 6.2.7.2. Депонент или уполномоченный представитель Депонента могут подать Поручение на отмену депозитарной операции до момента исполнения Поручения Депозитарием.
  - 6.2.7.3. Поручение на совершение операций по лицевому счету в реестре Владельцев ценных бумаг не может быть отменено или отозвано Клиентом с момента времени в течение рабочего дня, когда передаточное распоряжение на совершение соответствующей операции в реестре Владельцев ценных бумаг направлено Регистратору или с момента направления в сторонний депозитарий Поручений, подготовленных на основании Поручения Депонента Депозитария, если Поручения приняты к исполнению сторонним Депозитарием.
  - 6.2.7.4. Не допускается отмена уже исполненного Поручения.
  - 6.2.7.5. Исполнение письменно оформленного Поручения на отмену депозитарной операции производится в день приема такого Поручения Депозитарием.
  - 6.2.7.6. В Поручении на отмену депозитарной операции указывается входящий номер отменяемого Поручения в соответствии с принятой в Депозитарии системой регистрации Поручений.
- 6.2.8. Исправительные записи по Счетам депо
  - 6.2.8.1. Записи по лицевым счетам (Счетам депо), на которых учитываются права на ценные бумаги, с момента их внесения являются окончательными, то есть не могут быть изменены или отменены Депозитарием, за исключением случаев, если такая запись внесена без Поручения (распоряжения) лица, которому открыт Счет депо, или с нарушением условий, содержащихся в таком Поручении (распоряжении) либо ином документе (запись, исправление которой допускается).
  - 6.2.8.2. Депозитарий вправе в случае выявления ошибок в записи, исправление которой допускается, до 18-00 рабочего дня по московскому времени, следующего за днем внесения такой записи, и при условии, что лицу, которому открыт Счет депо, не направлены отчет о проведенной операции или выписка по Счету депо, отражающая ошибочные данные, внести исправительные записи по соответствующему счету (счетам), необходимые для устранения ошибки.
  - 6.2.8.3. При выявлении ошибок в записи, исправление которой допускается, в случаях, не предусмотренных п. 6.2.8.2 Депозитарий вправе внести исправительные записи, необходимые для устранения ошибки, только с согласия лица, которому открыт Счет депо, или иного лица, по Поручению или требованию которого исправительные записи могут быть внесены в соответствии с Федеральными законами или Депозитарным договором.
  - 6.2.8.4. Лицо, которому открыт Счет депо для учета прав на ценные бумаги, обязано возвратить ценные бумаги, неосновательно приобретенные им в результате ошибок в записи по такому счету, или ценные бумаги, в которые они были конвертированы, а также передать полученные доходы и возместить убытки в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. При этом номинальный держатель должен учитывать неосновательно зачисленные на его Счет депо ценные бумаги на счете неустановленных лиц и обязан возвратить указанные ценные бумаги или ценные бумаги, в которые они конвертированы, на Счет депо лица, с которого они были списаны, не позднее одного рабочего дня с момента получения соответствующих отчетных документов.
  - 6.2.8.5. В случае если количество ценных бумаг, учтенных Депозитарием на Счетах депо, по которым осуществляется учет прав на ценные бумаги, и счете неустановленных лиц, стало больше количества таких же ценных бумаг, учтенных на лицевых счетах (Счетах депо) номинального держателя, открытых Депозитария, и счетах, открытых ему иностранной организацией,

осуществляющей учет прав на ценные бумаги, как лицу, действующему в интересах других лиц, Депозитарий обязан:

- 1) списать на основании служебных Поручений со Счетов депо, по которым осуществляется учет прав на ценные бумаги, и счета неустановленных лиц ценные бумаги в количестве, равном превышению общего количества таких ценных бумаг на его лицевых счетах (Счетах депо) номинального держателя и счетах, открытых ему иностранной организацией, осуществляющей учет прав на ценные бумаги, как лицу, действующему в интересах других лиц, в срок, не превышающий одного рабочего дня со дня, когда указанное превышение было выявлено или должно было быть выявлено. При этом внесение Депозитарием записей по открытым у него Счетам депо и счету неустановленных лиц в отношении ценных бумаг, по которым допущено превышение, со дня, когда превышение ценных бумаг было выявлено или должно было быть выявлено, до момента списания ценных бумаг не допускается, за исключением записей, вносимых в целях осуществления такого списания.
- 2) обеспечить зачисление таких же ценных бумаг на Счета депо и счет неустановленных лиц, с которых было осуществлено списание ценных бумаг в соответствии с подпунктом 1 настоящего пункта, в количестве ценных бумаг, списанных по соответствующим счетам в срок не превышающий одного рабочего дня с даты списания ценных бумаг.

6.2.8.6. В случае несоблюдения сроков зачисления ценных бумаг, предусмотренных подпунктом 2 пункта п. 6.2.8.5, Депозитарий обязан возместить Депонентам соответствующие убытки. В случае если указанное в п. 6.2.8.5 несоответствие количества ценных бумаг было вызвано действиями держателя реестра или другого депозитария, Депозитарий, исполнивший обязанность, предусмотренную настоящим пунктом, имеет право обратного требования (регресса) к соответствующему лицу в размере возмещенных Депозитарием убытков, включая расходы, понесенные Депозитарием при исполнении обязанности, предусмотренных подпунктом 2 п. 6.2.8.5. Депозитарий освобождается от исполнения обязанностей, предусмотренных подпунктом 2 пункта 6.2.8.5, если списание ценных бумаг было вызвано действиями другого депозитария (иностранной организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги, как лицу, действующему в интересах других лиц), Депонентом (клиентом) которого он стал в соответствии с письменным указанием своего Депонента.

6.2.8.7. Списание со счета неустановленных лиц ценных бумаг при их возврате на лицевой счет (Счет депо), с которого они были списаны, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Депозитарием документа, подтверждающего списание ценных бумаг со счета Депозитария.

### **6.3. Отношения с Депозитариями-корреспондентами и реестродержателями при проведении операций в Депозитарии**

6.3.1. Депозитарий имеет право на основании соглашений с другими Депозитариями привлекать их к исполнению своих обязательств по хранению Сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги Депонентов в случае отсутствия прямого запрета на вышеуказанные действия в Депозитарном договоре.

6.3.2. Депозитарий вправе устанавливать корреспондентские отношения с другими Депозитариями или собственными филиалами с целью осуществления операций по Счетам депо, расположенным в различных Депозитариях на основании договоров о депозитарных корреспондентских отношениях.

6.3.3. В целях обеспечения обособленного хранения и/или учета ценных бумаг Депонентов и ценных бумаг, принадлежащих самому Депозитарю, Депозитарий, выступая Депозитарием-Депонентом у Депозитария-домицилиата, обеспечивает разделение счетов, открываемых в другом Депозитарии, на счет для учета собственных ценных бумаг и счет для учета ценных бумаг Депонентов.

6.3.4. Если Депозитарий становится Депонентом другого депозитария в отношении ценных бумаг своих Депонентов, он отвечает перед Депонентом за действия Депозитария-домицилиата, как за свои собственные, за исключением случаев, когда договор о депозитарных корреспондентских отношениях был заключен на основании прямого письменного указания Депонента.

6.3.5. Для передачи ценных бумаг в другой Депозитарий на Счет депо Депонента как Владельца, Депозитарий передает в адрес Депозитария Поручение на перевод, оформленное в соответствии с регламентом этого Депозитария.

6.3.6. Депозитарий направляет лицам, которым он открыл Счета депо номинального держателя, на которых учитываются ценные бумаги реорганизуемого Эмитента, уведомления о приостановлении или о возобновлении операций с указанными ценными бумагами в день получения им соответствующего уведомления.

6.3.7. Для обеспечения соответствия количества ценных бумаг, учитываемых на Счетах депо Депонентов, количеству ценных бумаг, учитываемых на Счетах депо мест хранения, осуществляется сверка данных с вышестоящими Депозитариями и держателями реестров.

6.3.7.1. Депозитарий проводит сверку на основании:

- 1) последней предоставленной ему справки об операциях по его лицевому счету номинального держателя,
- 2) последней предоставленной ему выписки или отчета об операциях по его Счету депо номинального держателя, содержащего сведения об изменении остатка ценных бумаг по этому счету,
- 3) последнего предоставленного ему документа, содержащего сведения об изменении остатка ценных бумаг по его счету лица, действующего в интересах других лиц, открытому в иностранной организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги.

6.3.7.2. Сверка соответствия количества ценных бумаг, учтенных Депозитарием на Счетах депо, по которым осуществляется учет прав на ценные бумаги, и счете неустановленных лиц, с количеством ценных бумаг, учтенных на счете номинального держателя Депозитария в вышестоящем Депозитарии/реестре, производится Депозитарием ежедневно на основании последней полученной выписки об остатках ценных бумаг на счете номинального держателя Депозитария.

Полученные выписки/справки, содержащие данные об остатках ценных бумаг, учитываемых на счетах Банка, сверяются с данными регистров депозитарного учета.

6.3.7.3. Если при сверке выяснилось, что количество ценных бумаг, учтенных Депозитарием на Счетах депо, по которым осуществляется учет прав на ценные бумаги, и счете неустановленных лиц, не равно количеству таких же

ценных бумаг, учтенных на счетах номинального держателя Депозитария, Депозитарий не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда указанный факт был выявлен, обязан уведомить об этом Банк России и принять меры к устранению указанного расхождения.

6.3.8. С целью устранения указанного расхождения Депозитарий выясняет причины, вызвавшие расхождение.

6.3.8.1. Если количество ценных бумаг, учтенных Депозитарием на Счетах депо и счете неустановленных лиц, превышает количество ценных бумаг, учтенных на счетах номинального держателя, Депозитарий выявляет Депонентов/Депонента, на счета которых/счет которого произведено ошибочное зачисление и запрашивает у них/у него согласие в произвольной форме на списание со Счета депо Депонента неправомерно зачисленных ценных бумаг. Депонент обязан возвратить ценные бумаги, неосновательно приобретенные им в результате ошибок в записи по Счету депо, или ценные бумаги, в которые они были конвертированы, а также передать полученные доходы и возместить убытки в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

6.3.8.2. Основанием для осуществления операции списания является согласие Депонента и служебное распоряжение Депозитария. Если списание необходимо осуществить со счета неустановленных лиц, то основанием для операции является служебное распоряжение Депозитария.

6.3.8.3. Если количество ценных бумаг, учтенных Депозитарием на Счетах депо и счете неустановленных лиц, меньше количества ценных бумаг, учтенных на счетах номинального держателя, Депозитарий выясняет, на Счет депо какого Депонента необходимо зачислить ценные бумаги. Основанием для зачисления ценных бумаг служит Поручение Депонента.

6.3.8.4. Если не представляется возможным выяснить, кому принадлежат ценные бумаги, зачисление осуществляется на счет неустановленных лиц в соответствии с распоряжением Депозитария.

#### 6.4. Корпоративные действия

6.4.1. Депозитарий обеспечивает своевременную передачу информации и документов, необходимых для осуществления Владельцами прав по принадлежащим им ценным бумагам от Эмитентов или держателей реестра к владельцам ценных бумаг и от Владельцев ценных бумаг к Эмитентам или держателям реестров.

6.4.2. Депозитарий в порядке, предусмотренном Депозитарным договором, обеспечивает осуществление Владельцами прав по принадлежащим им ценным бумагам при проведении Эмитентом ценных бумаг корпоративных действий.

6.4.3. Источниками информации о корпоративных действиях Эмитента, используемыми Депозитарием, являются:

- Эмитенты ценных бумаг,
- держатели реестров Владельцев ценных бумаг данного Эмитента,
- Депозитарии-домоцилиаты по ценным бумагам данного Эмитента,
- информационные агентства, средства массовой информации.

6.4.4. Глобальные операции, проводимые в Депозитарии

6.4.4.1. Перечень глобальных операций:

- Конвертация,
- Дробление и консолидация,
- Погашение ценных бумаг,
- Начисление доходов (дивидендов) ценными бумагами,
- Объединение выпусков ценных бумаг.

#### 6.4.5. Конвертация

6.4.5.1. Конвертация производится по решению органа управления Эмитента (Эмитентов). Конвертация

закljučается в замене (списанием-зачислением) на Счетах депо ценных бумаг одного выпуска на ценные бумаги другого выпуска в соответствии с заданным коэффициентом.

6.4.5.2. Конвертация может осуществляться как в отношении ценных бумаг одного Эмитента, эмитирующего ценные бумаги, подлежащие дальнейшей конвертации в другие ценные бумаги этого Эмитента, так и в отношении ценных бумаг различных Эмитентов, при проведении реорганизации Эмитентов (слияние, присоединение и т.п.). При этом возможна как обязательная конвертация ценных бумаг, так и добровольная, осуществляемая только в отношении ценных бумаг, чьи владельцы высказали такое желание.

6.4.5.3. Депозитарий вносит изменения в записи по Счетам депо в строгом соответствии с:

- решением Эмитента о проведении конвертации и зарегистрированным надлежащим образом решением о выпуске ценных бумаг (проспектом эмиссии) Эмитента,
- заявлением Владельца ценных бумаг о его намерении осуществить конвертацию принадлежащих ему ценных бумаг в соответствии с условиями подписки (при добровольной конвертации). При конвертации всего выпуска ценных бумаг, находящегося в обращении, Депозитарий проводит операцию конвертации в отношении всех Депонентов, имеющих ценные бумаги этого выпуска на своих Счетах депо, в сроки, определенные решением Эмитента.

6.4.5.4. Депозитарий имеет право начинать операции по конвертации ценных бумаг на Счетах депо Депонентов лишь при наличии выписки реестродержателя либо Депозитария-корреспондента, осуществляющего хранение ценных бумаг, о зачислении необходимого количества ценных бумаг, на которые производится замена, на свой лицевой счет номинального держателя, либо на свой Счет депо НОСТРО.

6.4.5.5. При добровольной конвертации Депозитарий, на основании соответствующего заявления от Депонента, вносит необходимые записи по Счетам депо в отношении этого Депонента в сроки, определенные решением Эмитента, либо в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения всех необходимых документов от реестродержателя, либо Депозитария-корреспондента.

6.4.5.6. В случае размещения эмиссионных ценных бумаг путем конвертации в них других ценных бумаг при реорганизации зачисление эмиссионных ценных бумаг на Счета депо или на счет неустановленных лиц осуществляется по состоянию на дату государственной регистрации Эмитента, созданного в результате реорганизации, а в случае реорганизации в форме присоединения - на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Эмитента.

6.4.5.7. В случае размещения эмиссионных ценных бумаг путем конвертации в них других ценных бумаг при реорганизации списание ценных бумаг со Счетов депо или со счета неустановленных лиц осуществляется Депозитарием по состоянию на дату государственной регистрации Эмитента, созданного в результате реорганизации, а в случае реорганизации в форме присоединения - на дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Эмитента.

6.4.5.8. В случае реорганизации Эмитента (Эмитентов):

- 1) операции с эмиссионными ценными бумагами реорганизуемого Эмитента

(реорганизуемых Эмитентов) по Счетам депо приостанавливаются в день, следующий за днем получения Депозитарием от держателя реестра или от Депозитария, открывшего Депозитарию лицевой счет (Счет депо) номинального держателя, уведомления о приостановлении операций с эмиссионными ценными бумагами реорганизуемого Эмитента (реорганизуемых Эмитентов);

2) операции с эмиссионными ценными бумагами реорганизуемого Эмитента (реорганизуемых Эмитентов) по Счетам депо возобновляются с даты, следующей за датой получения Депозитарием от держателя реестра или от Депозитария, открывшего Депозитарию лицевой счет (Счет депо) номинального держателя, уведомления о возобновлении операций с эмиссионными ценными бумагами реорганизуемого Эмитента (реорганизуемых Эмитентов).

#### **6.4.6. Дробление и консолидация**

- 6.4.6.1. Дробление (консолидация) производится по решению органа управления Эмитента. Операция дробления (консолидации) - операция конвертации, связанная с необходимостью уменьшения (увеличения) номинала ценных бумаг определенного выпуска, при которой все депонированные ценные бумаги этого выпуска конвертируются в соответствии с заданным коэффициентом в аналогичные ценные бумаги этого Эмитента с новым номиналом.
- 6.4.6.2. Депозитарий вносит изменения в записи по Счетам депо в строгом соответствии с решением о дроблении (консолидации) и зарегистрированным надлежащим образом решением о новом выпуске ценных бумаг (проспектом эмиссии) Эмитента.
- 6.4.6.3. Депозитарий проводит операцию дробления (консолидации) по Счетам депо Депонентов только при наличии выписки реестродержателя либо Депозитария-корреспондента, осуществляющего хранение ценных бумаг, о зачислении необходимого количества ценных бумаг, на которые производится замена на свой лицевой счет номинального держателя, либо на свой Счет депо НОСТРО.
- 6.4.6.4. Депозитарий вносит необходимые записи по Счетам депо в сроки, определенные решением Эмитента.

#### **6.4.7. Погашение ценных бумаг**

- 6.4.7.1. Погашение ценных бумаг производится по решению органа управления Эмитента. Погашение ценных бумаг заключается в списании ценных бумаг Эмитента со Счетов депо, связанном с ликвидацией Эмитента или принятием им решения об аннулировании или погашении ценных бумаг.
- 6.4.7.2. Депозитарий вносит указанные изменения в записи по Счетам депо в строгом соответствии с надлежащим образом оформленным решением Эмитента аннулировать или погасить свои ценные бумаги и документами, подтверждающими факт погашения ценных бумаг Эмитентом.

#### **6.4.8. Начисление доходов (дивидендов) ценными бумагами**

- 6.4.8.1. Операция начисления доходов ценными бумагами представляет собой операцию приема на хранение ценных бумаг путем перевода со счета Эмитента, открытого в Депозитарии на Счета депо Депонентов Депозитария, содержащие ценные бумаги, выплата доходов по которым производится в виде тех или иных ценных бумаг.

6.4.8.2. Депозитарий вносит изменения в записи по Счетам депо в строгом соответствии с решением Эмитента о начислении доходов ценными бумагами.

6.4.8.3. Депозитарий проводит операцию зачисления ценных бумаг на Счета депо Депонентов только при наличии выписки реестродержателя либо Депозитария-корреспондента, осуществляющего хранение ценных бумаг, о зачислении необходимого количества ценных бумаг, на которые производится замена, на свой лицевой счет номинального держателя, либо на свой Счет депо НОСТРО.

6.4.8.4. Депозитарий вносит необходимые записи по Счетам депо в сроки, определенные решением Эмитента.

#### **6.4.9. Объединение выпусков ценных бумаг.**

6.4.9.1. Порядок проведения операций по отражению в учете объединения дополнительных выпусков эмиссионных ценных бумаг.

1) Основание для проведения операции в учетной системе Депозитария является отчет (уведомление) регистратора о проведении операции объединения выпусков по счету Депозитария – номинального держателя или отчет (выписка, уведомление) Депозитария-домоцилианта по Счету депо номинального держателя.

2) Депозитарий проводит операцию объединения выпусков по всем Счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги объединяемых выпусков, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления. При этом со Счетов депо Депонентов списываются ценные бумаги объединяемых выпусков, затем зачисляются ценные бумаги объединенного выпуска ценных бумаг.

3) Депоненту выдается отчет о проведенной операции объединения, в котором указывается количество и государственные регистрационные номера объединяемых выпусков ценных бумаг, списанных с его Счета депо и количество, и государственный регистрационный номер зачисленных ценных бумаг объединенного выпуска, а также выдается уведомление о внесении изменений в систему депозитарного учета.

В уведомлении указывается:

- полное наименование Эмитента ценных бумаг,
- вид ценных бумаг объединяемых выпусков,
- номера государственной регистрации объединяемых выпусков,
- номер государственной регистрации объединенного выпуска,
- дата проведения операции,
- ссылка на номер и дату уведомления (отчета, выписки), послужившего основанием для проведения операции.

4) Депозитарий не в праве в течение 6 (шести) месяцев после проведения операции объединения отказывать Депоненту или уполномоченному им лицу в проведении операции по Счету депо, если в Поручении на проведение операции указан государственный регистрационный номер дополнительного выпуска до объединения.

5) В системе депозитарного учета сохраняются все сведения об

объединенных выпусках и операциях с ними до операции объединения в течение срока хранения информации, установленного нормативными документами. При выдаче отчетов по Счету депо или направлении иной информации о состоянии или движении по Счету депо, относящейся к периоду до объединения выпусков, в выдаваемых документах указывается номер государственной регистрации дополнительного выпуска, действовавший до объединения.

#### **6.4.10. Порядок проведения операции по отражению в учете аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг**

- 1) Основанием для проведения операции в учетной системе Депозитария является отчет (уведомление) регистратора о проведении операции аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска по счету Депозитария – номинального держателя или отчет (выписка, уведомление) Депозитария – domiciliата по Счету депо номинального держателя.
- 2) Депозитарий проводит операцию аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска по всем Счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги данного выпуска, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления. При этом со Счетов депо Депонентов списываются ценные бумаги этого выпуска, затем зачисляются ценные бумаги выпуска, по отношению к которому данный выпуск является дополнительным.
- 3) Депоненту выдается отчет о проведенной операции, в котором указывается количество и государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг, списанных со Счета депо, и количество, и государственный регистрационный номер зачисленных ценных бумаг выпуска, по отношению к которому данный выпуск является дополнительным, а также выдается уведомление о внесении изменений в систему депозитарного учета.

В уведомлении указывается:

- полное наименование Эмитента ценных бумаг,
  - вид ценных бумаг выпуска, регистрационный номер которого был аннулирован,
  - прежний (аннулированный) номер государственной регистрации дополнительного выпуска,
  - новый (присвоенный) номер государственной регистрации выпуска,
  - дата проведения операции,
  - ссылка на номер уведомления (отчета, выписки), послужившего основанием для проведения операции.
- 4) Депозитарий не в праве в течение 1 (одного) месяца после проведения операции аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска

отказывать Депоненту или уполномоченному им лицу в проведении операции по Счету депо, если в Поручении на проведение операции указан прежний (до аннуляции) государственный регистрационный номер выпуска.

5) В системе депозитарного учета сохраняются все сведения об аннулированных номерах выпусков ценных бумаг в течение всего срока хранения информации, установленного нормативными документами. При выдаче отчетов по Счету депо или направлении иной информации о состоянии или движении по Счету депо, относящейся к периоду до операции аннулирования номера дополнительного выпуска, в выдаваемых документах указывается номер государственной регистрации дополнительного выпуска, действовавший до аннулирования.

#### **6.4.11. Собрании акционеров**

- 6.4.11.1. С сообщением о предстоящем собрании Эмитента Депонент может ознакомиться на сайте НКО ЗАО НРД [www.nsd.ru](http://www.nsd.ru) в разделе «Сообщения о ценных бумагах и событиях по организации». Если информация, находящейся в открытом доступе недостаточно, Депонент может обратиться в Депозитарий для получения дополнительных материалов к собранию (если таковые имеются).
- 6.4.11.2. Всю дополнительную информацию (копии отчетных документов Эмитента, копии материалов к собранию и др.) при ее наличии, по запросу Депонента, Депозитарий высылает по электронной почте в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса.
- 6.4.11.3. Депозитарий обеспечивает Депоненту возможность заочного выражения своей воли путем участия Депозитария в собрании акционеров и голосования по доверенности Депонента или заочного участия Депозитария в собрании акционеров без доверенности, но в соответствии с письменным указанием Депонента.

#### **6.4.12. Доходы по ценным бумагам**

- 6.4.12.1. Денежные средства, перечисляемые Эмитентом Депоненту (процентные выплаты, дивиденды и пр.), перечисляются Депоненту в соответствии с реквизитами, указанными в анкете Депонента.
- 6.4.12.2. Депозитарий информирует Депонента о величине поступивших денежных средств, величине удержанных налоговых, тарифных и прочих сумм путем указания данной информации в назначении платежа при перечислении денежных средств.
- 6.4.12.3. Депозитарий несет ответственность перед Депонентом за своевременное перечисление полученных от Эмитента денежных средств в срок не позднее следующего рабочего дня с момента поступления денежных средств от Эмитента Депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими, иным Депонентам не позднее 7 (семи) рабочих дней, но не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую Депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации раскрыта информация о передаче своим Депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам.
- 6.4.12.4. Перечисление выплат по ценным бумагам Депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет Депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.
- 6.4.12.5. После истечения указанного пятнадцатидневного срока Депоненты вправе требовать от Депозитария

осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

6.4.12.6. Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам Депонентам не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты, указанной в п.6.4.12.3, не применяется в случае, если Депозитарий стал Депонентом другого депозитария в соответствии с письменным указанием своего Депонента и не получил от другого депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

6.4.12.7. Передача выплат по ценным бумагам осуществляется Депозитарием лицу, являвшемуся его Депонентом:

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению,
- на конец операционного дня, следующего за датой, на которую Депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, раскрыта информация о получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

6.4.12.8. Депозитарий передает своим Депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству ценных бумаг, которые учитывались на их Счетах депо:

- на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению,
- на конец операционного дня, следующего за датой, на которую Депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, раскрыта информация о получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

6.4.12.9. Порядок денежных выплат по другим договорам, заключенным между Депонентом и Депозитарием, определяется в этих договорах.

6.4.12.10. Депозитарий не несет ответственности за задержки в получении Депонентом доходов по ценным бумагам, связанные с переводом средств после их списания со счета Депозитария, а также несвоевременным предоставлением Депонентом своих банковских реквизитов в случае их изменения.

6.4.12.11. В случае расторжения договорных отношений с Депозитарием денежные средства, поступающие после прекращения депозитарного обслуживания, перечисляются по реквизитам, указанным в анкете Депонента, действующей на момент расторжения договора.

6.4.12.12. Если Депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней с даты зачисления денежных средств на

корреспондентский счет Банка не получены платежные реквизиты для перечисления доходов, Банк возвращает суммы полученных доходов источнику выплаты.

#### **6.4.13. Порядок уплаты налогов**

6.4.13.1. Депоненты Депозитария несут полную ответственность за соблюдение требований налогового законодательства в своей деятельности, связанной с проведением операций на рынке ценных бумаг. В случаях, предусмотренных действующим законодательством или условиями выпуска ценных бумаг, Депозитарий удерживает налоги самостоятельно.

6.4.13.2. Депозитарий вправе потребовать от Депонента предоставления документов, подтверждающих уплату налогов, при проведении операций, требующих такового подтверждения, если это предусмотрено законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

#### **6.5. Выдача отчетов**

6.5.1. Основаниями для предоставления отчетов являются:

- завершение исполнения депозитарной операции по Счету депо,
- открытие Счета депо (эмиссионного счета, Торгового счета депо),
- письменный запрос Депонента или лица, уполномоченного Депонентом,
- выполнение процедуры сверки с Депонентом,
- запрос должностных лиц государственных или иных органов в соответствии с действующим законодательством.

6.5.2. Депонентам предоставляются следующие типы отчетов по Счету депо (выписки со Счета депо):

- Выписка по Счету депо на дату,
- Выписка по Счету депо за период,
- Уведомление об открытии счета депо (эмиссионного счета, Торгового счета депо),
- Отчет об исполнении бухгалтерской операции,
- Отчет об исполнении бухгалтерских операций за период.

6.5.3. Отчеты о состоянии счета (выписки со Счета депо) могут быть следующих видов:

- по всем ценным бумагам на Счете депо,
- по одному виду ценных бумаг,
- по наличию конкретного количества определенного вида ценных бумаг.

Информация, содержащаяся в отчете, выдается в объеме, указанном в запросе, и соответствует записям по Счету депо Депонента. Отчеты могут выдаваться как в бумажном, так и в электронном виде, если это предусмотрено дополнительным соглашением к Договору счета депо.

6.5.4. Отчеты об исполнении операции могут быть:

- по единичной операции,
- за определенный период.

6.5.5. Отчет об исполнении операции выдается всегда инициатору операции, а также лицам, указанным в Поручении. Если Депонент не является инициатором операции, то кроме инициатора отчет выдается Депоненту. Отчеты передаются лично (либо уполномоченному представителю) в виде электронных документов посредством электронной почты по адресу, указанному Депонентом в Заявлении на брокерское обслуживание с адреса электронной почты Депозитария.

Конкретный способ получения отчетов определяется Депонентом.

При направлении информационных сообщений Депоненту на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на брокерское обслуживание, Депозитарий не несет ответственности за возможное разглашение

конфиденциальной информации вследствие несанкционированного доступа третьих лиц к электронной почте Депонента и возможной утраты данной информации.

Независимо от выбранного способа получения отчетов Депонент вправе получить оригиналы отчетов о проведении депозитарной операции, выписок по Счету депо и иных сообщений в офисе Депозитария.

6.5.6. Все отчеты Депозитария подписываются ответственным сотрудником Депозитария и скрепляются печатью Депозитария.

Депозитарий предоставляет Депоненту отчет о проведенной операции (операциях) по Счету депо, открытому Депоненту, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по соответствующему Счету депо. При этом отчет о проведенной операции (операциях) по Счету депо номинального держателя предоставляется с указанием количества ценных бумаг, учитываемых на этом счете по состоянию на конец рабочего дня проведения соответствующей операции (операций).

6.5.7. При наличии иных оснований для выдачи отчета Депозитарий предоставляет указанный отчет в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после совершения операции или поступления соответствующего запроса.

6.5.8. Если в течение 3 (трех) рабочих дней после передачи отчета получателем не заявлена претензия, отчет считается принятым.

6.5.9. Отчет об исполнении Депозитарием операции по Счету депо является официальным документом Депозитария и служит основанием для совершения проводок в учетных системах получателя отчета.

6.5.10. Депозитарий выдает мотивированный "Отказ в исполнении Поручений" как отчет Депозитария в невозможности исполнения Поручения в силу веских причин, выявленных в процессе исполнения Поручения в случаях:

- неправильности оформления или при возникших сомнениях в подлинности поданных документов или по иным объективным причинам, связанным с оформлением документов,
- обременения ценных бумаг обязательствами,
- недостаточного количества ценных бумаг на счетах Депонента,
- иное.

## 7. ОПЛАТА УСЛУГ ДЕПОЗИТАРИЯ И ПОРЯДОК ЕЕ ВЗИМАНИЯ

7.1. Депонент оплачивает услуги Депозитария согласно Тарифам, либо по дополнительным расценкам на основании отдельных соглашений с Депонентом.

7.2. Депозитарий выставляет Депоненту счет на оплату услуг Депозитария. Счет может быть передан лично Депоненту или его представителю, либо отправлен по электронной почте.

7.3. Оплата счета за оказанные Депозитарием услуги, а также фактически понесенные расходы Депозитария производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения счета Депонентом. Счета направляются Депонентам по адресу электронной почты в соответствии с реквизитами, приведенными в анкете Депонента.

7.4. Оплата счета также может быть произведена посредством списания с расчетного счета Депонента денежных средств без его распоряжения, при условии предоставления в Банк заявления Депонента о заранее данном акцепте по форме, установленной Банком. Списание с расчетного счета Депонента денежных средств по обязательствам по оплате услуг Депозитария в соответствии с действующими Тарифами Банка осуществляется Банком на основании

Договора расчетного счета без предоставления соответствующего платежного распоряжения Депонента.

7.5. В том случае, когда для выполнения Поручения Депонента Депозитарий должен понести единовременные расходы, превышающие 15 000-00 (Пятнадцать тысяч) рублей, Депозитарий вправе потребовать от Депонента предоплаты указанной суммы.

7.6. В случае просрочки оплаты Депозитарий вправе начислять пеню (неустойку) согласно условиям Депозитарного договора, указанным в Заявлении на брокерское обслуживание.

7.7. При недостаточности средств на расчетном (ых) счете(ах) Депонента, открытых в валюте Российской Федерации для надлежащего исполнения обязательств Депонента по Договору счета депо, а также погашения просроченной задолженности по указанному договору, Банк имеет право произвести продажу иностранной валюты с расчетного (ых) счета(ов) Депонента, открытых в иностранной валюте в Банке и в других кредитных организациях, или производить продажу по мере поступления средств в случае их недостаточности на указанных счетах Депонента по курсу Банка на день продажи, с зачислением выручки от продажи иностранной валюты на счет (а) Депонента, открытых в валюте Российской Федерации.

Условия настоящего пункта являются или становятся дополнением ко всем договорам банковского счета, заключенным между Депозитарием (Банком) и Депонентом, в том числе к договорам, которые будут заключены как в течение срока действия договора счета депо, так и после его окончания, при наличии неисполненных надлежащим образом обязательств Депонента по указанному договору.

7.8. В случае наличия просроченной задолженности Депонента перед Депозитарием, если иное не предусмотрено Депозитарным договором, Депозитарий вправе отказать в списании ценных бумаг со Счета депо, по которому осуществляется учет прав на ценные бумаги, и зачислении ценных бумаг на такой счет. Настоящим Депонент дает письменное согласие, в соответствии со ст.359 Гражданского кодекса РФ, ст.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», от 22.04.1996 № 39-ФЗ, что Депозитарий вправе не принимать Поручения Депонента.

## 8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ ДЕПОНЕНТОВ

8.1. Гражданин или организация, являющиеся Депонентами Депозитария ТКБ БАНК ПАО (далее также – Заявитель), вправе лично или через своих представителей, уполномоченных в установленном законом порядке, в том числе являющихся Доверенными лицами, Распорядителями Счетов депо в Депозитарии ТКБ БАНК ПАО, обращаться с жалобами и/или запросами (далее – обращения):

8.2. Депозитарий обязан рассмотреть обращение заявителя, связанное с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом 442-ФЗ от 04.08.2023 «О внесении изменений в федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (БАНКЕ РОССИИ)" и отдельные законодательные акты РФ и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» (далее – Федеральный закон 442-ФЗ), и обеспечить прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения ТКБ БАНК ПАО, его подразделений, а также направленных на адрес электронной почты профессионального участника рынка ценных бумаг. Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

8.3. Порядок и сроки рассмотрения обращений

8.3.1. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления. В случае поступления обращения в форме электронного документа Депозитарий обязан уведомить заявителя о

регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным пунктом 8.3.4..

8.3.2. Банк обязан рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены Федеральным законом 442-ФЗ и другими федеральными законами.

8.3.3. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк обязан уведомить заявителя о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).

8.3.4. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Депозитарием и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

8.3.5. В случае выявления Банком при рассмотрении обращения нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта НАУФОР, Депозитарий направляет копию ответа на обращение и копию обращения в НАУФОР.

8.4. Ответ на обращение по существу не дается Депозитарием в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Депозитария, или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Депозитария, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть.

8.5. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 пункта 8.4. Депозитарий принимает решение оставить обращение без ответа по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 8.3.4. настоящей статьи, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

8.6. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Депозитарий вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 8.5..

8.7. Депозитарий обязан хранить обращения, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, в течение трех лет со дня регистрации таких обращений.

## 9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПОЛУЧАТЕЛЯМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

9.1. Депозитарий предоставляет всем Получателям финансовых услуг для ознакомления следующую информацию в офисах Банка, предназначенных для обслуживания Получателей

финансовых услуг, а также на официальном сайте Депозитария в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- о полном и сокращенном фирменных наименованиях Депозитария,
- об используемом знаке обслуживания, включая его изображение,
- о лицензии на осуществление Депозитарной деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии,
- о членстве в саморегулируемой организации,
- о Базовом стандарте,
- об адресе Депозитария и контактах,
- о финансовых услугах и дополнительных услугах Депозитария,
- о порядке получения финансовой услуги,
- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Депозитариев,
- о способах и адресах направления обращений (жалоб),
- о способах защиты прав Получателя финансовых услуг.

9.2. По запросу Получателя финансовых услуг Депозитарий предоставляет информацию, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, по выбору Депозитария способом, которым был направлен такой запрос или почтовым отправлением в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса. Копии документов заверяются работником Депозитария по требованию Получателя финансовых услуг.

## 10. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ДЕПОЗИТАРИЯ С ПОЛУЧАТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

10.1. Депозитарий, осуществляющий консультирование клиентов и потенциальных клиентов по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору об оказании финансовых услуг.

10.2. Депозитарий осуществляет информирование клиентов об изменении Депозитарием условий осуществления им депозитарной деятельности. Кроме того, Депозитарий осуществляет информирование клиентов о способах и порядке изменения условий договора об оказании финансовых услуг.

10.3. Депозитарий исключает препятствия к осуществлению клиентом (потенциальным клиентом) в местах, предназначенных для обслуживания Получателей финансовых услуг, фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким клиентом (потенциальным клиентом), за исключением случаев, когда это может привести к нарушению законодательства Российской Федерации. В случаях, когда фотосъемка, аудио- и видеозапись может привести к нарушению законодательства Российской Федерации, Депозитарий фиксирует для клиента (потенциального клиента) факт невозможности их проведения и сообщает в устной форме мотивированную причину. По запросу клиента (потенциального клиента) Депозитарий предоставляет письменное заключение о причине отказа в фотосъемке, аудио- и (или) видеозаписи.

10.4. Депозитарий обеспечивает возможность оказания финансовых услуг Получателям финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста договора об оказании финансовой услуги и иных документов, подписываемых Получателями финансовых услуг, возможность печати

- документов с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Депозитарии и финансовых услугах наравне с другими лицами.
- 10.5. В процессе оказания финансовых услуг Депозитарий обеспечивает соблюдение в офисах Банка, предназначенных для приема Получателей финансовых услуг и оказания им финансовых услуг, минимальных стандартов обслуживания, касающихся доступности и материального обеспечения офисов Депозитария.
11. ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ПРИЕМА ДОКУМЕНТОВ, СВЯЗАННЫХ С ОКАЗАНИЕМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, В ОФИСАХ БАНКА
- 11.1. Депозитарием обеспечивается прием документов от клиентов и потенциальных клиентов, в объеме, порядке и на условиях, установленных Условиями осуществления депозитарной деятельности.
- 11.2. Депозитарий – ответственное подразделение за прием документов и непосредственное взаимодействие с клиентами и потенциальными клиентами.
- 11.3. Сотрудники Депозитария являются ответственными лицами за прием документов, фиксацию приема (регистрацию) документов.
- 11.4. При приеме документов Депозитарий по запросу клиента (потенциального клиента) подтверждает факт приема документов либо выдает уведомление об отказе в приеме документов.
- 11.5. Уведомление об отказе в приеме документов, указанное в пункте 4.4 Базового стандарта, а также уведомление об отказе во внесении записи по счету депо (иному счету), субсчету депо, разделу счета депо, записи об изменении сведений о клиенте выдаются с указанием причин и порядком устранения причин, повлекших отказ.
- 11.6. Подтверждение факта приема документов, уведомление об отказе в приеме документов и уведомление об отказе во внесении записи предоставляются клиенту не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия Депозитарием решения о приеме документов (об отказе в приеме документов, об отказе во внесении записи).
12. ДОСУДЕБНЫЙ (ВНЕСУДЕБНЫЙ) ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ
- 12.1. Депозитарий стремиться к разрешению споров между ним и Получателем финансовых услуг преимущественно в досудебном (внесудебном) порядке, в том числе посредством процедуры медиации, претензионного порядка или других установленных законодательством Российской Федерации способов досудебного (внесудебного) разрешения споров.
- 12.2. Депозитарий, получивший претензию Получателя финансовых услуг, рассматривает полученную претензию и о результатах уведомляет Получателя финансовых услуг в письменной форме в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения претензии или иного срока, установленного в договоре об оказании финансовых услуг.

**Условия обслуживания банковских счетов в драгоценных металлах клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей  
(далее – Условия банковских счетов в драгоценных металлах)**

Настоящие Условия банковских счетов в драгоценных металлах определяют порядок проведения операций с Драгоценными металлами по банковским счетам Клиентов в драгоценных металлах, являются неотъемлемой частью ДКБО и типовыми для всех Клиентов, и определяют положения Договора банковского счета в драгоценных металлах юридического лица, индивидуального предпринимателя (далее – Договор банковского счета в драгоценных металлах), заключаемого между Клиентом и Банком.

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ**

**Выписка по лицевому счету клиента** - документ, информирующий о текущем состоянии банковского счета в драгоценных металлах Клиента и об операциях, проводимых по банковскому счету в драгоценных металлах Клиента.

**Дата валютирования** – дата зачисления или списания драгоценного металла по банковскому счету в драгоценных металлах клиента.

**Драгоценные металлы** – золото, серебро, платина и палладий.

**Заявление на открытие Металлического счета** – заполненный блок в Заявлении, оформляющий факт присоединения Клиента к настоящим Условиям банковских счетов в драгоценных металлах и заключения Договора банковского счета в драгоценных металлах, в соответствии с которым, Банк открывает клиенту банковский счет в драгоценных металлах, а также продает Клиенту и осуществляет зачисление на банковский счет в драгоценных металлах Драгоценный металл.

**Котировки покупки/продажи** - цена на Драгоценный металл, по которой Банк обязуется купить/продать Драгоценный металл у Клиента/Клиенту.

**Банковский счет в драгоценных металлах (далее по тексту - Металлический счет)** – банковский счет, открываемый клиенту, для учета Драгоценного металла (в граммах драгоценного металла) без указания его индивидуальных признаков (проба, производитель, серийный номер и др.) и для операций, указанных в разделе 5 настоящих Условий банковских счетов в драгоценных металлах.

**Поручение** – распоряжение Клиента или его доверенного лица по Металлическому счету. Поручения подразделяются на:

- **Заявление на покупку драгоценного металла у Банка и его зачисление на Металлический счет** – документ по форме, утвержденной Банком, в соответствии с которым, Банк продает Клиенту и осуществляет зачисление на Металлический счет Драгоценный металл.
- **Заявление на продажу драгоценного металла Банку с Металлического счета** - документ по форме, утвержденной Банком, в соответствии с которым Банк покупает у Клиента и списывает с Металлического счета Драгоценный металл.
- **Заявление на закрытие Металлического счета** – документ по форме, утвержденной Банком, в соответствии с которым Банк закрывает Металлический счет.

**2. ПРЕДМЕТ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ**

2.1. Заключение Договора банковского счета в драгоценных металлах осуществляется путем присоединения Клиента к ДКБО в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банком Заявления. Подписание Клиентом указанного Заявления означает принятие им настоящих Условий банковских счетов в драгоценных металлах и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.2. Настоящие Условия банковских счетов в драгоценных металлах, Тарифы Банка, а также Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором банковского счета в драгоценных металлах между Клиентом и Банком.

2.3. При совершении операций, предусмотренных Договором банковского счета в драгоценных металлах, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регламентирующими операции с драгоценными металлами, Договором банковского счета в драгоценных металлах, иными документами в рамках вышеуказанного договора и настоящими Условиями банковских счетов в драгоценных металлах.

2.4. Проценты по остаткам на Металлическом счете не начисляются.

2.5. Драгоценный металл, учитываемый на Металлическом счете, имеет количественную характеристику массы металла и стоимостную оценку. Учет количества Драгоценного металла на Металлическом счете ведется в двойной оценке: в рублях и учетных единицах чистой массы (граммах) для золота или лигатурной массы (граммах) для серебра, платины, и палладия.

2.6. Операции по Металлическому счету осуществляются только на основании Поручения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Заявлением при его открытии. Банк не несет ответственности за любые возможные потери, возникающие у Клиента при изменении цен на Драгоценный металл, с момента подачи Клиентом соответствующего Поручения до момента зачисления Драгоценного металла на Металлический счет (списания с Металлического счета).

2.7. Банк вправе не принимать Поручения Клиента на совершение операции по Металлическому счету в объеме менее 50 (Пятидесяти) граммов для золота, менее 3000 (Трех тысяч) граммов для серебра, менее 50 (Пятидесяти) граммов для платины и менее 200 (Двухсот) граммов палладия при открытии Металлического счета, а также вправе отказать Клиенту в проведении операции по Металлическому счету в указанном случае. Покупка Драгоценного металла производится в целых единицах.

2.8. Банк вправе отказать в исполнении Поручения Клиента, если его форма не соответствует требованиям нормативных актов, регламентирующих операции с Драгоценными металлами, Договору банковского счета в драгоценных металлах или настоящим Условиям банковских счетов в драгоценных металлах, или Поручение выписано на количество Драгоценного металла, превышающее остаток по

Металлическому счету. Об оставленных без исполнения документах на проведение операций по Металлическому счету Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента по телефону, указанному в Заявлении.

2.9. При совершении операции по Металлическому счету Клиент оплачивает предоставляемые Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка.

2.10. Банк принимает к исполнению Поручения Клиента с 10.00 до 16.00 часов по московскому времени текущего операционного дня.

### 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

3.1. Металлический счет Клиенту открывается Банком после предоставления Банку документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также документов для открытия счета согласно требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними Банковскими правилами.

3.2. Заявление на открытие Металлического счета может быть подано с использованием Системы «ТКБ Бизнес» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной опции).

3.3. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами в день проведения операции по Металлическому счету.

3.4. При открытии Металлического счета Клиенту сообщается номер Металлического счета, открытого Банком Клиенту.

3.5. Банк имеет право изменять номер, присвоенный Металлическому счету Клиента в связи с переходом на новое программное обеспечение или изменением нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

3.6. При открытии и обслуживании Металлического счета Клиент обязан предоставить сведения в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

### 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Предоставить Банку все необходимые для открытия Металлического счета документы, указанные в настоящих Условиях банковских счетов в драгоценных металлах.

4.1.2. Предоставлять Банку в срок, установленный в соответствующем запросе Банка, документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации.

4.1.3. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации и Договора банковского счета в драгоценных металлах, регулирующих порядок открытия (закрытия) Металлического счета и осуществления по нему операций.

4.1.4. Своевременно оплачивать услуги согласно Тарифам Банка.

4.1.5. Предоставляет Банку безусловное право без каких-либо дополнительных распоряжений со своей стороны (заранее данный акцепт Клиента) списывать с Металлического счета Драгоценный металл в случаях, предусмотренных п.

4.4.3 настоящих Условий банковских счетов в драгоценных металлах, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации при представлении в Банк соответствующих документов. При списании Драгоценного металла на условии заранее данного акцепта такое условие рассматривается Клиентом и Банком как основание для осуществления списания Банком Драгоценного металла с Металлического счета без распоряжения Клиента, не требующее заключения

дополнительного соглашения к Договору банковского счета в драгоценных металлах.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Открыть Металлический счет при предоставлении Клиентом необходимых документов, предусмотренных Условиями банковских счетов в драгоценных металлах.

4.2.2. Своевременно осуществлять операции по Металлическому счету Клиента, предусмотренные настоящим Договором банковского счета в драгоценных металлах. Операции по списанию Драгоценного металла с Металлического счета осуществляются в пределах остатка Драгоценного металла на Металлическом счете.

4.2.3. Обеспечить конфиденциальность информации по операциям, осуществляемым по Металлическому счету. Не допускать предоставления сведений о состоянии Металлического счета и операциях по нему без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Распоряжаться Металлическим счетом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации и Условий банковских счетов в драгоценных металлах.

4.3.2. Получать от Банка информацию о состоянии Металлического счета и операциях по нему. Выписки по Металлическому счету выдаются по требованию Клиента.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Требовать от Клиента документы, необходимые для выполнения Банком своих обязательств по Договору банковского счета в драгоценных металлах.

4.4.2. Банк имеет право отказать в исполнении Поручения Клиента, если его форма не соответствует требованиям нормативных актов, регламентирующих операции с Драгоценными металлами или в распоряжении на продажу Драгоценного металла с Металлического счета указано количество Драгоценного металла, превышающее остаток по Металлическому счету, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.3. Согласно предоставленному Клиентом праву:

4.4.3.1. Производить списание с Металлического счета ошибочно зачисленного количества Драгоценного металла без предоставления Клиентом соответствующего Поручения.

4.4.3.2. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленного количества Драгоценного металла, повлекшего недостаточность остатка на Металлическом счете для его списания без предоставления Клиентом соответствующего Поручения, Банк вправе потребовать от Клиента зачисления на Металлический счет недостающего количества Драгоценного металла. В этом случае Клиент обязан возместить недостающее количество Драгоценного металла не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента его уведомления Банком. Уведомление может быть направлено почтой или курьером.

4.4.3.3. Банк имеет право приостановить операции по Металлическому счету Клиента в случае невыполнения Клиентом Договора банковского счета в драгоценных металлах на срок их невыполнения.

4.4.3.4. Банк имеет право не осуществлять операции по Металлическому счету Клиента до полной оплаты Клиентом всех предусмотренных действующим законодательством налогов, в случае если такие налоги должны быть уплачены при проведении

соответствующих операций по Металлическому счету.

#### 5. ОПЕРАЦИИ, СОВЕРШАЕМЫЕ ПО МЕТАЛЛИЧЕСКОМУ СЧЕТУ

- 5.1. Зачисление драгоценного металла на Металлический счет осуществляется при покупке Клиентом обезличенного Драгоценного металла у Банка на условиях его зачисления на Металлический счет.
- 5.2. Списание Драгоценного металла с Металлического счета осуществляется при продаже Клиентом обезличенного Драгоценного металла, числящегося на Металлическом счете, Банку.
- 5.3. Банк гарантирует Клиенту право беспрепятственно распоряжаться Драгоценным металлом в пределах остатка, выраженного в граммах, учитываемого на Металлическом счете в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 5.4. Банк осуществляет операции по Металлическому счету Клиента только в случае, если:
  - остаток количества Драгоценного металла в граммах на Металлическом счете Клиента не будет меньше количества, указанного Клиентом в Поручении на продажу Драгоценного металла,
  - на Расчетном счете Клиента в рублях, открытом в Банке, остаток денежных средств достаточен для оплаты услуг Банка в рамках Договора банковского счета в драгоценных металлах и Тарифов Банка.

#### 6. ОПЕРАЦИИ ПО КУПЛЕ-ПРОДАЖЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ НА УСЛОВИЯХ ЕГО ЗАЧИСЛЕНИЯ НА МЕТАЛЛИЧЕСКИЙ СЧЕТ (СПИСАНИЯ С МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА)

- 6.1. Операции по купле-продаже Драгоценных металлов на условиях зачисления на Металлический счет (списания с Металлического счета) осуществляются на основании Поручений Клиента на покупку (продажу) Драгоценного металла в соответствии с Договором банковского счета в драгоценных металлах, заключенным Банком и Клиентом, с условиями отражения операций по Металлическому счету по Котировкам покупки/продажи, устанавливаемым Банком на день исполнения соответствующего Поручения Клиента.
- 6.2. Зачисление Драгоценного металла на Металлический счет при его покупке Клиентом у Банка осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня с даты полной оплаты Клиентом стоимости приобретаемого им Драгоценного металла. При этом под датой полной оплаты стоимости Драгоценного металла понимается дата списания соответствующей суммы с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке.
- 6.3. В случае если денежных средств, числящихся на Расчетном счете Клиента, с которого производится списание, будет недостаточно для оплаты полной стоимости покупаемого

Клиентом Драгоценного металла, Банк вправе отказать Клиенту в приеме Поручения.

- 6.4. Списание Банком Драгоценного металла с Металлического счета при продаже его Клиентом Банку осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня с даты, указанной в Поручении Клиента.

#### 7. ОПЕРАЦИИ, НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ

- 7.1. Прием Драгоценных металлов в физической форме для зачисления на Металлический счет Клиента.
- 7.2. Выдача Драгоценного металла с Металлического счета в виде мерных и стандартных слитков.
- 7.3. Зачисление Драгоценных металлов на Металлический счет путем перевода с металлического счета из другой кредитной организации, либо с Металлического счета Клиента или третьих лиц, открытых в Банке.
- 7.4. Перевод Драгоценных металлов с Металлического счета Клиента на металлический счет, открытый в другой кредитной организации, либо на иные Металлические счета Клиента или третьих лиц, открытые в Банке.

#### 8. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

- 8.1.1. Договор металлического счета может быть расторгнут:
  - 8.1.1.1. По Поручению Клиента в любое время в соответствии с условиями Договора банковского счета в драгоценных металлах, при этом Клиент должен продать остаток Драгоценного металла на Металлическом счете по текущему курсу Банка.
  - 8.1.1.2. По инициативе Банка с направлением уведомления о расторжении Договора банковского счета в драгоценных металлах Клиенту по почте не позднее, чем за 2 (два) месяца до предполагаемой даты расторжения Договора банковского счета в драгоценных металлах в случае отсутствия операций по Металлическому счету в течение 6 (шести) месяцев.
  - 8.1.1.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в драгоценных металлах в судебном порядке в случае нарушения Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условий Договора банковского счета в драгоценных металлах, при этом Клиент должен продать остаток Драгоценного металла на Металлическом счете по текущему курсу Банка.
  - 8.1.1.4. По инициативе Банка в случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении Поручения Клиента о совершении операции (за исключением Клиента - физического лица, а также Клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка).

### Условия осуществления переводов денежных средств в рамках сервиса Системы быстрых платежей между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (B2B-переводы)

Настоящие Условия осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями в рамках сервиса Системы быстрых платежей (B2B-переводы) (далее – Условия переводов B2B) являются неотъемлемой и составной частью Договора комплексного банковского обслуживания (ДКБО), а также Договора расчетного счета, которые в совокупности с Тарифами и Заявлением о присоединении к Условиям осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями в рамках сервиса Системы быстрых платежей (B2B-переводы), определяют положения Договора осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в рамках сервиса Системы быстрых платежей (B2B-переводы) (далее – Договор B2B), заключаемого между Клиентом и Банком.

#### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Агент** - участник СБП, получивший право от ОПКЦ СБП на регистрацию Клиента в СБП - и выполнению в СБП распоряжений Клиента, том числе предоставление в ОПКЦ СБП достоверных сведений о Клиенте в целях его регистрации. В рамках настоящих Условий переводов B2B Банк является Участником СБП и Агентом Клиента.

**Вторичное заявление** - Заявление об изменении условий подключения B2B переводов через Систему быстрых платежей.

**Договор B2B** - договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к настоящим Условиям переводов B2B, по которому Банк обязуется предоставлять Клиенту Услугу в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями переводов B2B.

**Заявление** - Заявление о присоединении к Условиям осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами / индивидуальными предпринимателями в рамках сервиса Системы быстрых платежей (B2B-переводы).

**Клиент** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее (-ий) действующий Счет в Банке, присоединившееся (-ийся) к настоящим Условиям переводов B2B, в целях отправки Переводов СБП (B2B).

**Комиссия** - комиссионное вознаграждение, уплачиваемое Клиентом за Услуги, оказываемые Банком по обеспечению переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей в рамках настоящего Договора B2B, в соответствии с Тарифами.

**ОПКЦ СБП (АО «НСПК», НСПК)** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра Системы быстрых платежей Банка России.

**Операция B2B (Операция)** – операция по переводу денежных средств в рублях РФ, осуществляемая Отправителем перевода в пользу Получателя перевода с использованием СБП.

**Отправитель перевода** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированное (-ый) в ОПКЦ СБП, по Распоряжению которого осуществляется Перевод СБП (B2B) в пользу Получателя перевода.

**Перевод СБП (B2B)** – операция по переводу денежных средств в рублях РФ, выполненная Отправителем перевода в пользу Получателя перевода, с использованием СБП.

**Платежная ссылка СБП** – ссылка, зарегистрированная в ОПКЦ СБП, содержащая в т.ч.

информацию о реквизитах Получателя перевода, используемая Отправителем перевода в целях формирования Распоряжения о переводе денежных средств с использованием Системы быстрых платежей. Операции B2B могут осуществляться по статической или динамической Платежной ссылке.

**Получатель перевода** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированное (-ый) в ОПКЦ СБП, в адрес которого Отправителем перевода осуществляется Перевод СБП (B2B).

**Правила СБП** – документы, регулирующие порядок функционирования и предоставления услуг СБП, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, а также правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП. Оператором СБП и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – АО «НСПК».

**Распоряжение** – распоряжение Отправителя перевода на совершение Операции B2B, переданное в Банк с использованием Системы ДБО в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной ссылки или QR-кода, оформленное и подписанное уполномоченными должностными лицами Отправителя перевода в порядке и на условиях, предусмотренных Договором ДБО.

**СБП** - сервис платежной системы Банка России, предоставляющий возможность выполнения моментальных переводов (круглосуточно в режиме реального времени) денежных средств в валюте Российской Федерации от Отправителя перевода Получателю перевода в пределах лимитов, установленных Правилами СБП и Тарифами, с использованием Платежной ссылки или QR-кода.

**Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «ИНТЕРНЕТ–БАНК «ТКБ Бизнес», представляющая собой комплекс программно–аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях и обеспечивающих подготовку, защиту, передачу Клиентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных документов, формирования Банком и предоставления Клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно–вычислительных средств обработки информации, включающая в себя в т.ч. пользовательский интерфейс СБП для выполнения Операций B2B.

**Стороны** – Клиент и Банк при совместном упоминании.

**Счет** - банковский счет Клиента (расчетный счет или счет индивидуального предпринимателя), открытый в Банке, в рублях РФ, используемый в т.ч. в качестве счета для расчетов по Операциям В2В.

**Услуга** – услуга, оказываемая Банком Клиенту по обеспечению проведения Операций В2В в рамках Договора В2В.

**Участник СБП** - кредитная организация, являющаяся прямым участником платежной системы Банка России, наделенная правами от ОПКЦ СБП на регистрацию Клиентов в СБП и исполнение Распоряжений Клиента.

**QR-код** – монохромный двухмерный штрих-код, на котором с помощью технического устройства можно распознать параметры перевода денежных средств. QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ СБП.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Предметом настоящего Договора В2В является оказание Клиентам Услуги по совершению Операций В2В в рамках СБП, регулирование которой осуществляется законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящими Условиями переводов В2В и ДКБО.
- 2.2. Условия переводов В2В являются типовыми для всех Клиентов. При наличии противоречий между положениями и условиями ДКБО, Договора расчетного счета и настоящими Условиями переводов В2В, последние имеют приоритетное значение.
- 2.3. Настоящие Условия переводов В2В определяют условия и порядок осуществления Переводов СБП (В2В), порядок регистрации Клиента в СБП посредством взаимодействия с ОПКЦ СБП через Агента.
- 2.4. Банк выступает Участником СБП и одновременно Агентом, выполняя регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП, а впоследствии и внесение изменений (при необходимости) в ОПКЦ СБП, в соответствии с Правилами СБП, на что Клиент дает свое безусловное согласие. В целях, указанных выше, Клиент предоставляет Банку право направлять любую необходимую информацию о Клиенте, в том числе о реквизитах Счета Клиента, в ОПКЦ СБП, Участникам СБП и Получателям перевода.
- 2.5. Переводы СБП (В2В) осуществляются только в рублях РФ в размере не более значения, установленного действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.6. Проведение Клиентом Переводов СБП (В2В) в пользу Получателя перевода осуществляется в пределах кредитового (положительного) остатка денежных средств на Счете.
- 2.7. Заключение Договора В2В осуществляется исключительно при наличии Счета Клиента в Банке, путем присоединения Клиента к настоящим Условиям переводов В2В на основании Заявления, полученного как на бумажном носителе, так и с использованием Системы ДБО. Заключение Договора В2В означает принятие Клиентом настоящих Условий переводов В2В и Тарифов в полном объеме, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать. Права и обязанности Сторон возникают с момента регистрации Клиента в ОПКЦ СБП. Информирование Клиента о завершении регистрации в ОПКЦ СБП производится Банком, в т.ч. посредством Системы.
- 2.8. Предоставление Услуги осуществляется при выполнении Клиентом следующих условий:
  - присоединении к ДКБО,
  - наличии действующего Счета в Банке,
  - подключении к Системе ДБО,

- подаче Заявления о присоединении к Условиям осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами / индивидуальными предпринимателями в рамках сервиса Системы быстрых платежей (В2В-переводы).

### 2.9. При предоставлении Услуги Банк обеспечивает:

- регистрацию и информационно-технологическое взаимодействие с ОПКЦ СБП,
- осуществление Переводов СБП (В2В) со Счета Клиента в пользу Получателя перевода.

2.10. Банк вправе отказать Клиенту в заключении настоящего Договора В2В в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь, законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и/или Правилами СБП.

2.11. Услуга генерация Платежной ссылки СБП не предоставляется.

## 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

### 3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Осуществлять необходимые действия с целью регистрации Клиента в ОПКЦ СБП в соответствии с данными, указанными Клиентом в Заявлении.
- 3.1.2. По результатам регистрации в ОПКЦ СБП предоставлять Клиенту в электронном виде подтверждение о регистрации или отказе в регистрации в ОПКЦ СБП, в т.ч. путем присвоения соответствующего статуса Заявлению в Системе ДБО (при наличии технической возможности).
- 3.1.3. Обеспечить передачу информации между ОПКЦ СБП и Клиентом в целях проведения Операций В2В, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами СБП.
- 3.1.4. Предоставлять в ОПКЦ СБП информацию об изменении данных Клиента (при наличии), в соответствии с данными, указанными Клиентом в надлежащем образом оформленном и подписанном Клиентом Вторичном заявлении, поданным в Банк, в т.ч. посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности).
- 3.1.5. При совершении Операций В2В обеспечивать круглосуточно, в режиме, близком к реальному времени (за исключением периодов времени неработоспособности СБП и/или проведения профилактических работ, устранения непредвиденных ситуаций, возникших не по вине Банка):
  - информационно-технологический обмен с Клиентом и ОПКЦ СБП в целях совершения Операций В2В в соответствии с Правилами СБП;
  - прием и обработку запросов на совершение информационного обмена с ОПКЦ СБП по Операциям В2В, передачу электронных сообщений от ОПКЦ СБП по Операциям В2В посредством Системы ДБО;
  - составление распоряжений в соответствии с Правилами СБП и направление их в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операциям В2В на основании Распоряжений, принятых Банком к исполнению;
  - списание со Счета Клиента денежных средств в целях осуществления расчетов по Операциям В2В на основании Распоряжений, принятых Банком к исполнению;
  - информирование Клиента посредством Системы ДБО путем отображения статуса исполнения Распоряжений, о списании /зачислении денежных средств в порядке и на условиях Договора ДБО.
- 3.1.6. Поддерживать при обеспечении Переводов СБП (В2В) требования безопасности в соответствии с Правилами СБП.
- 3.1.7. В случае выявления Банком Операции, имеющей признаки Перевода денежных средств без добровольного согласия

клиента, незамедлительно информировать Клиента об отказе в исполнении Распоряжения на совершение Операций В2В, с указанием причины отказа, а также о приостановлении использования Системы ДБО для совершения Операций В2В с указанием причин приостановления и сроках действия такого приостановления.

3.1.8. Информировать Клиента о плановых профилактических / внеплановых восстановительных работах Банка, которые могут вызвать временное приостановление информационно-технического обмена и совершение Операций В2В в рамках СБП.

3.1.9. Информировать Клиента о неработоспособности или сбоях в работе СБП в целом, с момента, когда Банку стало о них известно.

3.1.10. На основании запроса Клиента осуществлять рассмотрение и урегулирование нестандартных ситуаций по Операциям В2В, включая Операции В2В, по которым произошел сбой, с последующим информированием Клиента о проведенных результатах расследования и разрешения ситуации.

### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать Клиенту в заключении настоящего Договора В2В в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь, законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и/или Правилами СБП.

3.2.2. Отказать Клиенту в принятии к исполнению Распоряжений в случае:

- отсутствия технической возможности для проведения Операции В2В;
- отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента для проведения Операции В2В и уплаты Банку Комиссии, в т.ч. наличия ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- поступления Распоряжения на сумму Операции В2В, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами СБП и (или) Тарифами;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Условиями переводов В2В, Договором расчетного счета, ДКБО.

3.2.3. Отказать в приеме Распоряжения и затребовать от Клиента документы и/или сведения, являющиеся основанием для осуществления Операции В2В, а также подтверждающие ее экономическую целесообразность.

3.2.4. Списывать без дополнительного распоряжения на условиях заранее данного акцепта (предоставляется без ограничения по сумме и по количеству предъявляемых Банком требований на весь срок действия Договора В2В), с любых счетов Клиента, открытых, а также открываемых в будущем в Банке:

- суммы Комиссии Банка в размере, согласно Тарифам;
- суммы, ранее ошибочно перечисленные или излишне зачисленные Банком Клиенту;
- суммы штрафов, а также иные убытки и расходы, понесенные Банком в связи с нарушением Клиентом условий настоящего Договора В2В, в том числе в связи с предоставлением недостоверной/неполной информации о Клиенте для регистрации/обновлении сведений в СБП;
- комиссии и штрафы, взимаемые ОПКЦ СБП с Банка в случаях, связанных с деятельностью Клиента в рамках Договора В2В;
- иные суммы, подлежащие уплате Клиентом в рамках

исполнения настоящего Договора В2В.

Сумма акцепта определяется Банком самостоятельно и указывается в соответствующих расчетных (платежных) документах. В случае отсутствия на Счете Клиента достаточных денежных средств для оплаты сумм, предназначенных Банку, допускается частичное исполнение расчетных документов.

3.2.5. Установить Клиенту ограничение (лимит) на совершение Операций В2В (на день, на месяц, на операцию и др.) с использованием СБП.

3.2.6. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящих Условий переводов В2В и Правил СБП.

3.2.7. Приостанавливать или прекращать использование Клиентом Системы ДБО в случаях и в порядке, установленном Договором ДБО, в том числе в случае выявления Операции В2В, соответствующей признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента или при наличии у Банка сведений о Клиенте и/или об ЭСП Клиента совпадающих с информацией, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода без добровольного согласия клиента. Приостановление действует до момента исключения указанных сведений из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.2.8. Отказывать в исполнении Распоряжения, соответствующего признакам осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, и осуществлять действия в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в порядке, установленном п. 6.23. Общих условий оказания банковских услуг настоящего ДКБО.

3.2.9. Приостановить проведение Операций В2В в случае наличия информации о несоблюдении Клиентом Правил СБП и условий Договора В2В, а также обоснованных подозрений в совершении мошеннических операций, в иных случаях, в соответствии с требованиями и ограничениями, установленными нормативными документами Банка России и требованиями законодательства Российской Федерации. Банк имеет право запрашивать дополнительную информацию по операциям, вызвавшим подозрение. Банк возобновляет расчеты по операциям после получения от Клиента сообщения об устранении им нарушений, по форме и содержанию удовлетворяющее Банк.

3.2.10. Отказать в совершении Операций В2В, а также приостановить предоставление Банком Клиенту услуг осуществления Переводов СБП (В2В), в случае наличия у Банка обоснованных подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и распространении оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в иных установленных законом случаях.

Приостанавливать возможность осуществления Клиентом Операций В2В на время расследования в случае получения Банком информации о несоблюдении Клиентом настоящих Условий переводов В2В, Правил СБП и (или) получения Банком информации от ОПКЦ СБП и (или) Банка России о совершении мошеннических операций по отношению к Клиенту, а также запрашивать от Клиента информацию о подозрительных Операциях В2В в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Договором расчетного счета.

3.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Условия переводов В2В и Тарифы в порядке, установленном ДКБО.

3.2.12. Предоставлять в ОПКЦ СБП необходимую информацию о Клиенте и проведенных им Операциях В2В.

3.2.13. Предоставлять Банку России, ОПКЦ СБП,

кредитным организациям, являющимся Участниками СБП, Отправителю перевода, Получателю перевода и иным участникам расчетов по Операции В2В информацию о Клиенте / Операции В2В, необходимую для совершения Операции В2В в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящим Договором В2В.

3.2.14. Отказать в заключении Договора В2В или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Клиента, с информированием об этом Клиента, без объяснения причин отказа.

3.2.15. Осуществлять проверку Клиента, данных, предоставленных Клиентом в целях заключения Договора В2В, соблюдения Клиентом Условий переводов В2В, Правил СБП.

3.2.16. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

### **3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1. Соблюдать порядок осуществления Операций В2В по Счету, установленный действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Условиями переводов В2В.

3.3.2. Предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для заключения Договора В2В, регистрации Клиента в ОПКЦ СБП, а также документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

3.3.3. Оплачивать Услуги Банка, оказываемые Клиенту в соответствии с условиями Договора В2В и Тарифами.

3.3.4. Соблюдать лимиты по суммам Операций В2В и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями переводов В2В, Тарифами, Правилами СБП.

3.3.5. Предоставлять в Банк документы и сведения в случае изменения ранее предоставленной информации при заключении Договора В2В, для регистрации Клиента, а также обо всех прочих изменениях, имеющих существенное значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору В2В, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения.

3.3.6. По требованию Банка и (или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить совершение Операций В2В.

3.3.7. Возмещать Банку суммы опротестованных операций, суммы операций, признанных недействительными, а также суммы штрафов, наложенных на Банк и выплачиваемых Банком НСПК и/или Банку России по вине Клиента, информация о которых указана в п. 3.2.4. настоящих Условий переводов В2В.

3.3.8. Возмещать Банку ошибочно или излишне зачисленные на Счет денежные средства.

3.3.9. Осуществлять сверку соответствия сумм заявленных Операций В2В с фактическими списаниями со Счета. В случае выявления расхождений в течение одного дня сообщать о них в Банк.

3.3.10. Клиент обязан прекратить осуществление Операций В2В в рамках Договора В2В с даты прекращения действия Договора В2В.

### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. Направлять в Банк документ, в т.ч. посредством Системы ДБО, подписанный в соответствии с требованиями Системы ДБО, в целях получения Услуги по переводу денежных средств по Операциям В2В.

3.4.2. Осуществлять Операции В2В в пределах имеющихся на Счете собственных денежных средств в порядке, предусмотренном Правилами СБП и настоящими Условиями переводов В2В.

3.4.3. Получать консультацию в Банке по вопросам выполнения Операций В2В в рамках настоящих Условий переводов В2В.

3.4.4. Подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в т.ч. через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и/или к его электронному средству платежа, в т.ч. сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

### **4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА/ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОПКЦ СБП**

4.1. Регистрация Клиента в ОПКЦ СБП осуществляется на основании документа, направленного по форме Заявления, подписанного Клиентом, как на бумажном носителе, так и посредством Системы ДБО. Клиент отмечает в Заявлении в т.ч. необходимость предоставления услуги по зачислению переводов с использованием СБП в пользу Клиента.

4.2. Банк, получив в порядке, предусмотренном в п. 4.1. настоящих Условий переводов В2В документ, направляет запрос на регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП. В случае если ранее Банком была выполнена регистрация Клиента в ОПКЦ СБП (при подключении иных типов переводов Системы быстрых платежей Платежной системы Банка России), Банком осуществляется проверка данных Клиента на актуальность и выполняется регистрация Клиента в качестве Отправителя переводов по Операциям В2В.

4.3. По результатам регистрации в ОПКЦ СБП Банк предоставляет Клиенту информацию, подтверждающую регистрацию или отказ в регистрации, путем присвоения соответствующего статуса Заявления в Системе ДБО (при наличии технической возможности) или иным способом, выбранным Банком.

4.4. При необходимости внесения изменений в ОПКЦ СБП по ранее зарегистрированному Клиенту (изменение реквизитов Клиента, в т.ч. его вида деятельности и пр.) Клиент направляет в Банк в т.ч. посредством Системы ДБО документ по форме Вторичного заявления (при наличии технической возможности) или предоставляет в Банк соответствующее Вторичное заявление на бумажном носителе.

4.5. Банк, получив от Клиента Вторичное заявление в целях изменения условий подключения Услуги по Переводам В2В (в т.ч. с использованием Системы ДБО), направляет запрос в ОПКЦ СБП на регистрацию изменений по Клиенту. По результатам внесения изменений в ОПКЦ СБП Банк предоставляет Клиенту информацию, подтверждающую регистрацию или отказ в регистрации изменений, путем присвоения соответствующего статуса Вторичному заявлению на изменение условий подключения Переводов В2В в Системе ДБО либо путем уведомления иным способом, выбранным Банком.

### **5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В2В**

5.1. Банк осуществляет Операции В2В при соблюдении следующих условий:

- Отправитель / Получатель перевода зарегистрированы в ОПКЦ СБП;
- Платежная ссылка (QR-код), используемая при совершении Операций В2В, зарегистрирована в ОПКЦ СБП и позволяет однозначно установить реквизиты с целью осуществления Операции В2В;
- Операция В2В соответствует установленным Правилами СБП и Банком требованиям для осуществления Переводов В2В.

5.2. Банк осуществляет Операции В2В в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, настоящими Условиями переводов В2В, Договором расчетного счета.

5.3. В целях осуществления Операции В2В Отправитель перевода путем перехода по Платежной ссылке или QR-коду

- направляет Распоряжение посредством Системы ДБО, содержащее реквизиты Получателя перевода и иные обязательные реквизиты, полученные из Платежной ссылки или QR-кода. В качестве идентификатора Получателя перевода используется Платежная ссылка или QR-код.
- 5.4. Банк при получении от Клиента Распоряжения:
- проводит проверку Распоряжения в порядке и на условиях Договора ДБО, в т.ч. на достаточность суммы для исполнения Распоряжения с учетом Комиссии, соблюдение лимитов по Операции В2В и иным ограничениям, установленным Правилами СБП, Договором В2В и Тарифами;
  - направляет в ОПКЦ СБП запрос о возможности осуществления Операции В2В;
  - принимает к исполнению Распоряжение при получении положительного ответа от ОПКЦ СБП, составляет и направляет в ОПКЦ СБП распоряжение в целях осуществления расчетов по Операции В2В.
- 5.5. Банк после получения от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения распоряжения Банка:
- при положительном ответе производит списание суммы Операции В2В с учетом Комиссии со Счета Клиента;
  - в случае отрицательного ответа от ОПКЦ СБП Распоряжение Клиента не исполняется.
- 5.6. Банк не принимает к исполнению Распоряжение Клиента в случае его отрицательной проверки, в т.ч. в части соблюдения всех ограничений по Операции В2В, достаточности денежных средств на Счете для исполнения Операции В2В с учетом Комиссии, или получения Банком отрицательного ответа или не получения ответа на запрос от ОПКЦ СБП, в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами СБП, Договором расчетного счета, Договором ДБО.
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору В2В Стороны несут ответственность в соответствии с настоящими Условиями переводов В2В, Договором расчетного счета, ДКБО и действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями переводов В2В, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств, находящихся вне компетенции Банка.
- 6.3. Банк не несет ответственности за приостановление оказания Переводов В2В по причинам:
- сбоя в работе СБП и (или) ОПКЦ СБП;
  - по техническим причинам, в том числе возникшим на стороне Системы ДБО в течение периода восстановления работоспособности, если Банк предоставил возможность Клиенту воспользоваться иными способами осуществления переводов по Счету в соответствии с Договором расчетного счета.
- 6.4. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Отправителем перевода и Получателем перевода в отношении Операции В2В, а также во всех случаях, когда такие споры и разногласия не касаются положений, определенных настоящими Условиями переводов В2В.
- 6.5. Банк не несет ответственности за неисполнение настоящих Условий переводов В2В, обусловленное действиями или бездействием третьих лиц, в том числе Участников СБП.
- 6.6. Клиент несет ответственность за правильность, достоверность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках СБП (включая регистрацию Клиента в ОПКЦ СБП).
- 6.7. Банк не несет ответственности за неверно введенные (предоставленные) Клиентом сведения / данные для осуществления Операции В2В или получения иной услуги в рамках СБП.
- 6.8. Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае осуществления операций третьими лицами либо Клиентом по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств.
- 6.9. Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Поручателях/Отправителях переводов, ставших ему известными при проведении Операции В2В и не имеет право передавать их третьим лицам.
7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ
- 7.1. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора В2В, в том числе, содержащая персональные данные (далее – «Персональные данные»), считается конфиденциальной и не подлежит разглашению одной из Сторон без письменного согласия на то другой Стороны/Сторон, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в частности, Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»).
- 7.2. В целях исполнения настоящего Договора В2В, Стороны, являясь операторами Персональных данных, передают друг другу Персональные данные. Настоящим Стороны подтверждают, что согласие субъектов Персональных данных на обработку и передачу их Персональных данных было получено Сторонами в установленном законом порядке до передачи их другой Стороне, в объеме, необходимом для осуществления переводов в рамках СБП. Письменное согласие на обработку персональных данных должно быть предоставлено субъектом персональных данных с правом передачи его персональных данных Банку, Банку России, АО «НСПК», участникам расчетов в СБП, размещенным на сайте <https://sbp.nspk.ru>. Каждая из Сторон гарантирует, что уведомляет субъектов персональных данных об осуществлении обработки их персональных данных другой Стороной. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с получением Клиентом согласий на обработку и передачу Персональных данных.
- 7.3. Обработка Персональных данных может осуществляться Сторонами как с использованием, так и без использования средств автоматизации, а также смешанным способом, в целях, определенных настоящими Условиями переводов В2В. Стороны осуществляют сбор, систематизацию, хранение, уточнение (обновление, изменение), передачу, удаление, уничтожение персональных данных субъектов персональных данных, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Стороны самостоятельно обеспечивают соблюдение организационных и технических мер, направленных на безопасность персональных данных, полученных от другой Стороны в той же мере, что и персональных данных, обрабатываемых в своих информационных системах. При возникновении инцидентов и/или событий, связанных с угрозами безопасности персональным данным, полученных от другой Стороны, Сторона, выявившая такой инцидент информирует о нем другую Сторону в срок, не превышающий 24 часа. Сторона, допустившая утечку персональных данных, полученных от другой Стороны, несет перед ней ответственность в размере штрафа, наложенного судебным органом и в размере ущерба, связанного с компенсацией субъектам персональных данных, права которых были нарушены.
- 7.4. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность Персональных данных и обеспечивать безопасность Персональных данных при их обработке, в том числе, ограничить распространение информации, связанной с

- исполнением настоящего Договора В2В, только кругом лиц, имеющих непосредственное отношение к их обработке.
- 7.5. При обработке Персональных данных должны соблюдаться требования к защите Персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные уровни защищенности Персональных данных.
- 7.6. Стороны обязуются соблюдать принципы и правила обработки Персональных данных, установленные действующим законодательством Российской Федерации, обрабатывать Персональные данные, полученные в рамках настоящего Договора В2В, исключительно в целях его исполнения. Стороны обязаны при обработке Персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты Персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении Персональных данных в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (включая требования ч. 5 ст. 18, ст. 18.1 и ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а также не передавать Персональные данные третьим лицам без прямого письменного согласия соответствующей Стороны/ субъекта персональных данных на такую передачу.
8. **ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**
- 8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору В2В, если такое неисполнение произошло в результате:
- обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, общественные явления или военные действия и т.п.);
  - изменения действующего законодательства Российской Федерации;
  - изменения применимых Правил СБП и (или) нормативных актов, регулирующих порядок взаимодействия Банка с ОПКЦ СБП, повлекшие невозможность исполнения Договора В2В Стороной;
  - технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).
- При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.
9. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**
- 9.1. Договор В2В действует без ограничения срока.
- 9.2. Сторона вправе расторгнуть Договор В2В в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону. Договор В2В считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Стороной вышеуказанного уведомления, при условии отсутствия у Сторон финансовых претензий друг к другу.
- 9.3. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор В2В, письменно уведомив Клиента за 7 (семь) рабочих дней до даты расторжения, если более поздняя дата расторжения не указана в уведомлении в следующих случаях:
- получение Банком требования ОПКЦ СБП или Банка России в отношении Операций В2В;
  - изменение Правил СБП, действующего законодательства Российской Федерации делающее нелегитимным сотрудничество Сторон в рамках Договора В2В;
  - при нарушении Клиентом обязательств по Договору В2В.
- 9.4. Прекращение Договора В2В не влечет прекращения неисполнения финансовых обязательств Клиента перед Банком по Договору В2В.
10. **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**
- 10.1. В случае возникновения споров по Договору В2В Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
- 10.2. Все связанные с Договором В2В споры и разногласия Сторон при невозможности их разрешения путем переговоров подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
11. **ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**
- 11.1. В своей деятельности Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 11.2. Стороны соглашаются, что источниками правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора В2В являются действующее законодательство Российской Федерации и нормативные документы Банка России, настоящие Условия переводов В2В, ДКБО, Правила СБП.
- 11.3. В остальном, что не предусмотрено Договором В2В, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

### Общие условия договора счета эскроу участников долевого строительства

Настоящие Условия определяют порядок открытия счета эскроу Банком (эскроу-агентом), осуществляющим, учет и блокирование денежных средств, полученных от являющегося владельцем счета участника долевого строительства в счет уплаты цены договора участия в долевом строительстве, передачу денежных средств застройщику, являющемуся стороной такого договора участия в долевом строительстве в соответствии с договором счета эскроу.

#### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Бенефициар** – застройщик (юридическое лицо), являющийся стороной по договору участия в долевом строительстве, на основании которого открывается счет эскроу, и имеющий право на получение денежных средств со счета эскроу, при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу.

**Депонент** – владелец счета эскроу - участник долевого строительства, осуществляющий внесение денежных средств на счет эскроу в счет уплаты цены договора участия в долевом строительстве, стороной которого он является.

**Договор** - договор счета эскроу, заключенный между Банком, Депонентом и Бенефициаром для учета и блокирования денежных средств Депонента, в целях передачи их Бенефициару.

**Договор-основание** – договор участия в долевом строительстве, заключаемый/заключенный между Депонентом и Бенефициаром в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

**Закон № 214-ФЗ** - Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

**Кредитный договор Бенефициара** – кредитный договор, заключенный между Банком и Бенефициаром, на цели финансирования строительства (создания) объекта недвижимости, содержащий поручение Бенефициара Банку об использовании денежных средств на счетах эскроу для оплаты обязательств по Кредитному договору при наступлении обязательств, предусмотренных Договором.

**Счет** - счет эскроу участника долевого строительства для расчетов по договору участия в долевом строительстве, открываемый в порядке, предусмотренном Общими и Индивидуальными условиями договора счета эскроу и в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

#### 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ЭСКРОУ

##### 2.1. Индивидуальные условия Договора могут быть подписаны Депонентом и Бенефициаром следующими способами:

- собственноручными подписями Депонента/Представителя Депонента и представителя Бенефициара, подпись представителя Бенефициара скреплена печатью Бенефициара (при наличии);
- или
- при оформлении Индивидуальных условий

Договора в виде электронного документа: простой электронной подписью (ПЭП) Депонента и простой электронной подписью (ПЭП)/усиленной неквалифицированной электронной подписью (УНЭП)/усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) Бенефициара.

ПЭП Депонента является подтверждением Депонентом подписания в АБС Банка и любое из следующих действий/результатов:

- ввод ПИН при считывании банковской карты Депонента, открытой в Банке, электронным терминалом;
- ввод одноразового пароля на электронном терминале/мобильном рабочем месте работника Банка, полученного в SMS-сообщении с номера на номер мобильного телефона Депонента;
- подтверждение в Мобильном приложении «ТКВ Express».

О возможности использования УКЭП/УНЭП/ПЭП Бенефициара и ПЭП Депонента Стороны договариваются следующим образом: Депонент и Бенефициар путем указания на возможность такого использования в совместном предложении, Банк путем принятия указанного предложения.

Индивидуальные условия Договора, подписанные с использованием УКЭП/УНЭП/ПЭП Бенефициара и ПЭП Депонента, в случае достижения согласия об этом между сторонами Договора признаются равнозначными документу, подписанному собственноручной подписью представителя Бенефициара, скрепленной печатью Бенефициара, собственноручной подписью Депонента, и в случае возникновения споров из Договора являются надлежащим доказательством.

Так же возможен вариант подписания Индивидуальных условий Договора Бенефициаром с использованием УКЭП/УНЭП/ПЭП, а Депонентом/Представителем депонента собственноручной подписью.

Банк подтверждает принятие предложения (оферты) Депонента и Бенефициара в порядке ст. 438 ГК РФ путем открытия Счета на имя Депонента, не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания Индивидуальных условий Договора Депонентом и Бенефициаром.

Настоящие Общие условия договора счета эскроу (далее по тексту – Общие условия Договора) в совокупности с Индивидуальными условиями Договора, надлежащим образом подписанными Депонентом и Бенефициаром, а также акцептованными Банком, являются заключенным между Банком, Депонентом и Бенефициаром Договором.

##### 2.2. Банк открывает на имя Депонента Счет для учета и блокирования денежных средств, полученных Банком от Депонента в размере, указанном в Индивидуальных условиях Договора (далее – Депонируемая сумма), в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных Законом № 214-ФЗ и Договором. При наличии технической возможности Счет может быть открыт с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) без личной явки Депонента в Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Номер Счета указывается в уведомлении, направляемом

- Банком Депоненту и Бенефициару одним из способов, указанных в п. 2.8 Общих условиях Договора, после акцепта Банком Индивидуальных условий Договора, подписанных Депонентом и Бенефициаром, не позднее рабочего дня, следующего за днем их подписания.
- 2.3. Денежные средства на Счет вносятся Депонентом в размере, указанном в Индивидуальных условиях Договора, и в сроки, установленные Договором-основанием, но не ранее даты государственной регистрации Договора-основания.
- 2.4. Валюта счета – российский рубль.
- 2.5. Основанием участия Бенефициара в качестве Стороны в отношениях по Договору является Договор-основание, подписанный Сторонами и зарегистрированный в установленном законодательством порядке, в соответствии с которым в будущем у Депонента возникает право собственности на объект долевого строительства, указанный в Договоре-основании. Расчеты по Договору-основанию осуществляются с использованием Счета на основании положений Договора-основания.
- 2.6. Банк открывает Счет после предоставления в Банк Договора-основания (в соответствии с п.2.5. Общих условий Договора) и документов, необходимых для открытия и ведения Счета.
- Договор-основание должен содержать отметку о регистрации в органе, осуществляющем регистрацию прав, либо в случае электронной регистрации Депонент и Бенефициар предоставляют в Банк на электронном носителе следующие документы: файл с текстом Договора - основания и файл с усиленной квалифицированной подписью, полученные с использованием электронной регистрации.
- Перечень документов, необходимых для открытия и ведения банковских счетов, размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет: [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru).
- Все документы, представленные при открытии Счета, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк.
3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ЭСКРОУ
- 3.1. Комиссионное вознаграждение за предоставление Банком услуг по открытию и сопровождению Счета не взимается.
- 3.2. По Счету могут совершаться следующие операции:
- 1) внесение наличными/ зачисление Депонентом Депонируемой суммы или ее части на Счет в целях исполнения обязательств по Договору.
  - 2) **при предоставлении Банком кредита Бенефициару и наличии по нему ссудной задолженности:** перевод денежных средств в погашение задолженности Бенефициара по Кредитному договору, заключенному между Бенефициаром и Банком (номер и дата Кредитного договора указываются в Индивидуальных условиях Договора), либо по Кредитному договору Бенефициара, который может быть заключен в будущем, - если Кредитный договор содержит соответствующее поручение Бенефициара (перечисление денежных средств со Счета на расчетный счет Бенефициара возможно в случаях, предусмотренных Кредитным договором Бенефициара) (платежные реквизиты для погашения задолженности по Кредитному договору Бенефициара указываются Бенефициаром в соответствии с положениями Кредитного договора Бенефициара), либо на залоговый счет Бенефициара, открытый в Банке;
  - 3) **при отсутствии у Бенефициара кредита в Банке/зadolженности по кредиту в Банке:** перевод денежных средств на расчетный счет Бенефициара при выполнении им условий, указанных в статье 4 Общих условий Договора;
  - 4) возврат денежных средств Депоненту в случае прекращения условного депонирования денежных средств, в том числе по основаниям:
    - а) истечения срока условного депонирования, за исключением случая, предусмотренного п.п. 4.1.5. Общих условий Договора;
- б) расторжения либо одностороннего отказа одной из Сторон от исполнения Договора-основания на основании:
    - размещения сведений о погашении записи о регистрации Договора-основания в единой информационной системе жилищного строительства (далее – ЕИСЖС);
    - уведомления из органа, осуществляющего государственную регистрацию прав, о погашении записи о регистрации Договора-основания в случаях, предусмотренных Законом №214-ФЗ, на адрес электронной почты, указанный в Индивидуальных условиях;
    - или
    - предоставления стороной(ами) Договора-основания заявления о погашении записи о регистрации Договора-основания с одновременным предоставлением выписки из Единого государственного реестра недвижимости (далее - ЕГРН), подтверждающей погашение записи.
- 5) возврат излишне/ошибочно зачисленных на Счет денежных средств Депонентом в соответствии с п.п. 5.2.5. Общих условий Договора;
- 6) списание ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средств в соответствии с п.п. 5.2.6. Общих условий Договора.
- 7) перечисление на другой счет эскроу, в соответствии с договором уступки прав (цессии).
- Осуществление других операций по Счету, в том числе зачисление на Счет иных денежных средств Депонента, помимо Депонируемой суммы, не допускается. Депонент и Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.
- 3.3. Внесение Депонентом денежных средств на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, не допускается.
- 3.4. Передача (перечисление) денежных средств со Счета Бенефициару производится при возникновении оснований, в сроки и на условиях, указанных в статье 4 Общих условий Договора, путем безналичного перечисления Депонируемой суммы со Счета:
- **при предоставлении Банком кредита Бенефициару и наличии по нему ссудной задолженности (в том числе с учетом подпункта 2 п. 3.2. Общих условий Договора):** в погашение задолженности Бенефициара по Кредитному договору Бенефициара (перечисление денежных средств со Счета на расчетный счет Бенефициара возможно в случаях, предусмотренных Кредитным договором Бенефициара) или на залоговый счет Бенефициара, открытый в Банке, либо
  - **при отсутствии у Бенефициара кредита в Банке/зadolженности по целевому кредиту в Банке:** на расчетный счет Бенефициара, открытый в Банке (в том числе в случае превышения Депонируемой суммы/части Депонируемой суммы над остатком ссудной задолженности по Кредитному договору Бенефициара), по реквизитам, указанным в Договоре, без дополнительного распоряжения Бенефициара, в следующем порядке:
- 3.4.1. **при наличии задолженности по Кредитному договору Бенефициара:** средства направляются в погашение указанной задолженности без дополнительного распоряжения Бенефициара по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях Договора или на залоговый счет Бенефициара, открытый в Банке;
- 3.4.2. **после полного погашения задолженности по Кредитному договору Бенефициара/ в случае отсутствия кредита, предоставленного Банком Бенефициару/ в случаях,**

- предусмотренных Кредитным договором Бенефициара:** средства со Счета перечисляются на счет Бенефициара по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях Договора. Указание третьих лиц в качестве получателей Депонируемой суммы не допускается.
- 3.5. Депонируемая сумма, находящаяся на Счете, возвращается Депоненту:
- 1) при получении Банком информации, предусмотренной буллитом «б» подпункта 4 пункта 3.2. Общих условий Договора: путем перечисления денежных средств со Счета по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях Договора, или в заявлении залогодержателя о перечислении денежных средств на указанный в заявлении залоговый счет Депонента (при поступлении в Банк такого заявления в соответствии с Законом №214-ФЗ), или в заявлении Депонента на закрытие счета эскроу в сроки, установленные Законом № 214-ФЗ;
  - 2) в случае истечения срока условного депонирования в соответствии с буллитом «а» подпункта 4 пункта 3.2. Общих условий Договора: на основании заявления Депонента в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня подачи Депонентом заявления в подразделение Банка по месту ведения Счета или иное подразделение Банка. Заявление может быть подано Депонентом в Банк не ранее рабочего дня, следующего за днем истечения срока условного депонирования. По соглашению сторон Договора срок условного депонирования по Договору может быть продлен на срок, не превышающий требования Закона №214-ФЗ.
- 3.6. Платежные требования и/или инкассовые поручения, предъявляемые к Счету, подлежат возврату без исполнения, если действующим законодательством Российской Федерации не будет предусмотрено иное.
- 3.7. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) (при наличии печати) или нотариально.
- 3.8. Обмен информацией между Банком и Депонентом или между Банком и Бенефициаром может осуществляться любым из следующих способов: посредством телефонной, факсимильной, почтовой связи и/или посредством личной явки в подразделение Банка по месту ведения Счета - для Депонента/по месту ведения расчетного счета Бенефициара – для Бенефициара. Кроме того, Банк может направлять информацию Депоненту и/или Бенефициару посредством электронной почты и SMS- сообщений. Обмен информацией осуществляется в соответствии с контактными данными, указанными Сторонами в Договоре или в заявлениях/уведомлениях Сторон, предоставленных в связи с Договором. При использовании почтовой связи уведомление/сообщение будет считаться направленным надлежащим образом, если оно доставлено по адресу/адресу фактического проживания Сторон, указанному(ым) в Договоре.
- 3.9. Сторона по Договору считается извещенной надлежащим образом с даты:
- получения письменного извещения Депонентом и/или Бенефициаром, их уполномоченными лицами по месту ведения Счета;
  - направления другой Стороной извещения с использованием ДБО.
4. УСЛОВИЯ ПЕРЕДАЧИ ДЕПОНИРУЕМОЙ СУММЫ БЕНЕФИЦИАРУ
- 4.1. Перечисление Банком Бенефициару Депонируемой суммы производится в соответствии с Законом № 214-ФЗ после предоставления Бенефициаром Банку:
- разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и/или иного объекта недвижимости, в котором расположен объект недвижимости (далее - Разрешение на ввод в эксплуатацию) или сведений о размещении в единой информационной системе жилищного строительства (далее - ЕИСЖС) этой информации или
  - разрешения на ввод всех индивидуальных жилых домов и объектов капитального строительства, входящих в состав общего имущества в границах территории малоэтажного жилого комплекса, предусмотренных проектом строительства или его этапом в соответствии с проектной декларацией.
- 4.2. В случае отличия адреса объекта долевого строительства, указанного в Договоре-основании, от адреса, указанного в любом из документов, перечисленных в п. 4.1. Общих условий Договора, в том числе в Разрешении на ввод в эксплуатацию, Бенефициар предоставляет пояснения с приложением подтверждающих изменение адреса, обосновывающих документов.
- 4.3. Информация о размещении сведений в соответствии с пунктом 4.1. Общих условий Договора в ЕИСЖС, предоставляется с использованием защищенных каналов связи, в том числе с использованием ДБО, в соответствии с отдельным соглашением, заключенным между Бенефициаром и Банком, не позднее даты окончания срока условного депонирования, указанной в Индивидуальных условиях Договора. При отсутствии технической возможности Бенефициара и/или Банка в размещении/получении указанных сведений с использованием ЕИСЖС документы могут быть предоставлены уполномоченным лицом Бенефициара в Банк по месту ведения Счета Бенефициара не позднее даты окончания срока условного депонирования, указанной в Индивидуальных условиях Договора.
- 4.4. Банк проверяет представленные Бенефициаром документы с разумной тщательностью с тем, чтобы удостовериться, что по внешним признакам документы соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, Индивидуальным и Общим условиям Договора и не содержат противоречий между собой. Срок проведения Банком проверки – 10 (Десять) рабочих дней с даты их приема (включая указанную дату).
- 4.4.1. Если по результатам проверки документов/сведений Банком установлено их соответствие требованиям Договора-основания и п. 4.1 Общих условий Договора, отсутствие противоречий между собой, то не позднее дня признания документов/сведений соответствующими указанным условиям, Банк осуществляет перечисление Депонируемой суммы в соответствии с п. 4.1 Общих условий Договора не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты приема документов/получения сведений.
- 4.4.2. Если по результатам проверки документов/сведений Банком установлено их несоответствие требованиям Договора-основания и п. 4.1 Общих условий Договора, и/или наличие противоречий между собой, и/или представлены не все документы/сведения, то Банк уведомляет об этом Бенефициара и направляет письменное уведомление о выявленных расхождениях и об отказе от оплаты в адрес Бенефициара и Депонента.
- 4.5. Бенефициар вправе повторно представить документы/сведения, предусмотренные п. 4.1 Общих условий Договора, в пределах срока условного депонирования. Повторная проверка документов осуществляется Банком в соответствии с п. 4.4. Общих условий Договора.
- 4.6. Стороны предусмотрели, что документы/сведения, указанные в п. 4.1 Общих условий Договора, предоставляются Бенефициаром не ранее даты, указанной в Индивидуальных условиях Договора.
- 4.7. В случае предоставления документов/сведений, указанных в п. 4.1. Общих условий Договора, ранее срока, указанного в Индивидуальных условиях Договора, представленные Бенефициаром документы подлежат проверке и оплате в

- случае признания документов надлежащими.
- 4.8. Если на момент признания Банком представленных Бенефициаром документов соответствующим требованиям законодательства Российской Федерации и Общим условиям Договора Депонируемая сумма размещена Депонентом не в полном объеме (в том числе, но не исключительно, в случае, предусмотренном п. 4.7. Общих условий Договора), Банк перечисляет сумму, находящуюся на Счете на момент перечисления, в порядке, предусмотренном п. 3.4 Общих условий Договора. При этом Счет подлежит закрытию, повторное предоставление документов Бенефициаром невозможно.
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
- 5.1. Банк обязуется:
- 5.1.1. Не позднее следующего рабочего дня после дня подписания Индивидуальных условий Договора и предоставления документов, необходимых для открытия и ведения Счета, открыть на имя Депонента Счет.
- 5.1.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с п. 3.2 Общих условий Договора в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Индивидуальными и Общими условиями Договора.
- 5.1.3. Обеспечить учет и блокирование Депонируемой суммы с момента ее поступления на Счет до наступления оснований для перечисления Депонируемой суммы Бенефициару в порядке, предусмотренном Договором, либо ее возврата Депоненту в соответствии с Договором.
- 5.1.4. Принять документы, указанные в п. 4.1. Общих условий Договора, необходимые для перечисления Депонируемой суммы Бенефициару, осуществить их проверку на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и условиям Договора, а также убедиться в отсутствии противоречий между документами.
- 5.1.5. В случае соответствия требованиям, указанным в п.п. 5.1.4. Общих условий Договора, предоставленных Бенефициаром документов, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты их приема Банком, перечислить Депонируемую сумму со Счета (с учетом п. 4.1 Общих условий Договора), в счет погашения задолженности по Кредитному договору Бенефициара/на расчетный счет Бенефициара по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях Договора, либо на залоговый счет Бенефициара, открытый в Банке.
- При выполнении Бенефициаром условий, предусмотренных разделом 4 Общих условий Договора, не позднее даты истечения срока условного депонирования, указанного в Индивидуальных условиях Договора, основания для возврата Депонируемой суммы Депоненту, указанные в п.п. 5.1.6. Общих условий Договора, не наступают.
- 5.1.6. Перечислить Депонируемую сумму (в случае размещения Депонируемой суммы Депонентом не в полном объеме - в размере остатка денежных средств, размещенных Депонентом на момент перечисления) Депоненту по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные п. 3.5. Общих условий Договора.
- 5.1.7. Не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня выявления факта превышения суммы на Счете над Депонируемой суммой осуществить возврат Депоненту по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях или на другой открытый счёт Депонента в Банке, если счёт, указанный в Индивидуальных условиях Депонента, закрыт, денежных средств в размере разницы между суммой денежных средств, размещенной на Счете, и Депонируемой суммой.
- 5.1.8. Предоставлять без взимания платы информацию по Счету (в том числе выписки по Счету) Депоненту/Бенефициару (или их уполномоченным представителям) по запросу Сторон в следующем порядке:
- при личном обращении в Банк Депонента/представителя Депонента/Бенефициара по месту ведения Счета в рабочие часы подразделения Банка – на бумажном носителе на

основании их письменного заявления;

- при обращении Бенефициара по каналам ДБО и/или иным каналам связи, предусмотренным отдельным соглашением между Бенефициаром и Банком – в электронном виде.

- 5.1.8.1. Выписки и иная информация по Счету предоставляются Банком не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения запроса Депонента/Бенефициара в случаях, не противоречащих требованиям действующего законодательства.
- 5.1.9. Предоставлять информацию по Счету третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 5.1.10. Осуществлять обработку персональных данных, полученных от Депонента и Бенефициара, а также обеспечить конфиденциальность и защиту обрабатываемых персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 5.2. Банк имеет право:
- 5.2.1. Приостановить операции по Счету (полностью или частично), а также отказать Депоненту или Бенефициару в совершении операций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или Общими условиями Договора.
- 5.2.2. Отказать Депоненту в совершении операций по Счету, не предусмотренных Общими условиями Договора, в том числе отказать в возврате Депонируемой суммы/части Депонируемой суммы в случае не подтверждения Бенефициаром факта ошибочного зачисления денежных средств.
- 5.2.3. Отказать Бенефициару в осуществлении платежа в случае предоставления им документов, не соответствующих требованиям п. 4.1. Общих условиями Договора, и/или с нарушением сроков, установленных Индивидуальными и Общими условиями Договора.
- 5.2.4. В одностороннем порядке определять порядок обслуживания клиентов, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки документов и иных распоряжений.
- 5.2.5. Осуществлять:
- 1) проверку факта ошибочного зачисления Депонентом денежных средств на Счет (при обращении Депонента с заявлением об ошибочном зачислении) и запрашивать подтверждение данного факта у Бенефициара,
  - 2) возврат денежных средств, ошибочно зачисленных Депонентом в соответствии с подпунктом 5 пункта 3.2. Общих условий Договора, на основании заявления Депонента в случае подтверждения факта ошибочного зачисления Бенефициаром, по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях Договора, либо в заявлении Депонента в течение 3 (Трех) рабочих дней,
  - 3) возврат излишне зачисленных денежных средств в соответствии с подпунктом 5 пункта 2.2. Общих условий Договора в размере разницы между Депонируемой суммой и фактическим остатком денежных средств на Счете в случае превышения фактического остатка на Депонируемой суммой без распоряжения Депонента и/или Бенефициара по реквизитам, указанным в Индивидуальных условиях Договора, или на другой открытый счёт Депонента в Банке, если счёт, указанный в Индивидуальных условиях Договора, закрыт.
- 5.2.6. Списывать со Счета без распоряжения Депонента и/или Бенефициара денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка, в соответствии с подпунктом 6 пункта 3.2. Общих условий Договора, а так же, на основании подпункта 7 пункта 3.2 Общих условий Договора.
- 5.2.7. При установлении Банком факта изменения данных Депонента, указанных в Индивидуальных условиях Договора и необходимых для проведения Банком идентификации и направления Банком уведомлений/иной

- информации (при необходимости), и/или нарушении Депонентом условий и сроков предоставления в Банк документов и/или сведений в соответствии с п.п. 5.2.8. Общих условий Договора, а также, указанных в п.п. 5.3.3. Общих условий Договора, Банк вправе отказать Депоненту в совершении расходных операций по Счету до представления Банку необходимых документов и/или сведений.
- При установлении Банком факта изменения данных Бенефициара, указанных в Индивидуальных условиях Договора и необходимых для проведения Банком идентификации и направления Банком уведомлений/иной информации (при необходимости), и/или нарушении Бенефициаром условий и сроков предоставления в Банк документов и/или сведений в соответствии с п.п. 5.2.8. Общих условий Договора, а также указанных в п.п. 5.5.3. Общих условий Договора, Банк вправе отказать Бенефициару в совершении расходных операций по Счету до представления Банку необходимых документов и/или сведений.
- 5.2.8. Запрашивать от Депонента и Бенефициара любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации и выполнения Банком функций:
- установленных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Депонентом/Бенефициаром представлять и получать документы в Банке, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах);
  - агента валютного контроля в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативных актов Банка России.
- 5.2.9. Закрыть Счет в случаях, указанных в п. 7.3 Общих условий Договора, без дополнительного распоряжения Депонента.
- 5.3. Депонент обязуется:
- 5.3.1. Обеспечить на Счете Депонируемую сумму в размере и в сроки, указанные в Индивидуальных условиях Договора.
- 5.3.2. Осуществлять операции по Счету исключительно в соответствии с перечнем операций, указанным в п. 3.2 Общих условий Договора.
- 5.3.3. Предоставлять Банку (по месту нахождения Счета) сведения и документы (копии документов), необходимые для обеспечения соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации в соответствии с п.п. 5.2.8. Общих условий Договора, а также подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, и необходимые для выполнения Банком функций в соответствии с п.п. 5.2.8. Общих условий Договора.
- 5.3.4. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) на (со) Счет(а), в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными при не поступлении в Банк в течение вышеуказанного срока письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.
- 5.3.5. Обеспечить:
- предоставление физическими лицами, представителями Депонента, уполномоченными Депонентом получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку для обработки в целях оказания услуг по Договору;
  - предоставление вышеуказанными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Депонентом Банку документах, согласия на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (с совершением действий, необходимых для оказания услуг по Договору) персональных данных Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- 5.3.6. Информировать Банк об изменении своих данных, указанных в Индивидуальных условиях Договора и необходимых для идентификации Сторон и направления Банком уведомлений/иной информации (при необходимости).
- 5.3.7. Сообщить Банку о факте расторжения или одностороннего отказа одной из Сторон от исполнения Договора-основания.
- 5.4. Депонент имеет право:
- 5.4.1. Получать от Банка информацию по Счету в соответствии с п.п. 3.8., 5.1.8. Общих условий Договора.
- 5.4.2. Перечислять Депонируемую сумму на Счет единовременно одной суммой, либо частями в пределах срока, установленного Индивидуальными условиями Договора, но не ранее даты государственной регистрации Договора-основания.
- 5.5. Бенефициар обязуется:
- 5.5.1. Представить Банку документы или сведения, подтверждающие возникновение основания для передачи ему денежных средств, находящихся на Счете.
- 5.5.2. Возмещать расходы Банка в соответствии с Общими условиями Договора своевременно и в полном объеме.
- 5.5.3. Предоставлять Банку (по месту нахождения Счета) сведения и документы (копии документов), необходимые для обеспечения соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации в соответствии с п.п. 5.2.8. Общих условий Договора, а также подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, и необходимые для выполнения Банком функций в соответствии с п.п. 5.2.8. Общих условий Договора.
- 5.5.4. Обеспечить:
- предоставление физическими лицами, уполномоченными Бенефициаром получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку для обработки в целях оказания услуг по Договору;
  - предоставление вышеуказанными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Бенефициаром Банку документах, согласия на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (с совершением действий, необходимых для оказания услуг по Договору) персональных данных Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 5.5.5. Своевременно информировать Банк об изменении срока ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и/или иного объекта недвижимости, в котором расположен объект долевого строительства, а также об иных изменениях, которые влияют/могут оказать влияние на возможность исполнения Сторонами своих обязательств по Договору, и о размещении сведений о данных изменениях в ЕИСЖС.
- 5.5.6. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных) на (со) Счет(а), в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными при не поступлении в Банк в течение вышеуказанного срока письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.
- 5.5.7. Сообщать Банку о фактах ошибочного зачисления Депонентом денежных средств на Счет не позднее 2 (Двух) рабочих дней после дня получения запроса от Банка в соответствии с пунктом 5.2.5. Договора.
- 5.6. Бенефициар имеет право:

5.6.1. Требовать от Банка перечисления Депонируемой суммы не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после предоставления необходимых документов в соответствии с условиями статьи 3 Общих условий Договора.

5.6.2. Получать от Банка информацию по Счету в соответствии с п.п. 3.8., 5.1.8. Общих условий Договора.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность по Договору согласно действующему законодательству Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственность ни перед Депонентом, ни перед Бенефициаром по обязательствам и договорам, заключенным между Депонентом и Бенефициаром, а также за ущерб, причиненный действиями (бездействиями) Депонента и/или Бенефициара.

6.3. Ответственность Банка наступает только при задержке по его вине перевода денежных средств в пользу Депонента или Бенефициара, если только такая задержка не явилась следствием обстоятельств непреодолимой силы, не зависящих от воли Сторон.

6.4. Банк не несет ответственности за любые действия или бездействия, совершенные им на основании соответствующего письменного документа, подписанного и предоставленного Депонентом и/или Бенефициаром, независимо от достоверности содержащейся в нем информации, а также за подлинность подписей на представленных Депонентом и/или Бенефициаром документах, указанных в разделе 4 Общих условий Договора, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами и/или установить недостоверность представленных документов.

6.5. Банк не несет ответственности перед Депонентом и/или Бенефициаром за несовершение/ несвоевременное совершение операций по Счету (полностью или частично), предусмотренных Договором, если на Депонируемую сумму наложено ограничение в распоряжении денежными средствами в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение документов Депонента и/или Бенефициара и связанные с этим убытки Депонента и/или Бенефициара в случаях, предусмотренных п.п. 5.2.1- 5.2.3., 5.2.7 Общих условий Договора.

6.7. Стороны возмещают друг другу реальный (подтвержденный документально) ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

6.8. 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 Договору, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другие Стороны. Извещение должно содержать данные о

характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

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

## 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу со дня акцепта Банком Индивидуальных условий Договора после их подписания Депонентом и Бенефициаром и действует до наступления основания его прекращения согласно п. 7.2. Общих условий Договора.

7.2. Договор прекращает свое действие по основаниям:

- завершения расчетов по Договору, в том числе после перечисления всей Депонируемой суммы со Счета на счет Бенефициара, либо перечисления их для оплаты обязательств Бенефициара по Кредитному договору Бенефициара, либо после перечисления по договору уступки прав требования в соответствии с Договором;
- возврата Депонируемой суммы Депоненту в случае прекращения / расторжения / одностороннего отказа одной из сторон от исполнения Договора-основания, в том числе при истечении срока условного депонирования денежных средств с учетом п. 4.5. Общих условий Договора;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством, в том числе указанным в п. 7.4. Общих условий Договора.

7.3. Счет подлежит закрытию после прекращения Договора по основаниям, указанным в пункте 7.2 Общих условий Договора.

7.4. В течение срока условного депонирования (до представления Бенефициаром надлежаще оформленных документов для перечисления денежных средств со Счета) Банк имеет право на расторжение в одностороннем порядке Договора с Депонентом/Бенефициаром, по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». При этом Банк в день расторжения Договора направляет уведомление о расторжении Депоненту и Бенефициару и осуществляет возврат Депонируемой суммы, находящейся на дату расторжения на Счете, Депоненту по реквизитам, указанным в Договоре.

7.5. Споры по Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору Стороны вправе обратиться в суд по месту ведения Счета.

7.6. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если по ним достигнуто соглашение между Сторонами (за исключением случаев, предусмотренных п.п. 5.2.4. Общих условий Договора), которое может быть совершено в письменной форме путем подписания единого документа Сторонами, а также путем обмена письмами и иными документами, в том числе электронными документами, передаваемыми по каналам связи, позволяющим достоверно установить, что документ исходит от стороны по Договору.

7.7. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих положения Договора, Договор применяется в части, не противоречащей вышеуказанным актам.

7.8. Стороны обязуются письменно извещать друг друга о смене реквизитов, адресов и иных существенных изменениях.