Версия 25.0

Утвержден Приказом №1956-ОД от «02» декабря 2022 года

ЕДИНЫЙ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПУБЛИЧНОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ЕДИНОМ ДОГОВОРЕ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (далее – ЕДБО)

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком Клиенту для проведения операций с использованием электронных средств платежа и порождающее обязательство Банка по оплате документов, подтверждающих совершение упомянутых операций. Авторизованные суммы операций становятся недоступными для проведения дальнейших Авторизаций.

Анкета – документ установленной в Банке формы, содержащий сведения о Лицах, подающих заявку на кредитный продукт, необходимые для принятия решения о выдаче Кредита.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента (доверенного лица) в Банк для совершения банковских операций либо получения информации по счетам Клиента в порядке, предусмотренном ЕДБО.

Аутентификационные данные – уникальный Логин и Пароль Клиента, идентификатор пользователя, включая **Контактный номер телефона**, **Одноразовый код**, предусмотренные Руководством пользователя, а также другие данные, используемые Клиентом для прохождения процедур идентификации, аутентификации и авторизации в электронных сервисах Банка Безбумажный офис и «ТКВ Express» и подтверждения операций при работе в Системах «ТКВ Express и Безбумажный офис или ином аналогичном сервисе, предоставленном Банком.

База данных Банка – программно–аппаратный комплекс Банка, обеспечивающий хранение информации о полученных Банком и подписанных аналогом собственноручной подписи Клиента договоров, заявлений распоряжений Клиента о проведении операций по Счетам и содержащий информацию о Клиенте, достаточную для его Идентификации и Аутентификации в соответствии с ЕДБО.

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

Банковская группа ТКБ – 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).

Банковский платежный агент (далее – Агент) - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком для:

1) обеспечения предоставления Клиентам электронных средств платежа,

2) проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Идентификации/Упрощенной идентификации клиента- физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.

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

Безбумажный офис – электронный сервис Банка, реализующий обмен электронными документами между Клиентом и Банком и, подписание таких документов простойэлектронной подписью (ПЭП). Правила использования сервиса Безбумажный офис размещены в сети интернет https://fdoc.online.

Бенефициарный владелец – лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента.

Выгодоприобретатель – лицо, 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.

Выписка – документ, выдаваемый Клиенту, отражающий операции, проведенные по Счету за определенный период времени.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – услуга Банка, позволяющая Клиенту получить удаленный доступ к информации о состоянии Счетов и к управлению Счетами, открытыми в Банке. Услуга оказывается на основании Правил дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ТКБ БАНК ПАО, являющихся приложением 2 к настоящему ЕДБО.

Доверенное лицо – физическое лицо, имеющее действующую Доверенность – письменно оформленное предоставление полномочий одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами, может быть либо оформлена нотариально, либо удостоверена Банком – на представление его интересов в Банке в целях реализации ЕДБО.

Единая биометрическая система (ЕБС) – единая информационная система персональных данных, обеспечивающая сбор, хранение и обработку биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – единая система идентификации и аутентификации - федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в государственных и других информационных системах. Банк является участником указанного информационного взаимодействия – пользователем ЕСИА в соответствии с

порядком, утвержденным Правительством Российской Федерации.

Заемщик – Клиент, присоединившийся к Общим условиям потребительского кредитования и/или Условиям предоставления кредита на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства и/или Условиям предоставления и обслуживания банковских карт, в том числе при предоставлении овердрафтного кредита (в случае предоставления Банком Лимита кредитования) и/или к Общим условиям ипотечного кредитования.

Заявление – заявление на банковское обслуживание Клиента – документ, заполняемый по форме Банка, оформляющий факт присоединения Клиента к настоящему ЕДБО с целью получения любой услуги, указанной в п. 2.7 настоящих Общих условий оказания банковских услуг. Заявление содержит информацию о Клиенте, достоверность которой подтверждается собственноручной подписью Клиента, а также условия предоставления услуги. При необходимости подключения к услуге Заявление также оформляется Клиентом в период действия ЕДБО при подключении к любой услуге, предусмотренной ЕДБО. Заявление может быть подано Клиентом одним из следующих способов:

- в письменном виде при личном обращении Клиента в Офис Банка. Если Клиент не подключен к ЕДБО, в обязательном порядке подача Заявления осуществляется при его личном присутствии,
- в электронном виде через Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции), только при наличии Текущего счета и/или Счета вклада.
- при присоединении Клиента исключительно к Условиям предоставления и обслуживания предоплаченных карт:
  - в письменном виде при личном обращении Клиента в офис Банковского платежного агента,
  - поданного и акцептованного Клиентом в электронном виде с использованием сервиса, предоставленного Банком/ Банковским платежным агентом Банка.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных действующим законодательством Российской Федерации сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к условиям ЕДБО (гражданин(–ка) Российской Федерации или иностранный гражданин(–ка)) либо лицо без гражданства.

Портал государственных услуг Российской Федерации (Портал Госуслуг) – справочно-информационный интернет-портал. Обеспечивает доступ физических лиц к сведениям о государственных и муниципальных услугах в Российской Федерации, государственных функциях по контролю и надзору, об услугах государственных и муниципальных учреждений, об услугах организаций, участвующих в предоставлении государственных и муниципальных услуг, а также предоставление в электронной форме государственных и муниципальных услуг.

Представитель клиента – физическое лицо, действующее от имени Клиента на основании доверенности, обращающееся в Банк для совершения расчетных, депозитных, кредитных, валютных и иных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

Контактный номер телефона – номер мобильного телефона, который Клиент указывает в Заявлении для связи Банка с Клиентом в случаях, предусмотренных ЕДБО и Тарифами подключения услуги SMS–банкинга.

Кодовое слово – цифровой и/или буквенный код (слово), используемый Банком для аутентификации Клиента при его обращении в Службу дистанционного обслуживания клиентов.

Предоставление Клиентом Кодового слова с использованием ненормативной лексики, а также слов и выражений, не соответствующих нормам современного русского литературного языка (в том числе нецензурной брани) не допускается.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в размере и на условиях, установленных Условиями и Заявлением, и которые Заемщик обязуется возвратить и уплатить проценты за пользование.

Накопительный счет – Текущий счет физического лица, открываемый Клиенту в соответствии с настоящим ЕДБО, предусматривающий начисление процентов на остаток средств в порядке и на условиях, предусмотренных Договором счета.

Офис Банка – структурное подразделение Банка, имеющее право предоставлять физическим лицам банковские услуги, предусмотренные настоящим ЕДБО.

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. В электронных сервисах Банка Простой электронной подписью являются:

- в системе Безбумажный офис - совокупность Контактного номера телефона, указанного Клиентом при обращении в Банк, и одноразовый смс-код, вводимый Клиентом при подписании электронного документа,
- в системе дистанционного банковского обслуживания «ТКВ Express» – совокупность логина, пароля и одноразового смс-кода,
- в системе Финансовая платформа – ключ, которой получен в соответсвии с правилами Финансовой платформы.

Система «ТКВ Express» – система дистанционного банковского обслуживания Клиентов – физических лиц, представляющая собой со стороны Банка комплекс программно–аппаратных средств, систем телекоммуникации и каналов связи, а со стороны Клиента программную среду (интерфейс), предназначенный для предоставления Клиенту средств управления денежными средствами и контролю за совершаемыми операциями по Счету (Счетам) Клиента, получению сведений по остатку и движению денежных средств по Счету (Счетам) с использованием электронных устройств и средств связи, управлению продуктами (депозиты, кредиты, карты Банка) в соответствии с регламентами Банка и в порядке, предусмотренном настоящим ЕДБО.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам мгновенно (в режиме 24 часа в сутки/7 дней в неделю) переводить денежные средства по Номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам вне зависимости от банка – участника Системы быстрых платежей, обслуживающего Отправителя или Получателя.

Служба дистанционного обслуживания клиентов – подразделение Банка, отвечающее за консультирование, привлечение и обслуживание Клиентов по телефону.

Стороны – стороны ЕДБО: Банк и Клиент.

Тарифы – установленная Банком стоимость предоставляемых услуг в рамках настоящего ЕДБО, 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 ЕДБО за совершение операций и оказание иных услуг,

предусмотренных настоящим ЕДБО, в т.ч. за расчетно–кассовое обслуживание.

Текущий счет (Счет) – банковский счет физического лица, открываемый Банком на основании настоящего ЕДБО Клиенту в целях проведения расчетов. Определение Текущего счета в настоящем ЕДБО включает в себя понятия банковского счета физического лица, открываемого с целью проведения расчетов по операциям с использованием карт или реквизитов карт, и Накопительного счета (с учетом особенностей его обслуживания). Текущий счет не может быть использован для осуществления предпринимательской деятельности (за исключением случаев, если Текущий счет использует Клиент (самозанятый), перешедший на специальный налоговый режим на основании Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»).

Условия – условия договора на оказание Банком той или иной банковской услуги, перечень которых содержится в п. 2.7настоящих Общих условий оказания банковских услуг. Условия являются типовыми для всех Клиентов, предусматривают порядок оказания услуги, права обязанности и ответственность Банка и Клиента.

Устройства самообслуживания – это устройства для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, банковского платежного субагента, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о национальной платежной системе) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению Клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

Учетная запись – учетная запись пользователя Портала Госуслуг. Для использования всех услуг и возможностей портала необходима подтвержденная учетная запись пользователя на Портале Госуслуг.

Финансовая платформа – информационная система, которая обеспечивает взаимодействие финансовых организаций с потребителями финансовых услуг (участники финансовой платформы) посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок и доступ к которой предоставляется оператором финансовой платформы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Условия настоящего Единого договора банковского обслуживания физических лиц в ТКБ БАНК ПАО и Заявление в совокупности являются заключенным ЕДБО (Договором) между Клиентом и Банком.

2.2. Условия ЕДБО согласно ст. 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации являются официальным предложением (публичной офертой) ТКБ БАНК ПАО физическим лицам заключить договоры об оказании банковских услуг, перечень которых указан в п. 2.7настоящих Общих условий оказания банковских услуг, с любым физическим лицом. Заключение настоящего Договора осуществляется путем присоединения к условиям Договора в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. В случае осуществления физическим лицом действий, предусмотренных условиями, регламентирующими оказание конкретных услуг, рассматривается как полное и безусловное принятие (акцепт) условий публичной оферты.

2.3. ЕДБО может быть заключен следующими способами:

- при получении Банком лично от Клиента Заявления на предоставление любого продукта в рамках ЕДБО, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, и иных документов, необходимых для Идентификации. Второй экземпляр Заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения ЕДБО.
- при подаче Клиентом после прохождения идентификации через ЕБС и ЕСИА электронного поручения на присоединении к ЕДБО,
- при подаче Клиентом Заявления на получение любого продукта Банка путем заполнения электронной формы Заявления на официальном сайте Банка в интернет и подписания договора с Банком ПЭП с использованием электронного сервиса Безбумажный офис,
- путем регистрации оператором Финансовой платформы заявки Клиента в электронной форме, сформированной с использованием Финансовой платформы, адресованной Банку о намерении считать себя заключившим договор с Банком, и соответсвующей заявки Банка в электронной форме, сформированной с использованием Финансовой платформы, о принятии Банком условий заяки Клиента. Финансовая сделка считается заключенной при регистраци оператором Финансовой платформы заявки Банка (при предоставлении Банком данной функции).

2.4. При присоединении Клиента исключительно к Условиям предоставления и обслуживания предоплаченных карт, в целях получения предоплаченной карты (Электронного средства платежа) для перевода электронных денежных средств без открытия банковского счета, заключение ЕДБО осуществляется путем получения Банковским платежным агентом лично от Клиента Заявления подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, иных документов, необходимых для Идентификации/Упрощенной идентификации. Второй экземпляр Заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения ЕДБО.

При присоединении Клиента исключительно к Условиям предоставления и обслуживания предоплаченных карт (виртуальных/ цифровых, с прохождением ее держателем упрощенной идентификации), в целях получения предоплаченной карты (Электронного средства платежа) для перевода электронных денежных средств без открытия банковского счета, заключение ЕДБО, осуществляется путем получения Банковским платежным агентом с использованием ресурса Банковского платежного агента от Клиента следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, а также абонентского номера, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи для проведения процедуры упрощенной идентификации, с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также акцептом Клиента ЕДБО в системе Банковского платежного агента.

2.5. ЕДБО определяет условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания.

2.6. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами и ЕДБО.

2.7. В рамках комплексного обслуживания Клиенту предоставляются следующие виды услуг:
- открытие и обслуживание Текущих счетов,
- проведение операций по счетам через удаленные каналы обслуживания,
- возможность обмена электронными документами с Банком с использованием Простой электронной подписи Клиента в электронном сервисе Банка «Безбумажный офис F.Doc»,
- предоставление потребительских кредитов,
- предоставление кредитов на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства,
- предоставление и обслуживание банковских карт, эмитированных Банком,
- SMS–банкинга по банковским картам,
- предоставление и обслуживание предоплаченных карт, эмитированных Банком (держатели которых прошли процедуру идентификации/ упрощенной идентификации),
- размещение банковских вкладов физических лиц,
- предоставление в аренду индивидуального банковского сейфа (ячейки) физическим лицам,
- открытие и обслуживание обезличенных металлических счетов,
- предоставление и обслуживание ипотечных кредитов,
- по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей,
- предоставление услуг на рынках ценных бумаг и срочном рынке,
- осуществление депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО.

2.8. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной ЕДБО. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных ЕДБО, является соответствующее Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, и переданное в Банк с предъявлением Клиентом документа, удостоверяющего личность, если иной порядок предоставления услуги не определен ЕДБО.

2.9. Заключение ЕДБО и договоров о предоставлении любой из перечисленных услуг осуществляется в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к Единому договору банковского обслуживания в целом, в том числе, к условиям оказания конкретной услуги в его составе в редакции условий на дату оказания услуги.

Заключение ЕДБО и иных договоров может быть осуществлено в электронном виде с использованием Простой электронной подписи в случае присоединения Клиента в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Соглашению об электронном документообороте и ознакомления с Правилами работы электронного сервиса Безбумажный офис или при регстрации финансовой сделки оператором Финансовой платформы.

2.10. Клиент Банка, присоединившийся к настоящему ЕДБО, имеет возможность проведения операций по Текущим счетам, как лично являясь в Офисы Банка, так и через удаленные каналы обслуживания. Дистанционное обслуживание распространяется на все Текущие счета клиента, открытые а рамках ЕДБО или иных двусторонних договоров.

2.11. Клиент, присоединившийся к настоящему ЕДБО заключает одновременно Соглашение об обмене электронными документами с использованием сервиса «Безбумажный офис F.Doc». Предметом Соглашения являются:
- условия и порядок электронного документооборота, в том числе использования простой электронной подписи, а также присоединение Клиента к использованию Программы «Безбумажный офис F.Doc» на условиях Правил использования программы «Безбумажный офис F.Doc» (далее – «Правила»). Правила размещены в сети Интернет по адресу: https://fdoc.online/.
- признание Клиентом и Банком электронных сообщений и документов в электронном виде, подписанных Простой электронной подписью равнозначными документам на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью.

Клиент несет ответственность за сохранность и отсутствие доступа третьих лиц к указанному им Контактному номеру телефона, за своевременное иформирование Банка в случае прекращения доступа к использованию Контактного номера телефона, утраты, кражи устройства с Контактным номером телефона и других событий, которые потенциально могут привести к использованию третьими лицами средств доступа Клиента к электронным сервисам Банка, за своевременную актуализацию данных о Контактном номере телефона и/или своих персональных данных,

Клиент уведомлен о рисках, связанных с использованием ПЭП для подписания электронных документов и электронных сообщений, в том числе о рисках, передачи таких документов и сообщений по защищенным и/или открытым каналам связи. Клиент подтверждает согласие с указанными рисками и принимает их на себя в полном объеме.

2.12. Предоставление услуг в рамках ЕДБО осуществляется в соответствии с Тарифами ТКБ БАНК ПАО. Тарифы размещаются на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru) и/или в Офисах Банка.

2.13. Действие ЕДБО распространяется на банковские услуги, предоставляемые Клиенту на определенной территории обслуживания Банка. Информация о территории действия ЕДБО размещается на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru) и/или в Офисах Банка.

2.14. В рамках ЕДБО Клиент открывает Текущий счет физического лица в соответствии с Условиями открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц, являющимися Приложением 1 к настоящему ЕДБО и/или Условиями предоставления и обслуживания банковских карт, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, являющимися Приложением 5 к настоящему ЕДБО, а также Счет вклада в соответствии с Условиями размещения банковских вкладов физических лиц, являющимися Приложением 8 к настоящему ЕДБО.

2.15. Обслуживание Клиента через удаленные каналы обслуживания осуществляется в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания, являющимися Приложением 2 к настоящему ЕДБО.

2.16. Предоставление кредитов на потребительские цели осуществляется в соответствии с Условиями кредита, являющимися Приложением 3 к настоящему ЕДБО.

2.17. Предоставление кредитов на покупку транспортного средства осуществляется в соответствии с Условиями предоставления кредита на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства, являющимися Приложением 4 к настоящему ЕДБО.

2.18. Предоставление Услуги SMS – информирования по банковским картам осуществляется в соответствии с Условиями предоставления услуг SMS – банкинга по банковским картам, являющимися Приложением 6 к настоящему ЕДБО.

2.19. Предоставление и обслуживание предоплаченных карт ТКБ БАНК ПАО осуществляется в соответствии с Условиями предоставления и обслуживания предоплаченных карт, являющимися Приложением 7 к настоящему ЕДБО.

2.20. Предоставление и обслуживание вкладов физических лиц осуществляется в соответствии с Условиями размещения банковских вкладов физических лиц, являющимися Приложением 8 к настоящему ЕДБО.

2.21. Предоставление в аренду индивидуального банковского сейфа (ячейки) для физических лиц в соответствии с Условиями аренды индивидуального банковского сейфа

(ячейки) для физических лиц, являющимися Приложение 9 к настоящему ЕДБО.

2.22. Открытие и обслуживание обезличенного металлического счета осуществляется в соответствии с Условиями обслуживания обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах клиентов - физических лиц, являющимися Приложением 10 к настоящему ЕДБО.

2.23. Предоставление и обслуживание ипотечных кредитов осуществляется в соответствии с Общими условиями предоставления, обслуживания и погашения ипотечных кредитов, являющимися Приложением 11 к настоящему ЕДБО.

2.24. Предоставление услуг по переводу денежных средств по Номеру мобильного телефона в соответствии с Условиями предоставления услуг по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей, являющимися Приложением 12 к настоящему ЕДБО.

2.25. Клиент обязуется выполнять условия ЕДБО.

2.26. Денежные средства, размещенные Клиентом на его счетах в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации. Денежные средства, размещенные в соответствии с Условиями предоставления и обслуживания предоплаченных карт, а также денежные средства, являющиеся Гарантийным покрытием при аренде банковского сейфа (ячейки) в соответствии с Условиями аренды ячейки страхованию не подлежат.

2.27. При осуществлении переводов денежных средств с Текущего счета Клиент обязан своевременно предоставлять Банку информацию и сведения о получателях - иностранных публичных должностных лицах, должностных лицах публичных международных организаций, а также лицах, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также их супругах и близких родственниках.

В случае отсутствия такой информации Банк считает, что перевод денежных средств со своего Текущего счета Клиент осуществил не в пользу вышеперечисленных лиц.

2.28. Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи из записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ЕДБО

3.1. Для заключения ЕДБО Клиент заполняет и подписывает Заявление, содержащее предложения (оферты) Клиента Банку заключить ЕДБО в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а Банк акцептует Заявление. Подписание Клиентом Заявления означает принятие им условий настоящего ЕДБО и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.

3.2. ЕДБО заключается на неопределенный срок.

3.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть ЕДБО на основании письменного заявления по форме Банка. Расторжение ЕДБО является основанием для закрытия его счетов, ведение которых осуществляется в рамках ЕДБО. Суммы тарифа, полученного Банком в оплату предоставления банковских услуг, Клиенту не возвращается, если условиями предоставления конкретной услуги не предусмотрено иное.

3.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счетах Клиента и операций по ним Банк вправе отказаться от исполнения настоящего ЕДБО, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Настоящий ЕДБО считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счета Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства, если иное не предусмотрено условиями по конкретным услугам.

3.5. При наличии у Клиента кредитных обязательств расторжение ЕДБО может быть произведено только после полного исполнения Клиентом своих обязательств перед Банком.

3.6. Банк имеет право расторгнуть ЕДБО в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.7. Признание недействительным любого из положений настоящего ЕДБО не влечет за собой признания недействительным ЕДБО в целом.

4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ЕДБО

4.1. Банк вправе вносить не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации изменения в условия настоящего ЕДБО, 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 ЕДБО, 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 ЕДБО.

4.3. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в порядке, описанном в п. 4.5 настоящего ЕДБО, не позднее, чем за 7 (семь) 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 ЕДБО 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, ЕДБО, 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 ЕДБО при отсутствии задолженностей по обязательствам Клиента, если иное не установлено настоящим ЕДБО.

4.5. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями условий настоящего ЕДБО, 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),
- размещения объявлений на стендах в Офисах Банкаи других внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов,
- направление писем на адрес электронной почты,
- вручение соответствующих документов Заемщику при личном посещении им офиса Банка,
- 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 Клиентов.

4.6. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями в условиях ЕДБО, 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. Вышеприведенная процедура внесения Банком изменений в одностороннем порядке в условия ЕДБО не распространяется на внесение изменений в существенные условия оказания услуг, зафиксированные в индивидуальных условиях договоров на предоставление услуг, в том числе в условия кредитования в Заявлении на кредит, Заявлении на автокредит, в условия договоров вклада в Заявлении на вклад и в условия кредитования в Заявлении на получение банковской карты ТКБ БАНК ПАО и установку лимита кредитования (овердрафта), изменения в которые, могут быть внесены в том же порядке, что и заключение договоров за исключением случаев, предусмотренных в Кредитном договоре. А также Клиент может вносить не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации предложения по внесению изменений в индивидуальные условия договора ЕДБО путем предоставления Клиентом дополнительного заявления на изменение условий оказания конкретной услуги. Фактом внесения изменений является акцепт данного заявления Банком.

5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО КРЕДИТОВАНИЮ

5.1. Кредитование Клиентов в соответствии с настоящим ЕДБО Банк, также именуемый Кредитором, осуществляет в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Тексты приложений Общих условий потребительского кредитования, Условия предоставления кредита на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства, Условия предоставления и обслуживания банковских карт, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, Общие условия предоставления, обслуживания и погашения ипотечных кредитов являются общими условиями соответствующих договоров потребительского кредита, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке с целью многократного применения.

5.2. После выбора Клиентом вида потребительского кредита и программы кредитования в соответствии с ними формируются индивидуальные условия потребительского кредита.

Если общие условия договора потребительского кредита противоречат индивидуальным условиям договора потребительского кредита, применяются индивидуальные условия договора потребительского кредита.

5.3. Кредитор в процессе действия договора кредитования вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить общие условия договора потребительского кредита при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита. При этом дополнительное соглашение в виде письменного документа в виде Заявления на внесение изменений в индивидуальные условия кредитования не оформляется. Банк направляет (передает) Заемщику новый График платежей с размером ПСК с учетом соответствующих изменений, способом, предусмотренным Кредитным договором, при этом вышеуказанные действия рассматриваются как надлежащий способ изменения Кредитного договора. Дату начала вышеуказанных изменений Банк вправе выбрать самостоятельно без согласования с Заемщиком.

5.4. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

5.5. Заемщик в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения кредита имеет право досрочно вернуть Кредитору всю сумму потребительского кредита без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

5.6. Заемщик в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения кредита, предоставленного на определенные цели имеет право вернуть досрочно Кредитору всю сумму кредита или ее часть без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования .

5.7. По истечении сроков, указанных в пп. 5.5 и 5.6 настоящих Общих условий оказания банковских услуг ЕДБО, Заемщик имеет право вернуть досрочно Кредитору всю сумму полученного потребительского кредита или части кредита уведомив об этом Кредитора способом, установленным настоящим ЕДБО.

5.8. В случае предоставления Заемщику потребительского кредита в сумме 100 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения к Кредитору о предоставлении потребительского кредита (займа) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту (займу), будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского кредита (займа) и применения к нему штрафных санкций.

5.9. Изменение курса иностранной валюты в течение срока кредитования может влиять на общий размер задолженности и размер ежемесячных платежей, предусмотренных программой кредитования (в рублевом эквиваленте). Изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем. Получение дохода в валюте, отличной от валюты кредита (займа), повышает риск заемщика по его невозврату

5.10. Права требования по кредитным договорам Клиента могут быть уступлены как правопреемнику Банка, так и иной кредитной или некредитной организации. Управление правами требования (выполнение функций приема денежных средств в счет уплаты и перечисления их в счет погашения задолженности по кредиту и контроля за исполнением Клиентом обязательств) на основании договора обслуживания прав требований по кредиту либо агентского договора может быть передано агенту/ правопреемнику Банка.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ЕДБО Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего ЕДБО.

6.2. Клиент несет ответственность за своевременность, достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.

6.3. 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 ЕДБО, ограничения дееспособности, признания Клиента банкротом и иных сведений, необходимых Банку

для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему ЕДБО.

6.4. Банк несет ответственность за своевременное и достоверное информирование Клиента о проведенных по его счетам операциях способами и средствами связи, установленными настоящим ЕДБО и приложениями к нему с использованием информации, предоставленной Клиентом и являющейся актуальной на день проведения операции.

6.5. 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 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.

6.6. При нарушении обязательств по внесению платы за услуги, предоставляемые Банком в соответствии с настоящим ЕДБО и приложениями к нему, Клиент уплачивает Банку неустойку в виде пени в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.7. Расторжение ЕДБО не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

6.8. Все споры, разногласия или требования, связанные с настоящим ЕДБО, 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.

Требования потребителя об уменьшении цены за выполненную работу (оказанную услугу), о возмещении расходов по устранению недостатков выполненной работы (оказанной услуги) своими силами или третьими лицами, а также о возврате уплаченной за работу (услугу) денежной суммы и возмещении убытков, причиненных в связи с отказом от исполнения договора, предусмотренные п. 1 ст. 28 и п.п. 1 и 4 ст. 29 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей", подлежат удовлетворению в десятидневный срок со дня предъявления соответствующего требования.

Данное условие не является обязательным досудебным порядком урегулирования спора. Подсудность споров по договору определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.9. Стороны определили, что местом исполнения настоящего ЕДБО является:

- **для головного офиса и дополнительных офисов, расположенных в Москве** – ТКБ БАНК ПАО по адресу 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35,
- **для дополнительных офисов, расположенных за пределами Москвы** – адрес места нахождения дополнительного офиса, расположенного за пределами Москвы, принявшего Заявление.

6.10. Банк освобождается от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему ЕДБО, если докажет, что такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, не зависящих от его воли, 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 обязательных для исполнения Банком, прямо или косвенно запрещающих указанные в ЕДБО виды деятельности или препятствующие выполнению Банком своих обязательств по ЕДБО, включая все виды банковских услуг, производимых в соответствии с ЕДБО.

6.11. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений (распоряжений), выданных неуполномоченными на распоряжение счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.12. 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 ЕДБО в одностороннем порядке, известив об этом другую Сторону при отсутствии задолженностей по обязательствам Сторон. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом настоящего ЕДБО и Тарифов, и регламентируется отдельными договорами.

7.2. Банк оставляет за собой право предложить Клиенту заключить двусторонний договор по услуге, входящей в ЕДБО.

7.3. 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.

7.4. Каждая из Сторон по настоящему ЕДБО обязуется сохранять конфиденциальность информации, полученной от другой Стороны, если соблюдение конфиденциальности такой информации не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации.

7.5. Клиент настоящим дает согласие на обработку Банковской группе ТКБ (включая получение от самого Клиента или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) персональных данных Клиента, а также безусловное согласие и предоставляет ТКБ БАНК ПАО/ ИНВЕСТТОРГБАНК АО

право на передачу и использование полученных документов и информации, необходимых для идентификации другим организациям, входящим в Банковскую группу ТКБ БАНК ПАО, в рамках выполнения требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями)». Настоящее согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, сведения документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации, адрес фактического проживания,, семейное, социальное, имущественное положение, сведения об образовании, профессии, сведения о доходах, ИНН, СНИЛС, Контактный номер телефона, сведения, предоставляемые Бюро кредитных историй персональные данные в объеме фото и видеоизображения и любая иная информация, относящаяся к Клиенту и доступная в любой конкретный момент времени Банку (далее – Персональные данные).

7.6. 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,
- осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей,
- предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах,
- продвижения услуг Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом как с потенциальным потребителем с помощью средств связи.

7.7. 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, , передачу определенным третьим лицам, составление перечней, маркировку, обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, а также осуществление любых иных действий с учетом действующего законодательства.

Согласие действует до истечения пятилетнего срока с момента прекращения отношений с Банком либо по истечении срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации и может быть отозвано в любое время по письменному заявлению Клиента. Банк обязан в сроки и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, прекратить обработку персональных данных Клиента.

7.8. 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 определнным третьим лицам, реализующим функции, указанным выше, уполномоченным Банком или законодательством Российской Федерации на обработку Персональных данных Клиента.

7.9. Согласие на обработку персональных данных действует до наступления хотя бы одного из следующих событий: 1) представления Клиентом в Банк собственноручно подписанного заявления на отзыв Согласия на обработку его персональных данных, 2) истечения пятилетнего срока с момента прекращения отношений между Клиентом и Банком, 3) истечении срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации.

В случае получения отзыва согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить такую обработку при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.10. Сведения о Клиенте, как субъекте Персональных данных, а также сведения о Банке как операторе Персональных данных, содержатся в ЕДБО, Заявлении, предоставляемом Банку при заключении ЕДБО, или в заявлениях и/или документах, предоставленных Клиентом или его представителем в Банк впоследствии.

7.11. 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 т.ч. 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.

7.12. Клиент обязуется предоставлять по запросу Банка документы и информацию о налоговом резидентстве Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

7.13. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета/вклада (адрес местожительства (пребывания), телефон и др.), в том числе изменения гражданства, фамилии и/или имени, отчества, а также замены документа, удостоверяющего личность Клиента, получения ИНН, изменения сведений о представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарном владельце, иных изменений, способных повлиять на исполнение настоящего Договора, представлять в Банк до совершения банковских операций письменное уведомление с приложением документов (их копий), подтверждающих изменение данных сведений. Изменения считаются принятыми с даты получения Банком соответствующего письменного уведомления Клиента с приложением документов (их копий), подтверждающих изменение данных сведений.

7.14. Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк любым доступным способом об ухудшении своего имущественного положения и (или) введения в его отношении какой-либо процедуры банкротства (реструктуризация долгов гражданина, признание банкротом и введение реализации имущества гражданина).

7.15. В случае несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных в п. 7.11-7.13, неисполнения обязанности по ежегодному предоставлению сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по ЕДБО, Банк считает все предоставленные ранее сведения неизменившимися, и не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ЕДБО и иные убытки, в т.ч. связанные с претензиями со стороны надзорных органов, а также иные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности Клиента.

7.16. При получении запроса Банка в срок не более 5 (пяти) календарных дней предоставить 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.

7.17. В случае принятия Банком решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту, которому отказано в проведении операции или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения 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: ФИО, паспортных данных Клиента, ИНН, ФИО представителя (при наличии), 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).

7.18. Банк информирует клиента об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций, 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.

7.19. Клиент, прошедший процедуру идентификации путем установления и подтверждения достоверности сведений с использованием ЕСИА и ЕБС, дает Банку свое согласие на обработку его биометрических персональных данных, содержащихся в его биометрическом профиле, а также сведений, содержащихся в ЕСИА с целью проведения процедуры удаленной идентификации клиента и подтверждения корректности и актуальности предоставленных персональных данных.

7.20. Клиент может совершать Операции с использованием Карты, предусмотренные Договором карты, по всем счетам, открытым в Банке на его имя, при условии, что данные Операции не противоречат условиям договоров, заключенных между Клиентом и Банком при открытии данных счетов. Операции совершаются Клиентом при наличии соответствующей технической возможности.

7.21. Вся направляемая Банком корреспонденция в адрес Клиента может осуществляться любым из следующих способов:
- почтовыми отправлениями с уведомлением о доставке,
- телеграммой,
- СМС-оповещениями, направляемыми на номер мобильного телефона Клиента,
- направлением писем на адрес электронной почты Клиента,
- 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.

Клиент при обмене информацией с Банком посредством использования электронной почты обязуется:
- обеспечить достоверность предоставленных сведений об адресе электронной почты, а также настройку электронной почты образом, обеспечивающим минимальную вероятность попадания электронных сообщений Банка в категорию нежелательных писем, спам,
- не реже одного раза в сутки осуществлять проверку электронной почты,
- при направлении информации в виде вложенных файлов Банку принять меры по снижению вероятности отправки файлов, содержащих вредоносный код, путем предварительной проверки их с использованием программ-антивирусов.

7.22. Любое уведомление и заявление Клиента должно быть совершено в письменной форме или (если такой функционал реализован) через Систему «ТКВ Express», Безбумажный офис

7.23. Термины, установленные в настоящем ЕДБО, имеют такое же значение в условиях на предоставление конкретных видов услуг, изложенных в приложениях к настоящему ЕДБО.

7.24. Следующие приложения являются неотъемлемыми частями ЕДБО:
- Приложение 1 «Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц»,
- Приложение 2 «Условия дистанционного банковского обслуживания»,
- Приложение 3 «Общие условия предоставления кредитов на потребительские цели»,
- Приложение 4 «Условия предоставления кредитов на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства»,
- Приложение 5 «Условия предоставления и обслуживания банковских карт, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита»,
- Приложение 6 «Условия предоставления услуг SMS – банкинга по банковским картам»,
- Приложение 7 «Условия предоставления и обслуживания предоплаченных карт»,
- Приложение 8 «Условия размещения банковских вкладов физических лиц»,
- Приложение 9 «Условия аренды индивидуального банковского сейфа (ячейки) для физических лиц»,
- Приложение 10 «Условия обслуживания обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах клиентов - физических лиц»,
- Приложение 11 «Общие условия предоставления, обслуживания и погашения ипотечных кредитов»,
- Приложение 12 «Условия предоставления услуг по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей»,
- Приложение 13 «Общие условия оказания услуг на рынках Ценных бумаг и срочном рынке»,
- Приложение 14 «Условия осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО»,
- Приложение 15 «Условия Условия использования клиентами (физическими лицами) мобильного приложения СБП (СБПэй) при совершении перевода денежных средств».

8. 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,

Условия открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц
(далее – Условия счета)

Настоящие Условия счета являются неотъемлемой частью ЕДБО, в т.ч. Договора о предоставлении услуг по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (Приложение 12 ЕДБО), Договора использования клиентами (физическими лицами) мобильного приложения СБП (СБПэй) при совершении перевода денежных средств (Приложение 15 ЕДБО), типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора текущего счета физического лица (далее – Договор счета), заключаемого между Клиентом и Банком.

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА СЧЕТА

1.1. Договор счета, заключенный между Клиентом и Банком, определяет условия открытия и ведения Банком Текущего счета (в том числе условия по открытию и ведению Накопительного счета) Клиента в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на счет, для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью, за исключением случаев, если Текущий счет использует Клиент (самозанятый), перешедший на специальный налоговый режим на основании Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», при предъявлении и предоставлении Клиентом необходимых документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами и осуществления расчетно–кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями счета и Тарифами.

1.2. Заключение Договора счета осуществляется путем присоединения Клиента к Единому договору банковского обслуживания (ЕДБО) в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банка Заявления об открытии и обслуживании текущего счета физического лица (далее также – Заявление на счет). Подписание Клиентом указанного Заявления на счет означает принятие им настоящих Условий счета, условий по накопительным счетам для Накопительного счета и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать. Под Условиями по накопительным счетам понимается совокупностью условий, одинаковых для всех Клиентов, на которых Банк осуществляет размещение денежных средств физических лиц, к которым относятся процентная ставка, валюта, максимальная сумма, периодичность выплаты процентов, возможность внесения дополнительных взносов, возможность осуществления расходных операций и другие особенности, утверждаемые в Банке в качестве Условий по накопительным счетам, далее также – Условия по накопительным счетам.

1.3. Настоящие Условия счета и Заявление на счет в совокупности являются заключенным Договором счета между Клиентом и Банком.

1.4. Открытие Текущего счета Клиенту в случае его идентификации Банком без его личного присутствия производится после прохождения идентификации посредством ЕБС и ЕСИА и установлении и подтверждении достоверности сведений о нем, определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. В случае если у Клиента на момент присоединения к ЕДБО имеется в Банке Текущий счет, при заполнении Заявления на счет с указанием существующего Текущего счета, дальнейшее его использование происходит на Условиях счета в ЕДБО.

1.6. В рамках Договора счета возможно открытие Клиенту последующих Текущих счетов в случае подачи Клиентом волеизъявления на открытие последующих Текущих счетов одним из следующих способов:

a) с использованием Системы «TKB Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной опции),

b) с использованием Устройств самообслуживания, установленных Банком при наличии Карты (за исключением Предоплаченной карты), эмитированной Банком (при предоставлении Банком данной опции),

c) путем подачи соответствующего Заявления на счет в Банк.

1.7. Операции по Текущему счету, в том числе Накопительному счету, осуществляются в соответствии с Тарифами Банка.

1.8. Денежные средства, внесенные Клиентом на Текущий счет, 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).

1.9. Банк отказывает в открытии счета, если превышено количество счетов, открываемых в Банке на имя Клиента в случае его идентификации Банком без его личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем, определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с использованием ЕБС и ЕСИА в соответствии с ограничениями Банка России.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Выполнять распоряжения Клиента о проведении операций по Текущему счету при условии соответствия таких операций действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, в т.ч. касающимся валютного контроля, и Банковским правилам.

2.1.2. По запросу Клиента предоставлять выписки по Текущему счету в помещении Банка. Выписка по Текущему счету считается подтвержденной Клиентом, если он не предъявил Банку письменных возражений в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выдачи выписки.

2.1.3. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Текущему счету за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.4. Извещать Клиента об изменении действующих Тарифов Банка и порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, а так же на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru) не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

2.1.5. 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 в соответствующем структурном подразделении Банка либо на официальном интернет–сайте Банка, не освобождает Клиента от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам. Клиент согласен, что при совершении им операций по Текущему счету после изменения либо введения новых Тарифов плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами, действующими на день совершения операции.

2.1.6. Начислять и выплачивать проценты за пользование денежными средствами, размещенными на Накопительном счете, в порядке и на условиях, установленных настоящими Условиями счета, Условиями по накопительным счетам физических лиц и Заявлением на счет.

2.1.7. При обращении Клиента с соответствующим заявлением на платной основе оказывать Клиенту консультационные и информационные услуги по возможности проведения расчетов с использованием банковских карт международных платежных систем, в том числе систем, зарегистрированных в недружественных государствах, а также о возможности выдачи и использования указанных банковских карт как на территории Российской Федерации, так и в иных юрисдикциях и территориях.

2.2. Клиент обязан:

2.2.1. Не осуществлять расчетные операции по Текущему счету, связанные с предпринимательской деятельностью (за исключением случаев, если Текущий счет использует Клиент (самозанятый), перешедший на специальный налоговый режим на основании Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»), и/или нарушающие требования действующего законодательства Российской Федерации, Банковские правила, условия Договора счета и ЕДБО.

2.2.2. Письменно сообщать Банку об изменении данных, указанных Клиентом при заключении Договора счета, а также изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться Текущим счетом, ограничении дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору счета не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты таких изменений, с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

2.2.3. Оплачивать услуги Банка согласно Тарифам.

2.2.4. Предоставлять в Банк документы по операциям, проводимым по Текущему счету, в том числе документы, подтверждающие правомерность проведения операций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами и условиями Договора счета.

2.2.5. Предоставлять Банку информацию и сведения в письменной форме по полученным от Банка запросам, направленным Банком в целях обновления информации о Клиентах Банка согласно Банковским правилам, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Банка. В случае непредставления Клиентом ответа в указанные сроки Банк считает, что документы и сведения, предоставленные Клиентом ранее, являются актуальными.

2.2.6. В течение 5 (пяти) рабочих дней после получения выписок по Текущему счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных). При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Текущем счете Клиента считаются подтвержденными.

2.3. Банк имеет право:

2.3.1. Списывать с Текущего счета Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта:
- причитающиеся Банку денежные средства согласно Тарифам Банка, суммы возмещения затрат по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых Банком, а также документов, необходимых для проведения документарных операций – по мере совершения Банком соответствующих расходов,
- причитающиеся Банку денежные средства по иным заключенным между Банком и Клиентом договорам, в том числе кредитным и т.п.,
- денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных дополнительным соглашением к Договору счета.

2.3.2. Списывать с Текущего счета Клиента без его распоряжения:
- денежные средства в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации,
- ошибочно зачисленные на Текущий счет денежные средства,
- налоги в случаях, когда Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации выполняет функции налогового агента.

2.3.3. В одностороннем порядке вносить изменения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации (в том числе валютному законодательству Российской Федерации и законодательству в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем), в Тарифы Банка и/или устанавливать новые Тарифы Банка, а также изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

2.3.4. Отказать в совершении операций по Текущему счету в следующих случаях:
- при нарушении требований к оформлению документов на совершение операций, установленных Банком России, действующим законодательством Российской Федерации и Договором счета,
- не указания и/или не полного указания в заявлении (распоряжении), установленных Банком России и действующим законодательством Российской Федерации, реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств с Текущего счета,
- противоречия операций действующему законодательству Российской Федерации и режиму Текущего счета,
- при непредставлении Клиентом в Банк документов и сведений, необходимых для проведения операции по Текущему счету, а также иных документов и сведений, установленных Договором счета, Банковскими правилами и действующим законодательством Российской Федерации,
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.3.5. Отказать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на Текущем счете Клиента денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.3.6. В случае поступления в Банк распоряжений Клиента на проведение операций по Текущему счету с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения с Банком соответствующего договора и выявления Банком сомнительных операций, проводимых Клиентом, Банк после предварительного письменного уведомления Клиента вправе отказать в приеме расчетных (платежных) документов, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом расчетные (платежные) документы оформляются Банком на основании заявления (распоряжения) Клиента на бумажном носителе, подписанного им собственноручно в офисе Банка.

2.3.7. Требовать предоставления документов и информации в целях установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

2.3.8. Расторгнуть Договор счета с Клиентом в следующих случаях:

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции,
- в случае непредставления Клиентом по запросу Банка в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня отказа Банка в совершении операции документов и информации о налоговом резидентстве Клиента,
- в случае если в результате проведения мер, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Клиентом информации, либо придет к выводу о противоречии предоставленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе, полученным из иных общедоступных источников информации.

В случае предоставления Клиентом документов и информации, запрашиваемой Банком после отказа в совершении операций до момента, когда Договор счета считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении Договора счета.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, Договором счета и режимом Текущего счета в соответствующей валюте.

2.4.2. Предоставлять другим физическим лицам право распоряжения денежными средствами, находящимися на Текущем счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковскими правилами.

2.4.3. Предоставлять право Банку на составление расчетных (платежных) документов от имени Клиента на основании собственноручно подписанного заявления (распоряжения), составленного по форме Банка с указанием платежных реквизитов.

2.4.4. Завещать права на денежные средства, находящиеся на Текущем счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.

2.4.5. Обращаться в Банк с соответствующим заявлением и получать на платной основе консультационные и информационные услуги по проведению расчетов с использованием банковских карт международных платежных систем, в том числе систем, зарегистрированных в недружественных государствах, а также о возможности выдачи и использования указанных банковских карт как на территории Российской Федерации, так и в иных юрисдикциях и территориях.

3. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Обслуживание Клиента и прием расчетных (платежных) документов производится в установленное Банком операционное время, информация о котором размещается на стендах в структурных подразделениях Банка и на официальном интернет–сайте (www.tkbbank.ru). Документы, поступившие от Клиента во внеоперационное время, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.

3.2. Все операции по Текущему счету совершаются при предъявлении Клиентом или Представителем клиента документа, удостоверяющего личность, и иных документов, необходимых для идентификации Клиента /уполномоченного представителя согласно требований действующего законодательства Российской Федерации, Банковских правил.

3.3. Расходные операции по Текущему счету выполняются Банком только в пределах остатка денежных средств на Текущем счете с учетом оплаты комиссий согласно Тарифам.

3.4. По Текущему счету в иностранной валюте при получении суммы в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в т. ч. находящейся на момент выплаты в кассе Банка, Банк выплачивает эту сумму в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком на день выполнения операции.

3.5. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на Текущем счете, за исключением Накопительных счетов.

3.6. Перевод денежных средств со Счета осуществляется на основании заявления (распоряжения) Клиента, оформленного по установленной Банком форме, подписанного Клиентом, уполномоченным им лицом, собственноручно, а расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

3.7. Собственноручно проставленная подрись Клиента в присутствии сотрудника Банка на заявлении (распоряжении) подтверждает волеизъявление Клиента на составление расчетных (платежных) документов Банком от имени Клиента и осуществление Банком перевода денежных средств с Текущего счет по платежным реквизитам, указанным в заявлении (распоряжении).

4. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА

4.1. Открытие Накопительного счета осуществляется на основании поданного Клиентом Заявления на счет в порядке и на условиях, предусмотренных Условиями по накопительному счету.

4.2. Условия обслуживания Накопительного счета могут изменяться в соответствии с изменениями Условий по накопительным счетам (в том числе в части процентной ставки и максимальной суммы). Новые условия применяются к Договору счета с даты, установленной Банком с учетом соблюдения процедуры раскрытия информации, установленной п. 4.3. настоящих Условий счета.

4.3. Уведомление Клиента об изменении Условий по накопительному счету осуществляется путем размещения информации в структурных подразделениях Банка и/или на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru) не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

4.4. Начисление процентов производится исходя из суммы входящего остатка денежных средств на Накопительном счете на начало каждого календарного дня в

соответствующем календарном месяце. При начислении процентов принимается фактическое число дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.5. Максимальная сумма денежных средств, на которую производится начисление процентов, определяется Условиями по накопительным счетам. На сумму, превышающую максимальную сумму, проценты начисляются по ставке вклада «До востребования» со дня, следующего за днем, когда остаток на Накопительном счете превысил размер максимальной суммы, установленный Условиями по накопительным счетам.

4.6. Начисление процентов по Накопительному счету начинается со дня, следующего за днем первого пополнения Накопительного счета. Сумма начисленных процентов выплачивается Банком в последний календарный день месяца и в дату закрытия путем их перечисления на Накопительный счет (капитализируются).

4.7. В случае закрытия Накопительного счета денежные средства выплачиваются в день закрытия Накопительного счета наличными или переводятся по реквизитам, предоставленным Клиентом в соответствии с Условиями по накопительным счетам. При закрытии Накопительного счета ранее выплаченные проценты перерасчету не подлежат, если иное не предусмотрено Условиями по накопительным счетам.

4.8. Изменение режима обслуживания действующего Накопительного счета в Текущий счет (и наоборот) невозможно

4.9. При снятии денежных средств с Накопительного счета путем выдачи наличными применяются положения п. 2.12 Условий размещения банковских вкладов физических лиц настоящего ЕДБО.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащего исполнение обязательств по Договору счета Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора счета.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Текущим счетом лицами в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Текущим счетом, не было своевременно документально подтверждено Клиентом, и Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.4. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом/Представителем Клиента реквизитов получателя.

5.5. 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 Договора счета, ограничения дееспособности, признания Клиента банкротом и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору счета.

5.6. В случае неправомерного использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Текущий 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.

6. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА (АНУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Банк осуществляет прием к исполнению распоряжений о переводе денежных средств от Клиентов, получателей денежных средств, в том числе лиц и органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов (далее – 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 – 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, и от получателей средств по формам, согласованным с Банком.

6.2. 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.

Заявления (Распоряжения) на бумажных носителях оформляются Банком в 2 (двух) экземплярах, а взыскателями в 3 (трех) экземплярах.

6.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется:

6.3.1. 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).

6.3.2. В случае поступления заявления (распоряжения) на бумажном носителе - посредством проведения Банком идентификации Клиента, проведения проверок действительности, подлинности документов, удостоверяющих личность, в соответствии с установленном в Банке порядке, Банковскими правилами, что подтверждается подписью сотрудника Банка на заявлении (распоряжении),подписанного Клиентом,

6.3.3. В случае поступления распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе - Банк проверяет наличие собственноручной подписи.

6.4. Контроль целостности распоряжения осуществляется:

6.4.1. В случае поступления распоряжения в электронном виде - посредством автоматической проверки неизменности реквизитов распоряжения.

6.4.2. В случае оформления заявления (распоряжения) на бумажном носителе - посредством проверки отсутствия в заявлении (распоряжении) внесенных изменений (исправлений).

6.5. Структурный контроль распоряжения осуществляется:

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

6.5.2. В случае оформления заявления (распоряжения) на бумажном носителе - посредством проверки соответствия распоряжения его установленной форме.

6.6. 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.

6.7. 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» заявления (распоряжения) Клиента 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.

6.8. Контроль достаточности денежных средств осуществляется Банком многократно согласно положениям настоящих Условий счета:

6.8.1. 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 со Счета Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента, а также сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт).

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

6.8.3. При достаточности денежных средств на 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 Счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные распоряжения не принимаются Банком.

6.8.4. При недостаточности денежных средств на Счете физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь неисполненных в срок распоряжений к Счетам плательщиков – физических лиц не ведется.

6.8.5. В поступившем распоряжении Банк указывает дату поступления распоряжения в Банк.

6.8.6. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения.

6.8.7. Банк однократно подтверждает положительный результат выполнения всех процедур приема распоряжений к исполнению.

6.8.8. 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 «TKB Express» статуса («На исполнении»).

6.8.9. 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 «TKB Express» соответствующего статуса («Отвергнут»).

6.8.10. 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 распоряжении даты приема к исполнению, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, и возвращает его Клиенту в момент приема

6.8.11. 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 экземпляре распоряжения Клиента даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

6.8.12. 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.

6.8.13. 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.

6.9. Отзыв распоряжений

6.9.1. Отзыв распоряжения возможен до наступления безотзывности перевода денежных средств, т.е. до момента списания Банком денежных средств со Счета Клиента на основании данного распоряжения.

6.9.2. Отзыв распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве, предоставленного отправителем распоряжения в Банк в электронном виде или на бумажном носителе в свободной форме с содержанием информации, позволяющей идентифицировать распоряжение.

6.9.3. При приеме заявления об отзыве Банк выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные настоящими Условиями счета.

6.9.4. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве уведомляет Клиента о результатах приема заявления об отзыве, поступившего на бумажном носителе, путем проставления на экземпляре данного заявления об отзыве, принадлежащем Клиенту, даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

6.9.5. Банк уведомляет Клиента о результатах приема заявления об отзыве, поступившего в электронном виде, путем присвоения ему в Системе «TKB Express» соответствующего статуса («Исполнен»/ «Отвергнут»).

6.9.6. Банк уведомляет получателя средств о возможности отзыва его распоряжения путем возврата распоряжения с указанием даты, отметки о невозможности исполнения (в связи с получением заявления об отзыве), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

6.9.7. Банк уведомляет получателя средств о невозможности отзыва его распоряжения путем направления ему уведомления на бумажном носителе с указанием даты, указанием на невозможность отзыва (в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

6.9.8. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

6.9.9. Банк уведомляет Клиента об исполнении отзыва распоряжения, поступившего в электронном виде, путем присвоения распоряжению в Системе «ТКВ Express» статуса «Удален».

6.9.10. При исполнении отзыва распоряжения, поступившего на бумажном носителе, Банк возвращает его Клиенту с указанием даты возврата, отметки о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

6.10. Исполнение распоряжений Банком

6.10.1. Процедуры исполнения распоряжений в Банке включают:

- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета Клиента, зачисления денежных средств на Счет Клиента, выдачи наличных денежных средств получателю средств,
- частичное исполнение распоряжений,
- подтверждение исполнения распоряжений.

6.10.2. Банк производит зачисление денежных средств на Счет получателя в соответствии с настоящими Условиями счета, поступивших в Банк через расчетную сеть Банка России.

6.10.3. Банк уведомляет Клиента об исполнении его распоряжений, оформленных на бумажном носителе, путем отражения информации в выписке из банковского счета с предоставлением расчетных (платежных) документов, в которых содержится дата исполнения, штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка.

6.10.4. Банк уведомляет Клиента об исполнении его распоряжений, представленных в Банк в электронном виде, путем присвоения отправленному распоряжению в Системе «ТКВ Express» статуса «Исполнен», а также путем предоставления по Системе «ТКВ Express» выписки из банковского счета с приложением распоряжений.

6.10.5. Банк уведомляет Клиента о зачислении денежных средств на его Счет путем предоставления выписки из банковского счета и распоряжений, в которых содержится дата исполнения, штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка (в электронном виде при предоставлении информации по Системе «ТКВ Express»).

6.10.6. Банк уведомляет получателя средств (в том числе взыскателя средств) об исполнении его распоряжения путем направления экземпляра исполненного распоряжения в обслуживающий его банк не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

6.10.7. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений

6.10.8. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений производится Банком в случае отрицательного результата выполняемых процедур приема к исполнению распоряжений, а также при исполнении заявления об отзыве распоряжений.

6.10.9. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжений.

6.10.10. Банк уведомляет Клиентов и получателей денежных средств о возврате (аннулировании) распоряжений в том же порядке, что и об исполнении отзыва или возврата.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СЧЕТА

7.1. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор счета на основании письменного заявления. Расторжение Договора счета является основанием для закрытия Текущего счета. Остаток денежных средств на Текущем счете выдается Клиенту либо перечисляется на другой счет по указанным Клиентом реквизитам не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

7.2. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Текущем счете Клиента и операций по этому Текущему счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Текущий счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

Условия дистанционного банковского обслуживания
(далее – Условия ДБО)

Настоящие Условия ДБО являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора дистанционного банковского обслуживания Клиентов с использованием Системы «ТКВ Express» (далее – Договор ДБО), заключаемого между Банком и Клиентами, подключившимися к дистанционному обслуживанию к Системе «ТКВ Express»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО

Авторство электронного документа – принадлежность электронного документа (ЭД) конкретному физическому лицу – Клиенту Банка. Авторство электронного документа определяется совокупностью использованных Аутентификационных данных Клиента и формирования сессии соединения с сервером Системы «ТКВ Express», в течение которой был сформирован и отправлен ЭД.

Аутентификационные данные – уникальный Логин и Пароль Клиента, Одноразовый код, предусмотренные Руководством пользователя, а также другие данные, используемые для прохождения процедур Идентификации, Аутентификации и Авторизации Клиента в Системе «ТКВ Express» и подтверждения операций при работе в Системе «ТКВ Express» или ином аналогичном сервисе, предоставленном Банком. Совокупность Аутентификационных данных, предоставленных Клиентом при прохождении процедур Идентификации, Аутентификации и Авторизации в Системе «ТКВ Express» или ином аналогичном сервисе, принятая Системой/сервисом являются аналогом собственноручной подписи Клиента.

Безотзывность перевода денежных средств (Безотзывность) – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента.

Заявление, содержащее сведения о присоединении к Системе «ТКВ Express» – электронное выражение намерения Клиента присоединиться к Системе «ТКВ Express» (прохождение процедуры Саморегистрации в Системе «ТКВ Express») либо письменный блок в составе Заявления на каждый продукт, входящий в ЕДБО. Банк посредством СМС–сообщения Банка передает, а Клиент получает на указанный им Номер телефона сотовой связи сведения или лично в Офисе Банка, необходимые для первичного доступа в Систему «ТКВ Express».

Код доступа – 4-значный цифровой код, который задается Клиентом самостоятельно и используется для подтверждения входа в Систему «ТКВ Express» с использованием Мобильного приложения.

Логин – имя учетной записи Клиента в виде уникальной комбинации символов, самостоятельно заданной Клиентом при Саморегистрации в Системе «ТКВ Express», либо предоставленной Банком Клиенту при его обращении в Службу дистанционного обслуживания клиентов Банка или Офис Банка.

Мобильное приложение – версия Системы «ТКВ Express», предназначенная для использования в смартфонах, работающих на базе операционных систем «iOS» и «Android».

Номер телефона – телефонный номер сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении, содержащем блок о присоединении к Системе «ТКВ Express».

Одноразовый код – уникальная последовательность символов, известная только Клиенту. В качестве одноразового кода может выступать:

- **СМС–пароль** – уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая на оборудовании Банка с отправкой на Номер телефона сотовой связи Клиента. Получение Клиентом Одноразовых кодов возможно только в зоне обслуживания сети оператора услуг сотовой связи. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции СМС–оповещения (сервиса) на своем телефоне,
- **Push-пароль** - сообщение, передаваемое Клиенту Банком или по инициативе Банка на основании соответствующих протоколов, поддерживаемых программным обеспечением Мобильного приложения. В случае отсутствия у Клиента установленного Мобильного приложения Push-пароль не доставляется.

Одноразовый код может использоваться в прохождении процедуры Аутентификации Клиента при доступе в Систему «ТКВ Express», и для подтверждения авторства при осуществлении переводов денежных средств с использованием Системы «ТКВ Express». Является частью Аутентификационных данных.

Пароль – известная только Клиенту последовательность алфавитно–цифровых символов, используется при прохождении процедуры Аутентификации Клиента при входе в Систему «ТКВ Express». Является частью Аутентификационных данных. В Системе «ТКВ Express» используются следующие типы паролей:

- **Первичный пароль (Код активации)** – уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая на оборудовании Банка с отправкой на Номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом после первого прохождения процедуры Идентификации в Системе «ТКВ Express». Используется Клиентом один раз, исключительно для первичного входа в Систему «ТКВ Express». Клиент обязан самостоятельно сформировать Постоянный пароль, который в дальнейшем будет использоваться для прохождения процедуры Аутентификации в Системе «ТКВ Express».
- **Постоянный пароль** – уникальная последовательность символов, формируемая Клиентом при первом сеансе работы в Системе «ТКВ Express». Используется для второго и последующих доступов Клиента к Системе «ТКВ Express». Клиент должен хранить Постоянный пароль в тайне от третьих лиц, включая сотрудников Банка. Никакие услуги, работы или иные мероприятия, оказываемые или проводимые Банком, не требуют знания Постоянного пароля Клиента сотрудниками Банка. Является частью Аутентификационных данных.

Регламент – Регламент взаимодействия Клиента и Банка в случае выявления хищения или подозрения на хищение денежных средств Клиента в Системе «ТКВ Express», размещенный на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

Руководство пользователя – документ, определяющий последовательность действий Клиента при получении доступа и работе в Системе «ТКВ Express», размещенный на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

Рекомендации – рекомендации Банка по соблюдению мер безопасности при работе в Системе «ТКВ Express»,

размещенные на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

Саморегистрация – последовательность действий, выполняемых Клиентом для электронной регистрации своих учетных данных в Системе «TKB Express».

Средства доступа – совокупность технических и программных средств, используемых Клиентом для доступа в Систему «TKB Express». К средствам относятся Электронные устройства с которых Клиент осуществляет доступ в Систему «TKB Express».

Система оповещения клиентов – набор сервисов, посредством которых Банк, по своему усмотрению, либо в соответствии с тарифом обслуживания Клиента, проводит оповещение. В качестве канала доставки оповещения клиенту могут быть использованы:

- уведомления посредством Системы «TKB Express» через Сообщения клиенту, доступные в разделе «Сообщения»,
- информационные сообщения в Системе «TKB Express», отображаемые на главном экране системы,
- СМС - оповещения, направляемые на номер телефона, зарегистрированный в Системе оповещения, в Системе «TKB Express»,
- PUSH уведомления, направляемые на устройство, зарегистрированное в Системе «TKB Express»,
- e-mail, указанный Клиентом при регистрации в Системе «TKB Express»,
- другие каналы оповещения Клиента, по мере их технической реализации.

Электронное средство платежа – совокупность средств и способов, доступная Клиенту Банка в Системе «TKB Express» и позволяющая ему составлять, передавать и подтверждать (удостоверять) Электронные документы (распоряжения) в целях осуществления перевода денежных средств.

Электронный документ (ЭД) – распоряжение Клиента на совершение операции (в виде расчетного (платежного) документа, заявления, поручения), запрос, представленный в виде записи базы данных Системы «TKB Express», другие заявления Клиента, подготовленные и переданные с помощью программной среды Системы «TKB Express» в соответствии с установленным порядком работы в Системе «TKB Express» и с использованием Клиентом Аутентификационных данных.

Электронные устройства (ЭУ) – персональный компьютер, ноутбук, планшетный компьютер, смартфон, телефон с доступом в Интернет и т.п., включая мобильные устройства, функционирующие на платформах iOS и Android, используемые Клиентом в качестве удаленного рабочего места для целей дистанционного управления денежными средствами на своем Счете (–ах), контроля за совершаемыми операциями по Счету (–ам), открытом(ым) в Банке, а также получения сведений об остатках и движении денежных средств по Счету (–ам). Технические и программные требования к электронным устройствам приведены в Руководстве пользователя Системы «TKB Express».

Touch ID - способ доступа в Мобильное приложение Системы «TKB Express» с использованием биометрических данных Клиента. Доступно при наличии технической возможности.

2. ПРЕДМЕТ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО

2.1. Договор ДБО определяет услуги, которые Банк оказывает Клиенту по предоставлению дистанционного доступа к Счету (–ам), а также обслуживанию данного Счета (-ов), посредством использования Системы «TKB Express», а именно, совершения операций по осуществлению переводов денежных средств, получения сведений об остатках и движении денежных средств по Счету (–ам), а также подачи заявок на прочие продукты Банка, в том числе на изменение условий обслуживания (только при наличии у Клиента Счета в Банке), а Клиент оплачивает стоимость оказываемых услуг согласно Тарифам в порядке и на Условиях ДБО.

2.2. Заключение Договора ДБО осуществляется путем присоединения Клиента к ЕДБО в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банком Заявления, содержащего блок о присоединении к Системе «TKB Express» или волеизъявления на сайте Банка при прохождении идентификации посредством ЕБС и ЕСИА и установлении и подтверждении достоверности сведений о нем, определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации без личного присутствия Клиента.

2.3. Подписание Клиентом Заявления, содержащего блок о присоединении к Системе «TKB Express», или присоединение Клиента через идентификацию ЕБС и ЕСИА, означает принятие им настоящих Условий ДБО и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать. Договором ДБО является совокупность настоящих Условий ДБО и Заявления, содержащего блок о присоединении к Системе «TKB Express».

2.4. При отсутствии у Клиента Средств доступа, позволяющих использовать Электронное средство платежа и осуществить предоставление Аутентификационных данных для прохождения процедур Идентификации, Аутентификации и Авторизации Клиента в Системе «TKB Express», подключение к Системе «TKB Express» невозможно.

2.5. Стороны признают, что используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом ЭД, подготовленные и переданные с использованием программной среды (интерфейса) Системы «TKB Express», при пройденных Клиентом процедурах Идентификации, Аутентификации и Авторизации в Системе «TKB Express» и предоставлении Клиентом корректных Аутентификационных данных, в соответствии с процедурами защиты информации, предусмотренными настоящими Условиями ДБО, признаются имеющими равную юридическую силу с документами Клиента на бумажном носителе, подписанными им собственноручно, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору ДБО.

2.6. Стороны признают, что используемые ими по Договору ДБО средства и технологии обработки, хранения, передачи и защиты информации, являются достаточными для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и целостности ЭД, а так же надежной и эффективной работы, при условии соблюдения Клиентом Рекомендаций, размещенных на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

2.7. Доступ и работа в Системе «TKB Express» осуществляется Клиентом согласно Руководству пользователя, размещенного на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru). Доступ к Системе «TKB Express» осуществляется при наличии у Банка и Клиента технической возможности использования сети Интернет. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для подключения к сети Интернет.

2.8. Тарифы по Договору ДБО устанавливаются в соответствии с перечнем услуг, предоставленных Клиенту в Системе «TKB Express».

2.9. Любые изменения в Условиях ДБО с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе на Клиентов, присоединившихся к Договору ДБО ранее даты вступления изменений в силу.

2.10. Клиент соглашается с тем, что применяемые методы его распознавания в Системе «TKB Express», являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на исполнение ЭД.

2.11. Настоящим Клиент уведомлен, что использование Системы «ТКВ Express» может быть связано с риском в случае несоблюдения им условий обеспечения информационной безопасности при работе в ней.

2.12. При совершении операций в Системе «ТКВ Express» используется московское время.

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДБО

3.1. Банк не принимает к обработке и исполнению ЭД в случае:
– если ЭД оформлены с нарушением действующего законодательства Российской Федерации и требований Банка,
– отсутствия на Счете Клиента средств в размере, достаточном для совершения операции с учетом взимаемой за операцию комиссии,
– непредставления дополнительных документов (контрактов, договоров, счетов, актов и т.д.), предусмотренных законодательством Российской Федерации (по запросу Банка).
В случае отказа от исполнения ЭД Банк посредством системы уведомляет Клиента о причинах отказа не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления ЭД в Банк, путем изменения статуса ЭД в Системе «ТКВ Express» с отражением информации о причине отказа.

3.2. ЭД заполняется Клиентом согласно наименованиям полей ЭД на сайте Системы «ТКВ Express» либо с помощью мобильных приложений, загруженных Клиентом на персональное Электронное устройство в соответствии с Руководством пользователя.

3.3. ЭД, составленный и подтверждённый в системе ДБО, Клиент передает на обработку и исполнение в Банк посредством Системы «ТКВ Express».

3.4. Акцепт действий в системе ДБО выполняется при нажатии Клиентом на экране подтверждающей клавиши.

3.5. Перечень и формы передаваемых Клиентом ЭД размещаются в Системе «ТКВ Express» и могут изменяться, в том числе дополняться и исключаться с учетом развития и изменения Системы «ТКВ Express», требований Банка, надзорных органов, действующего законодательства Российской Федерации, а также с учётом изменения перечня услуг, предоставляемых Клиенту Банком при использовании Системы «ТКВ Express».

3.6. Банк может приостановить или ограничить информационный обмен с Клиентом (блокировать доступ Клиента к Системе «ТКВ Express») в случаях предусмотренных пунктом 4.2.3, 4.2.4., 4.2.5. настоящих Условий ДБО.

3.7. Уведомление Клиента о приостановлении информационного обмена через Систему «ТКВ Express» осуществляется Банком в течение одного календарного дня с момента обнаружения фактов, влекущих за собой приостановку:
- в виде предупреждения, высылаемого Банком СМС–сообщением на Номер телефона сотовой связи,
- в виде сообщения на странице авторизации в Системе «ТКВ Express» с описанием предупреждения о приостановлении информационного обмена между Банком и Клиентом посредством Системы «ТКВ Express».

3.8. Банк может восстановить информационный обмен с Клиентом в случае:
- обращения Клиента в Службу дистанционного обслуживания клиентов для выяснения причины приостановления информационного обмена и устранения возникшей причины,
- обращения Клиента в Офис Банка для выяснения причины приостановления информационного обмена и устранения возникшей причины.

3.9. Банк осуществляет проверку полученных от Клиента ЭД: на подлинность значений Аутентификационных данных, на присутствие обязательной информации в полях ЭД, на правильность отражения номера Счета, а также иной информации в соответствии с принятой в Банке формой. Полученные от Клиента ЭД не принимаются Банком в случае выявления ошибки при проверке одного или более параметров платежа.

3.10. Информация для Клиента о результатах обработки и исполнения (об отказе в обработке) ЭД отражаются в столбце статуса в Системе «ТКВ Express» в соответствии с Руководством пользователя.

3.11. По требованию Клиента Банк может выдать ему оформленный в соответствии с принятой технологией документ на бумажном носителе, подтверждающий совершение на основании ЭД операций по Счету (–ам). Стоимость услуги определяется Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуги.

3.12. Клиент может самостоятельно распечатать документ, подтверждающий осуществление операции (платёжное поручение с отметкой Банка) со страницы деталей соответствующей транзакции через интернет–версию Системы «ТКВ Express», без взимания дополнительной платы.

3.13. Обработка и исполнение ЭД, полученных по Системе «ТКВ Express», производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента, в соответствии с режимом работы структурных подразделений Банка и нормативными документами Банка России.

3.14. Плата за услуги, связанные с обработкой и исполнением ЭД Клиента, списывается Банком со Счета либо в момент совершения операции в размере, установленном действующими Тарифами.

3.15. В результате развития и изменения Системы «ТКВ Express» доступный Клиенту перечень услуг и операций может быть изменён Банком, о чем Банк обязуется уведомлять Клиента путём внесения изменений в Руководство пользователя, а также соответствующими информационными сообщениями в Системе «ТКВ Express».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк обязан:

4.1.1. На основании поданного Клиентом Заявления, содержащего блок о присоединении к Системе «ТКВ Express», а также после прохождения Клиентом процедуры Саморегистрации, зарегистрировать Клиента в качестве пользователя Системы «ТКВ Express».

4.1.2. Принимать к исполнению полученные от Клиента по Системе «ТКВ Express» ЭД, оформленные и удостоверенные в соответствии с Договором ДБО.

4.1.3. Обрабатывать ЭД в строгом соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

4.1.4. Информировать Клиента об отказе в обработке или исполнении ЭД, принятого от Клиента по Системе «ТКВ Express».

4.1.5. Предоставлять Клиенту информацию по его Счету (–ам) с использованием Системы «ТКВ Express».

4.1.6. Консультировать Клиента по вопросам правильной эксплуатации Системы «ТКВ Express».

4.1.7. Обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к части Системы «ТКВ Express» Банка (совокупность аппаратно–программных средств, систем телекоммуникации и каналов связи) и не разглашать банковскую тайну, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.8. Вести архивы ЭД, осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения эквивалентных документов на бумажных носителях.

4.1.9. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы оповещения клиентов.

4.1.10. По результатам обработки полученных от Клиента ЭД, информировать его об исполнении/отмене полученного ЭД, средствами Системы оповещения клиентов.

4.1.11. Извещать Клиента об изменении действующих Тарифов путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru), а также через Систему «ТКВ Express» не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до вступления в силу указанных изменений.

4.1.12. Заблокировать доступ Клиента к Системе «ТКВ Express» и запросить у Клиента документы, подтверждающие обоснованность получения зачисленных на Счет Клиента денежных средств, в случае получения от Оператора по переводу денежных средств или Банка России соответствующего уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента.

4.1.13. Рассматривать обращения Клиента, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения его обращений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких обращений.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать со Счета(–ов) Клиента в Банке плату за оказание услуг в рамках Договора ДБО в размере, установленном действующими Тарифами.

4.2.2. Осуществлять блокировку Аутентификационных данных Клиента в случае возникновения подозрений в их компрометации, а так же приостанавливать отправку Одноразового кода на номер телефона, принадлежащий Клиенту, в случае подозрения на утрату Клиентом данного номера.

4.2.3. Приостановить доступ к Системе «ТКВ Express» в одностороннем внесудебном порядке:

- в случае несогласия Клиента с изменениями Тарифов,
- в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для оплаты оказываемых Банком услуг в рамках Договора ДБО,
- при наличии просроченной задолженности по любому договору, заключенному между Клиентом и Банком,
- в случае нарушения Клиентом требований к использованию Системы «ТКВ Express» и обеспечению безопасности при использовании Системы «ТКВ Express»,
- в случае изменения законодательства Российской Федерации, существенно влияющего на исполнение условий Договора ДБО,
- в случае неисполнения Клиентом обязательств по Договору ДБО,
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.4. Приостановить на неопределенный срок использование Системы «ТКВ Express» в одностороннем порядке в случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию системы. В этом случае Банк оповещает Клиента о возникшем сбое (неисправности) и предполагаемых сроках его устранения путем размещения информации на Сайте Банка.

4.2.5. Блокировать доступ Клиента к Системе «ТКВ Express» в случае (-ях):

обнаружения или возникновения подозрений у Банка о неправомерности проводимых операций с использованием Системы «ТКВ Express» при выявлении ситуаций, влекущих за собой нарушения действующего законодательства Российской Федерации, а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном их использовании, до полного выяснения всех обстоятельств,

- получения Банком достоверной информации о неисполнении Клиентом обязанностей, установленных пунктом 5.1.15. настоящих Условий ДБО. Доступ Клиента к Системе «ТКВ Express» может быть возобновлен после предоставления Клиентом актуальной информации с предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения,
- при подозрении, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в случае непредставления Клиентом документов, необходимых для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Приостановление может действовать неограниченный срок,
- наличия информации о включении Клиента в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

4.2.6. При обращении Клиента в Банк с заявлением о хищении и/или подозрении на хищение денежных средств, Банк руководствуется Регламентом, размещенным на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru), в редакции, действующей на дату получения заявления о хищении.

4.2.7. Устанавливать лимиты на проведение операций, а также реализовывать в Системе «ТКВ Express» иные механизмы, снижающие риски Клиента и Банка.

4.2.8. При выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента на срок не более двух рабочих дней, приостанавливать исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, и блокировать возможность совершения Клиентом дальнейших операций в Системе «ТКВ Express». Банк возобновляет исполнение распоряжения и производит ее разблокировку, после получения от Клиента подтверждения. При неполучении от Клиента подтверждения Банк возобновляет его исполнение по истечении двух рабочих дней после дня приостановления.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязан:

5.1.1. До подключения Системы «ТКВ Express» ознакомиться с настоящими Условиями ДБО, Тарифами и Руководством пользователя, Рекомендациями, Регламентом.

5.1.2. Использовать Систему «ТКВ Express» в соответствии с настоящими Условиями ДБО.

5.1.3. Оплачивать комиссии Банка за обслуживание в Системе «ТКВ Express» согласно действующим Тарифам Банка.

5.1.4. Сформировать Постоянный пароль при первом сеансе работы в Системе «ТКВ Express».

5.1.5. Не использовать ненормативную лексику при оформлении платежных (расчетных) документов.

5.1.6. Осуществлять операции по Счету (–ам) в пределах остатка денежных средств. Следовать Рекомендациям, размещенным на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru), и обеспечивать безопасность и целостность среды исполнения на личном компьютере, ином устройстве (защиту от вирусов, программ–закладок и другого опасного программного обеспечения).

5.1.7. Соблюдать конфиденциальность Аутентификационных данных, используемых для доступа в Систему «ТКВ Express» и не разглашать информацию о них, а также о применяемых Средствах доступа и технологии работы в Системе «ТКВ Express» третьим лицам.

5.1.8. Предоставить Банку Номер телефона сотовой связи оператора мобильной связи для направления Одноразовых кодов и информирования о проведенных Операциях.

5.1.9. Предоставить Банку иную контактную информацию, необходимую для корректной работы Системы оповещения клиентов.

5.1.10. Контролировать доступность указанного Номера телефона, адреса электронной почты, и своевременно информировать Банк об их утрате или изменении.

5.1.11. Следить за состоянием своего Счета,. В случае получения уведомления от Банка о совершении Операций в Системе «ТКВ Express», не реже одного раза в сутки узнавать подробности проведенных Операций/Авторизаций по счетам, указанным в настоящем пункте следующими способами:

- путем обращения в Службу дистанционного обслуживания клиентов по телефонам + 7 495 933 32 02, + 7 800 555 32 02),
- путем личного обращения в любой Офис Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность,
- путем просмотра истории совершенных операций в интерфейсе Системы «ТКВ Express» или ином аналогичном сервисе, предоставленном Банком.

5.1.12. В случае компрометации Аутентификационных данных и/или утраты, хищения, несанкционированного доступа к Средствам доступа, используемым Клиентом для доступа в Систему «ТКВ Express», а также в случае утраты/изменения телефонного номера, указанного Клиентом при подключении к Системе «ТКВ Express», Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о данном факте с целью предотвращения возможных мошеннических операций со стороны третьих лиц. В случае наступления указанных событий и получения уведомления от Банка о совершенной Операции с использованием скомпрометированных Авторизационных данных и/или Средств доступа, Клиент обязан направить уведомление в Банк не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной Операции.

5.1.13. Предоставлять в Банк документы по Операциям, проводимым по Счету (–ам), в том числе документы, подтверждающие правомерность проведения Операций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, соответствующим договором банковского Счета (Вклада) и условиями Договора ДБО.

5.1.14. Предоставлять Банку информацию и сведения в письменной форме на полученные от Банка запросы, направленные в целях обновления информации о Клиентах Банка согласно Банковским правилам, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка.

Банк никогда не запрашивает информацию об используемых средствах доступа в Систему «ТКВ Express».

5.1.15. Письменно сообщать Банку об изменении данных, указанных Клиентом при заключении Договора ДБО, а также ограничении дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору ДБО не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты таких изменений с предъявлением и предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

5.1.16. В случае выявления перевода (–ов) денежных средств, совершенного (–ных) без согласия Клиента или подозрения на хищение, Клиент обязан руководствоваться Регламентом, размещенным на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

5.1.17. Осуществлять операции в Системе «ТКВ Express» в соответствии с Руководством пользователя, размещенном на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Передавать в Банк ЭД по Системе «ТКВ Express», получать от Банка информационные сообщения, формировать выписки по Счету/ Счетам.

5.2.2. Получать консультации Банка по вопросам эксплуатации Системы «ТКВ Express», а также справочно–информационные материалы об обслуживании Системы «ТКВ Express».

5.2.3. В случае любого подозрения в компрометации средств доступа в Систему «ТКВ Express», осуществлять их блокировку в соответствии с порядком, установленным Банком.

5.2.4. Производить смену Средств доступа в Систему «ТКВ Express» и Номера телефона сотовой связи, указанного в заявлении на присоединение к Системе «ТКВ Express» в порядке, установленном условиями настоящего Договора.

5.2.5. Блокировать доступ в Систему «ТКВ Express» в случае компрометации Средств доступа в Систему «ТКВ Express» и/или утраты, хищения, несанкционированного доступа к телефону, используемому для получения Одноразовых кодов после идентификации сотрудником Банка.

5.2.6. Разблокировать доступ к Системе «ТКВ Express» путём подачи в Банк письменного заявления о разблокировании по форме Банка при личной явке в Банк с предоставлением документа, удостоверяющего личность.

5.2.7. Заблокировать доступ к Системе «ТКВ Express» на основании обращения в Службу дистанционного обслуживания клиентов.

5.2.8. Ограничить осуществление операций в Системе «ТКВ Express».

5.2.9. Установить индивидуальные ежедневные лимиты, которые не могут превышать лимиты, указанные в Тарифах ТКБ БАНК ПАО на осуществление операций по Текущим счетам.

5.2.10. Установить запрет на осуществление переводов на счета, открытые в Банке, а также запрет на осуществление переводов в иные кредитные организации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору ДБО Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственности за техническое состояние Средств доступа Клиента, отсутствие связи или возможные помехи на линии связи, плохое соединение или невозможность установить соединение, отключение электроэнергии и другие, не зависящие от Банка неисправности, делающие невозможным исполнение обязательств в рамках Договора ДБО.

6.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД в случае нарушения Клиентом условий Договора ДБО.

6.4. Банк несет ответственность за обеспечение бесперебойной и стабильной работы Системы «ТКВ Express» в части аппаратно-программных средств, телекоммуникационного оборудования, систем и средств защиты информации Банка (совокупность аппаратно-программных средств, систем телекоммуникации и каналов связи).

6.5. Банк несет ответственность за проведение всех необходимых организационных и технических мероприятий, направленных на обеспечение безопасности при обработке конфиденциальной информации и персональных данных Клиента.

6.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту вследствие несанкционированного доступа к используемым им Средствам доступа, включая ЭУ, принадлежащие третьим лицам, возникший не по вине Банка, и несоблюдения Клиентом Рекомендаций, размещенных на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

6.7. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения Клиентом об изменении данных, указанных Клиентом в Заявлении, содержащем блок о присоединении к Системе «ТКВ

Express», при заключении Договора ДБО, ограничениях его дееспособности, признания Клиента банкротом и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору ДБО.

6.8. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в Банк, а также за правильность платежных реквизитов в ЭД.

6.9. Клиент подтверждает, что он ознакомился и обязуется приложить максимально возможные усилия по выполнению Рекомендации по соблюдению мер безопасности при работе в Системе «ТКВ Express» по обеспечению информационной безопасности при работе в Системе «ТКВ Express», размещенных на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

6.10. Банк не несет ответственность за невозможность предоставления доступа к Системе «ТКВ Express» по независящим от Банка обстоятельствам,

6.11. Банк не несет ответственность за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов мобильной связи и сервисах провайдеров, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку СМС-сообщений/СМС-паролей.

6.12. Банк не несет ответственность за невозможность выполнения своих обязательств по предоставлению услуг в Системе «ТКВ Express» вследствие изменений в законодательстве Российской Федерации.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор ДБО считается заключенным между Клиентом и Банком с момента принятия Банком надлежащим образом оформленного Клиентом Заявления, содержащего блок о присоединении к Системе «ТКВ Express». Договор ДБО заключается на неопределенный срок.

7.2. В случае расторжения Договора ЕДБО по заявлению Клиента, последний обязан одновременно с подачей в Банк заявления о расторжении Договора ЕДБО погасить возникшую по Договору ДБО задолженность (при ее наличии) в полном объеме за оказание услуг в рамках Договора ДБО в размере, установленном действующими Тарифами.

7.3. Расторжение Договора ЕДБО не является основанием для отказа Клиента в оплате операций, совершенных с использованием Системы «ТКВ Express».

7.4. Договор ДБО прекращает свое действие без каких–либо дополнительных уведомлений и/или извещений Сторон в случае закрытия Клиентом последнего Счета.

7.5. При обработке ЭД, полученных с использованием Системы «ТКВ Express», определяющим временем является текущее время, установленное на системных часах аппаратных средств Банка.

7.6. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из Договора ДБО или связанных с ним, Стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров, в том числе в соответствии с Регламентом. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения технической экспертизы согласно порядку, установленному Регламентом, подлежат разрешению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Общие условия предоставления кредитов на потребительские цели
(далее – Общие условия потребительского кредитования)

Настоящие Общие условия потребительского кредитования являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора потребительского кредитования, (далее – Кредитный договор), заключаемого между Клиентом (далее – Заемщик) и Банком (далее – Кредитор).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Используемые в настоящих Общих условиях потребительского кредитования ниже приведенные термины и определения имеют следующий смысл, равноприменимый в единственном и множественном числе:

График платежей – расчет ежемесячных платежей Заемщика с расчетом полной стоимости кредита (ПСК). Направляется (передается) Кредитором в целях информирования Заемщика и достижения однозначного понимания производимых им по Кредитному договору платежей.

Дата платежа – число месяца, не позднее которого Заемщик обязан осуществить Ежемесячный платеж. Дата платежа выбирается Заемщиком до предоставления кредита в Анкете и указывается в Заявлении на кредит. При этом диапазон, в котором может быть выбрана дата платежа, должен попадать в интервал 3 – 25 число месяца. В случае если Клиент не осуществляет выбор Даты платежа в Анкете, при предоставлении ему Кредита Дата платежа устанавливается программно-аппаратным комплексом Банка автоматически. Дата платежа после предоставления Кредита и окончания Первого процентного периода может быть изменена по заявлению Клиента на иную дату в интервале 3 – 25 число месяца с взиманием Тарифа, если таковой действует на дату подачи заявления на изменение Даты платежа. Новая дата платежа в соответствии с выбором Клиента устанавливается с месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщик подал заявление в Банк на изменение Даты платежа.

Договор залога – договор, заключенный между Банком и Залогодателем, о залоге транспортного средства, являющегося обеспечением исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

Если Залогодателем является Заемщик, то залоговые отношения регулируются в соответствии с Заявлением на кредит и настоящими Общими условиями потребительского кредитования, в соответствии с которыми Заемщик, являющийся Залогодателем, передает в залог Банку имеющееся транспортное средство в обеспечение своих обязательств по Кредитному договору.

Если Залогодателем является третье лицо, то залоговые отношения регулируются отдельным двусторонним договором, заключенным между Банком и Залогодателем.

Договор страхования – договор добровольного страхования, заключенный со страховой компанией, отвечающей требованиям Кредитора к страховым организациям и условиям предоставления страхования, перечень которых размещен на сайте Банка.

Ежемесячный платеж – ежемесячные аннуитетные платежи (кроме первого и последнего платежа), включающие суммы по возврату кредита и уплату начисленных за Процентный период процентов. Размер Ежемесячного платежа указывается в Графике платежей.

Залогодатель – физическое лицо, предоставляющее принадлежащее ему на праве собственности имущество Кредитору в залог в обеспечение обязательства по возврату кредита.

Заявление на внесение изменений в индивидуальные условия кредитования – документ по форме Банка, содержащий информацию о желании Заемщика внести изменения в заключенный ранее Кредитный договор.

Заявление на кредит – письменный документ, подписываемый Заемщиком, оформляющий факт присоединения Заемщика к настоящим Общим условиям потребительского кредитования и заключения Кредитного договора и Договора залога (в случае если Заемщик является Залогодателем), содержащий индивидуальные условия договора потребительского кредита – сумму, срок, процентную ставку, целевое использование, а также условия Договора залога (в случае если Заемщик является Залогодателем), устанавливающего характеристики передаваемого в залог в обеспечение Кредитного договора транспортного средства, и условия залога, и иные существенные условия, основанные на Программах потребительского кредитования Банка.

Остаток суммы кредита – сумма кредита, указанная в Заявлении на кредит Заемщиком, за вычетом произведенных Заемщиком платежей в счет ее возврата.

Первый процентный период – период с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по Дату платежа (обе даты включительно).

Последний процентный период – период с Даты платежа в предпоследнем/последнем календарном месяце, в котором согласно условиям Кредитного договора должны быть исполнены обязательства Заемщика по возврату кредита в полном объеме, по дату фактического исполнения указанных обязательств (последняя дата включительно).

Поручитель – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком договор поручительства в обеспечение исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

Программа потребительского кредитования – совокупность установленных Банком типовых условий предоставления кредитных средств Клиентам. Условия Программы потребительского кредитования размещены в общедоступном разделе интернет–сайта Банка (www.tkbbank.ru).

Просроченный платеж – платеж (Ежемесячный платеж, в том числе платеж за Первый процентный период, платеж за Последний процентный период), неуплаченный полностью либо частично в сроки, установленные Кредитным договором, и включающий неуплаченные суммы по возврату кредита и/или уплате начисленных процентов.

Процентный период – временной период, за который начисляются проценты по кредиту, считая с числа, следующего после Даты платежа каждого предыдущего календарного месяца, по Дату платежа каждого текущего календарного месяца (обе даты включительно).

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. Заключение Кредитного договора осуществляется путем присоединения Заемщика к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Заемщиком и акцептом Банка Заявления на кредит. Подписание Заемщиком указанного Заявления на кредит означает принятие им настоящих Общих условий потребительского кредитования и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.2. Настоящие Общие условия потребительского кредитования и Заявление на кредит, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, а также Заявление на внесение изменений в индивидуальные условия кредитования (при наличии), в совокупности являются Кредитным договором, а также Договором залога (в случае, если Заемщик является Залогодателем) заключенным между Кредитором и Заемщиком.

2.3. Кредитный договор может быть подписан Клиентом в электронном виде с использованием Простой электронной подписи в случае присоединения Клиента в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Соглашению об электронном документообороте и ознакомления с Правилами работы электронного сервиса Безбумажный офис или при регистрации финансовой сделки оператором Финансовой платформы.

2.4. В соответствии с настоящими Общими условиями потребительского кредитования Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства в кредит на цели потребительского характера, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а Заемщик обязуется возвратить сумму кредита и уплатить проценты за пользование кредитом в порядке и в сроки, определенные Заемщиком в Заявлении на кредит.

2.5. Кредит предоставляется в безналичном порядке на Текущий счет Заемщика. Датой получения Кредита считается день зачисления денежных средств на Текущий счет Заемщика.

2.6. Срок пользования кредитом исчисляется с даты, следующей за датой выдачи Кредита до даты фактического возврата Заемщиком Кредита включительно.

2.7. Обеспечением кредита, предоставляемого в соответствии с настоящими Общими условиями потребительского кредитования, в зависимости от условий, указанных в Заявлении на кредит, может являться:

2.7.1. Договор страхования, влияющий на размер процентной ставки по Кредитному договору:

2.7.1.1. Условия по страхованию добровольно выбираются Заемщиком при оформлении Анкеты на получение кредита и не влияют на решение Кредитора о выдаче Кредита. В зависимости от выбора условий кредитования Заемщиком (наличие или отсутствие заключенного Договора страхования) процентная ставка по кредиту устанавливается в более высоком или низком размере в соответствии с Программой потребительского кредитования, выбранной Заемщиком, и указывается в Заявлении на кредит.

2.7.1.2. Страховая сумма по условиям заключаемого Договора страхования в дату оплаты страхового взноса не должна быть меньше остатка суммы Кредита. При этом страховая сумма по договору страхования Транспортного средства (при наличии) не должна быть меньше действительной стоимости Транспортного средства на момент заключения Кредитного договора.

2.7.1.3. Договор страхования заключается на срок не менее срока действия Кредитного договора.

2.7.1.4. При согласии Заемщика на заключение Договора страхования, Заемщик обязан обеспечить непрерывное страхование рисков, предусмотренных Кредитным договором, своевременно уплачивать страховые взносы в порядке, размере и сроки, установленные Договором страхования.

Оплата за заключение Договора страхования осуществляется в дату предоставления Кредита единовременно, за весь срок кредита в безналичном порядке или наличными денежными средствами за счет кредитных либо собственных средств Заемщика (в соответствии с Программой потребительского кредитования).

2.7.1.5. В случае отказа Заемщика от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора страхования, Банк увеличивает размер процентной ставки по выданному кредиту,в соответсвии с п. 4 индивидуальных условий потребительского кредитования в Заявлении на кредит, с даты заключения Кредитного договора.

2.7.1.6. В случае невыполнения Заемщиком условий по страхованию в течение срока действия Кредитного договора свыше 30 (тридцати) календарных дней Банк увеличивает размер процентной ставки в соответствии с п. 4 индивидуальных условий потребительского кредитования в Заявлении на кредит, с даты, следующей за датой расторжения Договора страхования.

2.7.2. Договор залога Транспортного средства в соответствии с настоящими Общими условиями потребительского кредитования.

2.7.3. Договор страхования Транспортного средства на условиях, определенных в настоящих Общих условиях потребительского кредитования, если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на кредит и не противоречит Программе кредитования.

2.7.4. Договор поручительства, заключаемый по требованию Кредитора между Кредитором и физическим или юридическим лицом, выступающим Поручителем в форме двустороннего договора, отношения по которому регулируются отдельным договором.

2.7.5. Иные договоры обеспечения.

2.8. Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления Кредитором суммы кредита на Текущий счет. Договор действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

2.9. Кредит предоставляется Заемщику путем перечисления суммы кредита на Текущий счет Заемщика, открытый в соответствии с Кредитным договором или имеющийся у Клиента в Банке. При выборе Заемщиком платы за снижение ставки в размере, определяемом Программой потребительского кредитования (при наличии), плата за снижение вносится на Текущий счет Заемщика до момента выдачи Кредита.

2.10. При изменении процентной ставки в более высоком или низком размере в соответствии с п. 4 индивидуальных условий потребительского кредитования в Заявлении на кредит, дополнительное соглашение в виде Заявления на внесение изменений в индивидуальные условия кредитования не заключается. Банк направляет (передает) Заемщику новый График платежей с размером ПСК с учетом соответствующих изменений, способом предусмотренным Кредитным договором, при этом вышеуказанные действия рассматриваются как надлежащий способ изменения Кредитного договора.

3. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОМ И ЕГО ВОЗВРАТА

3.1. Заемщик осуществляет погашение кредита путем уплаты Ежемесячного платежа в Дату платежа.

3.2. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору проценты, которые начисляются на фактический Остаток суммы кредита, начиная со дня, следующего за днем фактического предоставления кредита, и по дату фактического возврата кредита включительно по процентной ставке, установленной в Заявлении на кредит. Проценты, начисленные за прошедший (истекающий) Процентный период на весь Остаток суммы кредита, включая просроченную часть основного долга, подлежат внесению не позднее ближайшей Даты платежа.

3.3. В случае если Заемщик на момент подачи Заявления на кредит является сотрудником Банка и условие повышения процентной ставки содержится в Заявлении на кредит – при расторжении трудового договора с Банком произойдет повышение процентной ставки с первого календарного дня месяца, следующего за месяцем расторжении трудового договора с Банком, до уровня, установленного в Заявлении на кредит.

3.4. Расчеты производятся с точностью до 01/100 (Одной сотой) рубля, при этом округление производится по математическим правилам. При расчете процентов, начисляемых за пользование кредитом в течение Процентного периода, промежуточных округлений не допускается. Базой для начисления процентов за пользование кредитом является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.5. Заемщик поручает Кредитору перечислять денежные средства с Текущего счета (счетов) Заемщика, достаточные для оплаты очередного платежа по Кредиту, задолженности , а также для уплаты начисленной неустойки на основании платежного поручения, составленного и подписанного Кредитором от имени Заемщика, в целях исполнения предусмотренных Кредитным договором обязательств Заемщика, в такой срок, чтобы они поступили на счет Кредитора не позднее Даты платежа, указанной в Заявлении на кредит.

3.6. В период действия Кредитного договора Заемщик вправе выбрать для целей дальнейшего исполнения своих обязательств по Кредитному договору иной счет, открытый Заемщику в Банке, отличный от Текущего счета Заемщика, указанного в п. 18 индивидуальных условий потребительского кредитования в Заявлении на кредит. О таком волеизъявлении Заемщик сообщает путем подачи в Банк соответствующего заявления. Принятие заявления Банком рассматривается сторонами как надлежащий способ изменения Кредитного договора, при этом дополнительное соглашение к Кредитному договору не заключается.

3.7. Датой исполнения обязательств по уплате Ежемесячных платежей является Дата платежа независимо от даты внесения денежных средств в Процентном периоде. Заемщик несет ответственность за своевременное перечисление денежных средств на счет Кредитора не позднее Даты платежа, достаточных для совершения соответствующих платежей, а также для уплаты начисленной неустойки.

3.8. В случае совпадения последнего дня Процентного периода с выходным (праздничным) днем, датой исполнения обязательств по уплате Ежемесячных платежей и платежей в счет частичного досрочного возврата кредита является первый рабочий день, следующий за указанным выходным (праздничным) днем, при условии поступления денежных средств, на счет Кредитора.

3.9. В случае если в текущем календарном месяце отсутствует число, определенное как Дата платежа, Датой платежа является последний календарный день соответствующего месяца.

3.10. Датой исполнения обязательств в полном объеме является дата поступления на счет Кредитора денежных средств в сумме Остатка суммы кредита, начисленных по вышеуказанную дату исполнения обязательств (включительно), но не уплаченных за пользование кредитом суммы процентов, а также сумм неустойки (при наличии).

3.11. Первый платеж состоит из начисленных процентов за пользование кредитом за Первый процентный период и подлежит внесению в Первый процентный период.

3.12. В последующие Процентные периоды (кроме Последнего процентного периода) Заемщик осуществляет платежи по возврату кредита и уплате начисленных процентов в виде Ежемесячного платежа.

3.13. Размер Ежемесячного платежа (ЕП) определяется по формуле:

$$ЕП = \frac{ОСК \times \left[\prod_{j=1}^{ПП}(1 + ЕПС)\right]}{\sum_{i=2}^{ПП}\left[\prod_{j=1}^{ПП}(1 + ЕПС)\right] + 1}$$

где:

ОСК – остаток суммы кредита на расчетную дату. На дату заключения Кредитного договора ОСК равен сумме кредита.

ЕПС – ежемесячная процентная ставка, рассчитываемая по формуле:

$$ЕПС = ПС \times \frac{ДП}{m \times 100}$$

ПП – количество Процентных периодов, оставшихся до полного возврата суммы кредита на расчетную дату. При расчете Ежемесячного платежа на дату выдачи кредита, ПП соответствует первоначальному сроку кредита,

ПС – годовая процентная ставка, установленная по кредиту в соответствии с Кредитным договором на расчетную дату,

ДП – длительность процентного периода, за который рассчитывается ЕПС,

m – количество дней в году.

3.14. Размер Ежемесячного платежа рассчитывается на дату предоставления кредита и может быть изменен по вышеуказанной формуле в случае осуществления частичного досрочного исполнения обязательств по возврату кредита или изменения условий договора, а также в случае изменения процентной ставки в соответствии с п. индивидуальных условий потребительского кредитования в Заявлении на кредит.

3.15. Платеж за Последний процентный период является корректирующим платежом. Платеж за Последний процентный период и платеж в счет полного досрочного возврата кредита включает в себя платеж по возврату Остатка суммы кредита и уплате начисленных, но не уплаченных процентов, а также сумм неустойки (при наличии). При этом проценты уплачиваются за фактическое количество дней пользования Остатком суммы кредита, начисленных по дату фактического возврата кредита (включительно). Сумма платежа за последний процентный период может отличаться от величины, указанной в Графике платежей, из-за переноса выходных (праздничных) дней, а также при осуществлении Заемщиком частичных досрочных погашений, в связи с чем итоговая величина платежа за Последний процентный период подлежит уточнению Заемщиком у Кредитора способами, предусмотренными настоящими Общими условиями потребительского кредитования.

3.16. При отсутствии просрочки в исполнении обязательств Заемщиком из суммы Ежемесячного платежа, полученного Кредитором, погашаются обязательства по уплате начисленных процентов за соответствующий Процентный период, а оставшаяся сумма направляется в счет возврата суммы кредита.

3.17. В случае возникновения Просроченного платежа:

3.17.1. Кредитор начисляет неустойку в соответствии с порядком, определенным п. 6.2 настоящих Общих условий потребительского кредитования и проценты, начисленные на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита за период просрочки Ежемесячного платежа, которые Заемщик должен уплатить не позднее ближайшей Даты платежа.

3.17.2. Датой фактического погашения Просроченного платежа является дата поступления денежных средств в счет погашения Просроченного платежа на счет Кредитора в сумме, достаточной для полного погашения Просроченного платежа.

3.17.3. При расчете процентов, начисляемых на Просроченный платеж в счет возврата суммы кредита, допускается их

округление по истечению каждого Процентного периода, в котором Просроченный платеж не был уплачен, а также по факту его полной либо частичной уплаты.

3.17.4. Кредитор вправе уведомлять Заемщика об обязанности уплаты помимо Ежемесячного платежа следующих сумм:
- суммы Просроченных платежей,
- суммы процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита,
- суммы неустойки (в случае ее начисления).

3.17.5. В случае недостаточности денежных средств, поступивших от Заемщика, для исполнения ими обязательств в полном объеме, устанавливается следующая очередность удовлетворения требований Кредитора:

Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:
- В первую очередь – издержки Кредитора по возврату задолженности,
- Во вторую очередь требование по уплате Просроченных платежей в счет уплаты процентов,
- В третью очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет возврата суммы кредита,
- В четвертую очередь – требование по уплате процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита,
- В пятую очередь – требование по уплате плановых процентов,
- В шестую очередь – требование по плановому возврату суммы кредита,
- В седьмую очередь – требование по уплате неустоек по настоящему Договору,
- В восьмую очередь – требование по досрочному возврату кредита.

Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:
- В первую очередь – задолженность по процентам,
- Во вторую очередь – задолженность по основному долгу,
- В третью очередь – неустойка (штраф, пеня),
- В четвертую очередь – проценты, начисленные за текущий период платежей,
- В пятую очередь – сумма основного долга за текущий период платежей,
- В шестую очередь – иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите или договором потребительского кредита,

3.18. В случае допущения Заемщиком просрочки в Последнем процентном периоде, проценты за пользование кредитом начисляются по дату исполнения обязательств, включительно, в полном объеме.

3.19. Досрочное полное или частичное исполнение обязательств по возврату Заемщиком кредита осуществляется по заявлению Заемщика и возможно в следующем порядке:

3.19.1. Заемщик направляет Кредитору заявление о досрочном возврате кредита или частичном досрочном возврате кредита. Заявление должно содержать информацию о сумме предполагаемого досрочного платежа.

3.19.2. При получении Кредитором заявления о досрочном возврате кредита или его части и поступлении соответсвующих денежных средств от Заемщика, Кредитор в дату, указанную в заявлении о досрочном возврате кредита или его части, производит досрочное погашение кредита или его части в размере, указанном в заявлении Заемщика. При этом:
- если сумма денежных средств для досрочного погашения кредита или его части внесена на счет Заемщика в размере меньше, чем сумма, указанная в заявлении Заемщика о досрочном погашении кредита или его части, то Банк осуществляет досрочное погашение части кредита в размере денежных средств, находящихся на счете Заемщика;
- если сумма денежных средств для досрочного погашения кредита или его части внесена на счет Заемщика в Банке в размере большем чем указано в заявлении Заемщика о досрочном погашениии кредита или его части, то досрочное погашение кредита или его части осуществляется Кредитором в размере, указанном в заявлении Заемщика о досрочном погашении кредита или его части.

3.19.3. Заявление о частичном досрочном возврате Кредита может быть подано Заемщиком в Банк на бумажном носителе и в электронном виде через Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

3.19.4. Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:
Исполнение заявления о досрочном возврате кредита осуществляется Кредитором:
- в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления заявления в Банк – при частичном досрочном возврате кредита;
- в дату принятия заявления о полном о полном досрочном возврате кредита от Заемщика при условии корректности его оформления и наличия денежных средств в полном объеме на счете для осуществления полного досрочного погашения – при полном досрочном возврате кредита.

3.19.5. Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:
Исполнение заявления о досрочном возврате кредита осуществляется Кредитором:
- в Дату платежа – при частичном досрочном возврате кредита;
- в дату принятия заявления о полном досрочном возврате кредита от Заемщика при условии корректности его оформления и наличия денежных средств в полном объеме на счете для осуществления полного досрочного погашения – при полном досрочном возврате кредита.

3.19.6. В случае подачи Заемщиком нескольких заявлений о частичном досрочном возврате кредита в одном Платёжном периоде на исполнение принимается каждое заявление. Очередность списания денежных средств по нескольким заявлениям происходит в соответствии с датой подачи от более ранней к более поздней дате. Все заявления должны содержать единые требования к способу перерасчета графика платежей. В случае если в нескольких заявлениях о частичном досрочном возврате кредита в одном Платежном периоде выбран разный способ перерасчета графика, все заявления за данный период исполняются с сокращением срока возврата кредита при неизменном размере Ежемесячного платежа.

3.19.7. Сумма, заявляемая Заемщиком в качестве досрочного (частичного досрочного) возврата кредита, не включает в себя суммы очередного Ежемесячного платежа, Просроченных платежей, процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита и неустойку (при их наличии).

3.19.8. Досрочный возврат может быть произведен Заемщиком при условии оплаты всех Просроченных платежей и неустоек, начисленных в соответствии с п. 3.17 настоящих Общих условий потребительского кредитования, а также оплаты просроченных платежей и неустоек по другим кредитным обязательствам Заемщика у Кредитора (при их наличии).

3.20. После осуществления Заемщиком частичного досрочного возврата кредита по выбору Заемщика, произведенному при подаче заявления на досрочное погашение, может быть произведено сокращение срока возврата кредита при неизменном размере Ежемесячного платежа либо уменьшение размера Ежемесячного платежа при неизменном сроке возврата кредита. В случае отсутствия в заявлении на досрочное погашение информации о

выбранном Заемщиком способе перерасчета платежа Банком осуществляет сокращение срока возврата кредита при неизменном размере Ежемесячного платежа.

3.21. При частичном досрочном возврате кредита с принятием Заемщиком решения о сокращении срока пользования кредитом дополнительное соглашение в виде Заявления на внесение изменений в индивидуальные условия кредитования не заключается. Кредитор направляет (передает) способом, предусмотренным Кредитным договором, новый График платежей с размером ПСК с учетом соответствующих изменений, при этом вышеуказанные действия рассматриваются как надлежащий способ изменения Кредитного договора. Заемщик по требованию Кредитора обязуется незамедлительно подписать со своей стороны полученный от Кредитора новый График платежей и передать его Кредитору.

3.22. При осуществлении досрочного полного исполнения обязательств Заемщика по возврату кредита Процентный период, в котором осуществлен указанный возврат кредита, считается Последним процентным периодом.

3.23. Внесение изменений в индивидуальные условия кредитования осуществляется путем подачи Заемщиком и акцепта Банком Заявления на внесение изменений в индивидуальные условия кредитования. Заявление на внесение изменений может быть подано Заемщиком в Банк на бумажном носителе и в электронном виде через Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции), только при наличии Текущего счета.

4. УСЛОВИЯ О ЗАЛОГЕ

4.1. Если в соответствии с Программой потребительского кредитования Кредит выдается на потребительские цели под залог Транспортного средства, Заемщик является Залогодателем и в соответствии с Заявлением на кредит присоединяется к настоящим условиям о залоге – заключает с Кредитором Договор залога.

4.2. В обеспечение обязательств по возврату Кредита Залогодатель передает в залог Кредитору, выступающему Залогодержателем, Транспортное средство (также – Предмет залога), характеристики и стоимость которого указаны в Заявлении на кредит. В целях заключения Договора залога ТС Заемщик-Залогодатель обязан предоставить ТС к осмотру.

4.3. Оригиналы паспортов транспортных средств (далее – ПТС) остаются на хранении у Залогодателя. При этом Залогодатель обязуется предоставить по требованию Залогодержателя оригиналы ПТС не позднее срока, установленного в соответсвующем требовании. В случае если на транспортное средство оформлен электронный паспорт транспортного средства (далее – ЭПТС), Залогодатель обязуется предоставить Залогодержателю выписку из Государственного реестра транспортных средств.

4.4. Регистрация залога Транспортного средства в Реестре уведомлений о залоге движимого имущества осуществляется Залогодержателем после выдачи Кредита без взимания дополнительных комиссий.

4.5. Залогодатель подтверждает и гарантирует, что:

- на дату возникновения у Залогодержателя права залога на Транспортное средство, оно является собственностью Залогодателя, не продано, не подарено, не заложено, не сдано в аренду, не состоит под арестом, не является предметом залога по другому договору, свободно от притязаний третьих лиц и иного обременения,
- Транспортное средство не будет иметь каких-либо свойств, в результате проявления которых может произойти его утрата или гибель.

4.6. При нарушении Заёмщиком условий Договора, а также в случае просрочки исполнения Заёмщиком обязательств по Договору Кредитор вправе наложить на Предмет залога свои знаки запрета до устранения указанного нарушения, а также вывезти Предмет залога на свою территорию, либо передать его на ответственное хранение третьему лицу – хранителю с отнесением расходов по транспортировке, хранению и прочим работам и услугам, связанным с осуществлением указанных действий, на счёт Залогодателя. При этом Залогодатель обязан по первому требованию Залогодержателя передать Залогодержателю Предмет залога, оригиналы правоустанавливающих документов, на него, а также все технические и иные документы необходимые для реализации Предмета залога.

4.7. В случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, а также при неисполнении Заемщиком требований п. 5.1. настоящих Общих условий потребительского кредитования Залогодержатель вправе обратить взыскание на Предмет залога. При первом требовании Банка Заемщик-Залогодатель обязан предоставить ТС к осмотру.

4.8. Обращение взыскания на Предмет залога и его реализация осуществляется по решению Залогодержателя во внесудебном порядке по исполнительной надписи нотариуса или в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации путем проведения торгов или оставления Предмета залога за собой.

4.9. Требования Залогодержателя из стоимости Предмета залога удовлетворяются в полном объеме, определяемом к дате фактического удовлетворения, включая основной долг, начисленные проценты за пользование Кредитом, судебные издержки и прочие расходы, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Залогодателем–Заемщиком по Кредитному договору, процедурой обращения взыскания на Предмет залога, его оценкой и реализацией, неустойку, начисленную за просрочку исполнения обязательств.

4.10. Залогодатель вправе прекратить обращение взыскания на Предмет залога в любое время до момента его реализации посредством исполнения обеспеченного залогом обязательства.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Заемщик обязуется:

5.1.1. Возвратить полученный Кредит и уплатить проценты, начисленные за пользование Кредитом, а также уплатить сумму неустойки (при ее возникновении) и иные платежи, предусмотренные Кредитным договором.

5.1.2. Осуществлять возврат Кредита в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями потребительского кредитования и Заявлением на кредит, и в срок, установленный в Графике платежей.

5.1.3. По основаниям, предусмотренным в п. 5.4.6. настоящих Общих условий потребительского кредитования, досрочно вернуть Кредит, уплатить начисленные проценты за пользование Кредитом и сумму неустойки (при наличии) в порядке и срок, указанные в предъявленном Кредитором письменном требовании о полном досрочном исполнении обязательств по возврату Кредита.

5.1.4. При наличии обязанности по страхованию, предусмотренной Кредитным договором, не изменять условия заключенного Договора страхования, не расторгать для перезаключения в другой страховой организации без согласия Кредитора.

Незамедлительно уведомить Кредитора о наступлении страхового случая.

В случае неисполнения Заемщиком условий заключения Договора страхования, определенных в настоящих Общих

условиях потребительского кредитования, если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на кредит и не противоречит Программе кредитования, Кредитор увеличивает размер процентной ставки по выданному кредиту в соответствии с п. 4 индивидуальных условий потребительского кредитования в Заявлении на кредит.

5.1.5. В случае если по Договору страхования выгодоприобретателем является Заемшик – получить страховое возмещение по рискам, предусмотренным Договором страхования, непосредственно от страховой компании и осуществить погашение Кредита за счет страхового возмещения.

5.1.6. По требованию Кредитора не чаще двух раз в течение года предоставлять Кредитору информацию о состоянии своего финансового положения и доходах, а также иную информацию, способную повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору в срок не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента получения требования от Кредитора.

5.1.7. Предоставлять Кредитору сведения об изменении фактического места жительства, адреса регистрации, адреса для направления корреспонденции, контактного телефона не позднее 7 (семи) календарных дней с момента изменения или получения запроса Кредитора.

5.1.8. В подтверждение целевого использования кредита Заемщик в срок, указанный п. 4 индивидуальных условий потребительского кредитования в Заявлении на кредит обязан предоставить Кредитору документы в соответствии с выбранной Программой потребительского кредитования из банка-кредитора о полном погашении задолженности по рефинансируемому кредиту.

В случае неисполнения Заемщиком обязанности по предоставлению Кредитору документов, подтверждающих целевое использование кредита в установленные сроки, Кредитор увеличивает размер процентной ставки по выданному кредиту в соответствии с п. 4 индивидуальных условий потребительского кредитования в Заявлении на кредит, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем истечения срока, установленного для подтверждения целевого использования Кредита.

5.1.9. По требованию Кредитора в срок не позднее 7 (семи) календарных дней предоставлять иную информацию, способную повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору, а также сведения о выгодоприобретателях (при наличии таковых при совершении действий к выгоде другого лица) и о бенефициарных владельцах (при наличии таковых).

5.1.10. В срок не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщить Кредитору об ухудшении своего имущественного положения и(или) подачи заявления в суд о при знании Заемщика банкротом.

5.1.11. Не отчуждать Предмет залога, не передавать в пользование, не осуществлять его последующий залог либо иным образом не обременять его правами третьих лиц без предварительного письменного согласия Кредитора.

5.1.12. Принимать меры, необходимые для сохранения Предмета залога, в том числе производить его ремонт.

5.1.13. Не допускать задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей, добросовестно исполнять иные обязанности собственника Транспортного средства. В случае появления новых кредиторов незамедлительно уведомить об этом Залогодержателя.

5.1.14. Настоящим Залогодатель в случае выбора страхования КАСКО в Заявлении на кредит выражает свое безусловное согласие и принимает на себя обязательства по заключению с отвечающей требованиям Кредитора страховой компанией за свой счет договора комплексного страхования транспортного средства (страхование риска, связанного с ущербом и хищением застрахованного имущества) – КАСКО, если страхование КАСКО выбрано Заемщиком в Заявлении на кредит.

5.1.15. Застраховать гражданскую ответственность перед третьими лицами владельцев и пользователей Транспортным средством (ОСАГО).

5.1.16. Надлежащим образом выполнять обязанности, установленные в договоре КАСКО, в том числе производить регулярную оплату всех платежей, предусмотренных договором КАСКО, не допуская просрочек и задолженностей, если страхование КАСКО выбрано Заемщиком в Заявлении на кредит.

5.1.17. Если заложенное имущество погибло или повреждено, либо право собственности Залогодателя на Предмет залога прекращено по закону, Залогодатель обязан в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней восстановить заложенное имущество или заменить другим равноценным имуществом, приемлемым для Банка (далее – альтернативное имущество). Обременение залогом альтернативного имущества удостоверяется соглашением сторон, совершенным в письменной форме.

5.1.18. Предоставлять возможность Залогодержателю или его представителю периодически (не реже одного раза в квартал) производить проверку фактического наличия, состояния и условий содержания Предмета залога.

5.2. Заемщик имеет право:

5.2.1. До фактического получения Кредита отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора до начала осуществления Кредитором перевода денежных средств на Текущий счет Заемщика в рамках исполнения обязательства Кредитора по предоставлению Кредита.

5.2.2. Произвести полный или частичный досрочный возврат Кредита на условиях и в сроки, установленные настоящими Общими условиями потребительского кредитования.

5.2.3. В течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения Кредита досрочно вернуть всю сумму Кредита без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

5.2.4. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Кредита, предоставленного на определенные цели, досрочно вернуть всю сумму Кредита или ее часть без предварительного уведомления Кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

5.2.5. Отказаться от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора страхования (при выборе Заемщиком условий кредитования со страхованием).

5.2.6. Владеть и пользоваться Предметом залога в соответствии с его назначением, не допуская ухудшения заложенного имущества и уменьшения его стоимости сверх того, что вызывается нормальным износом.

5.2.7. В любое время до момента реализации Предмета залога прекратить обращение взыскания на Предмет залога посредством исполнения обеспеченных залогом требований по Кредитному договору.

5.2.8. Заменить Предмет залога другим имуществом при условии получения на это письменного согласия Банка.

5.3. Кредитор обязуется:

5.3.1. Предоставить Заемщику Кредит в соответствии с условиями, установленными настоящими Общими условиями потребительского кредитования и Заявлением на кредит.

5.3.2. Уведомить Заемщика о внесении изменений в настоящие Общие условия потребительского кредитования и обеспечить доступ к измененным условиям ЕДБО не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до вступления в силу указанных изменений, одним из способов, указанных в п. 4.5 Общих условий оказания банковских услуг ЕДБО.

5.3.3. На основании письменного заявления Заемщика предоставить один раз в месяц бесплатно справку о размерах Остатка суммы Кредита и размере начисленных, но неуплаченных процентов за пользование Кредитом.

5.3.4. Осуществить действия, направленные на снятие обременения с Предмета залога в случае полного исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

5.4. Кредитор имеет право:

5.4.1. Отказаться от предоставления Заемщику Кредита, предусмотренного настоящими Общими условиями потребительского кредитования и Заявлением на кредит, полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

5.4.2. В течение всего срока действия Кредитного договора запрашивать и получать информацию о кредитной истории Заемщика в любых организациях, осуществляющих в соответствии с действующим законодательством формирование, обработку, хранение кредитных историй и предоставление информации, входящей в состав кредитных историй (кредитных отчетов), а также предоставлять в указанные организации информацию о Заемщике, условиях Кредитного договора, его изменениях и об исполнении Заемщиком своих обязательств.

5.4.3. В случае если по Договору страхования выгодоприобретателем является Кредитор – получить страховое возмещение по рискам, предусмотренным Договором страхования, непосредственно от страховой компании и удовлетворить за счет страхового возмещения требования по Кредитному договору в соответствии с очередностью, указанной в п. 3.17.5 настоящих Общих условий потребительского кредитования. В случае если на дату наступления страхового случая сумма страховой выплаты превышает величину ссудной задолженности Заемщика по Кредитному договору, страховая выплата в размере ссудной задолженности перечисляется Кредитору, в оставшейся части Заемщику (наследникам Заемщика), по Договору страхования которого произошел страховой случай. При отсутствии у Заемщика ссудной задолженности на дату наступления страхового случая страховая выплата в полном размере производится Заемщику (наследникам Заемщика), по Договору страхования которого произошел страховой случай.

5.4.4. При недостаточности денежных средств, находящихся на Текущем счете, для исполнения обязательств по Кредитному договору, настоящим Кредитным договором Заемщик предоставляет свое согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в Банке без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт), для погашения задолженности по Кредитному договору, в том числе для оплаты комиссий и неустойки.

5.4.5. При списании денежных средств с валютных счетов Заемщика, открытых в Банке, конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

5.4.6. На удовлетворение своих требований из стоимости Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами в полном объеме к моменту их фактического удовлетворения.

5.4.7. Потребовать полного досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору путем предъявления письменного требования о полном досрочном возврате суммы Кредита, начисленных, но не уплаченных процентов за пользование Кредитом и суммы неустойки, в следующих случаях:

Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:

- при просрочке осуществления Заемщиком очередного Ежемесячного платежа на срок более чем 30 (тридцать) календарных дней,
- при неисполнении Заемщиком условий по целевому использованию кредита.
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:

- при просрочке осуществления Заемщиком очередного Ежемесячного платежа общей продолжительностью 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (сто восемьдесят) календарных дней,
- при просрочке осуществления Заемщиком очередного Ежемесячного платежа на срок более 10 (десять) дней, если Кредит предоставляется на срок менее 60 (шестьдесят) дней,
- в случае неисполнения Заемщиком свыше 30 (тридцать) календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями Кредитного договора, и установив разумный срок возврата Кредита, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления,
- в случае неисполнения Заемщиком обязанности целевого использования потребительского кредита,
- в случае полной или частичной утраты прав или повреждения Предмета залога,
- при грубом нарушении правил пользования Предметом залога, его содержания и ремонта, обязанностей принимать меры по сохранности Предмета залога, если такое нарушение создает угрозу утраты или повреждения Предмета залога,
- при необоснованном отказе Кредитору в проверке Предмета залога,
- при обнаружении незаявленных обременений на Предмет залога.
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.8. В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору и Договору залога, по истечении 14 календарных дней после направления Заемщику уведомления о наличии задолженности по Кредитному договору, осуществить бесспорное взыскание задолженности с Заемщика на основании исполнительной надписи нотариуса в соответствии с законодательством Российской Федерации о нотариате.

5.4.9. В течение всего срока действия Кредитного договора запрашивать от Заемщика сведения и документы, подтверждающие целевое использование Кредита.

5.4.10. Уступить права требования по Кредитному договору в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.4.11. Обратить взыскание на Предмет залога с целью удовлетворения своих требований, вызванных неисполнением и/или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщика по Кредитному договору, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в судебном порядке.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Заемщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору всеми своими доходами и всем принадлежащим ему имуществом.

6.2. При нарушении сроков возврата Кредита и/или процентов по Кредиту, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в виде процента, указанного в Заявлении на кредит, от суммы Просроченного платежа за каждый календарный день с даты образования просроченной задолженности (включительно) до даты поступления Просроченного платежа на счет Кредитора (включительно).

6.3. При возникновении у Кредитора намерения реализовать свое право по взысканию неустоек Кредитор может обратиться с требованием об оплате неустойки к Заемщику,

обратиться с иском в судебные органы или воспользоваться другими способами в соответствии с действующим законодательством.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА

7.1. Полная стоимость Кредита определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении, и рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)», на основании запрашиваемых Заемщиком условий кредитования и в соответствии с Тарифами ТКБ БАНК ПАО / тарифами третьих лиц, действующими на дату подписания Заявления на кредит, и размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы Заявления на кредит. Поскольку платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет ПСК включены платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день расчета ПСК. В случае изменения тарифов ТКБ БАНК ПАО / тарифов третьих лиц, участвующих в расчете ПСК, либо изменения иной информации за весь срок кредитования, размер ПСК может отличаться от расчетного на текущую дату.

7.2. Значение полной стоимости Кредита (ПСК) изменяется в течение жизни Кредита при изменении параметров и условий кредитования, например, при частичном досрочном погашении Кредита, изменении условий страхования и страховых тарифов, изменении размера процентной ставки по Кредиту и др.

7.3. Кредитор в дату предоставления Кредита направляет (передает) Заемщику График платежей, исходя из условий Кредитного договора. В случае передачи указанной информации средствами ДБО График платежей доводится до Заемщика по каналам электронной связи (при предоставлении Банком данного сервиса). В случае осуществления частичного досрочного возврата Кредита или в случае возникновения иных обстоятельств, влекущих изменение ПСК и Графика платежей, Кредитор направляет (передает) в уведомительном порядке Заемщику новый График платежей с размером ПСК с учетом соответствующих изменений. Заемщик по требованию Кредитора обязан незамедлительно осуществить необходимые действия по подписанию полученного от Кредитора Графика платежей и передаче его Кредитору.

Условия предоставления кредитов на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства (далее – Условия автокредита)

Настоящие Условия автокредита являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Кредитного договора на приобретение транспортного средства с залогом транспортного средства (далее – Кредитный договор, Договор залога), заключаемого между Клиентом (далее – Заемщик) и Банком (далее – Кредитор).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Используемые в настоящих Условиях автокредита ниже приведенные термины и определения имеют следующий смысл, равноприменимый в единственном и множественном числе:

График платежей – расчет ежемесячных платежей Заемщика с расчетом полной стоимости Кредита (ПСК). Направляется (передается) Кредитором в целях информирования Заемщика и достижения однозначного понимания производимых им по Кредитному договору платежей.

Дата платежа – число месяца, не позднее которого Заемщик обязан осуществить Ежемесячный платеж. Дата платежа выбирается Заемщиком до предоставления кредита в Анкете и указывается в Заявлении на автокредит. При этом диапазон, в котором может быть выбрана дата платежа, должен попадать в интервал 3 – 25 число месяца. В случае если Клиент не осуществляет выбор Даты платежа в Анкете, при предоставлении ему Кредита Дата платежа устанавливается программно-аппаратным комплексом Банка автоматически. Дата платежа после предоставления кредита и окончания Первого процентного периода может быть изменена по заявлению Клиента на иную дату в интервале 3 – 25 число месяца с взиманием Тарифа, если таковой действует на дату подачи заявления на изменение Даты платежа. Новая дата платежа в соответствии с выбором Клиента устанавливается с месяца, следующего за месяцем, в котором Заемщик подал заявление в Банк на изменение Даты платежа.

Договор коллективного страхования – договор добровольного страхования жизни и здоровья Клиентов – физических лиц, заключивших Кредитный договор с Банком, заключенный между Банком и Страховой компанией в соответствии с согласованной между ними формой.

Ежемесячный платеж – ежемесячные аннуитетные платежи (кроме первого и последнего платежа), включающие суммы по возврату Кредита и уплату начисленных за Процентный период процентов. Размер Ежемесячного платежа указывается в Графике платежей.

Заявление на автокредит – Заявление на получение Кредита в ТКБ БАНК ПАО на приобретение Транспортного средства, письменный документ, подписываемый Заемщиком, оформляющий факт присоединения Заемщика к настоящим Условиям автокредита и заключения Кредитного договора, содержащий Индивидуальные условия потребительского кредита и устанавливающий сумму, срок, процентную ставку, и Договора залога транспортного средства (Договор залога), устанавливающего характеристики приобретаемого на кредитные средства и передаваемого в залог в обеспечение Кредитного договора транспортного средства и условия залога.

Заявление на внесение изменений в индивидуальные условия кредитования – документ по форме Банка, содержащий информацию о желании Заемщика внести изменения в заключенный ранее Кредитный договор.

Остаток суммы кредита – сумма Кредита, указанная в Заявлении на автокредит Клиента, за вычетом произведенных Заемщиком платежей в счет ее возврата.

Первый процентный период – период с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по Дату платежа (обе даты включительно).

Поручитель – физическое лицо, заключившее с Банком договор поручительства в обеспечение исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору.

Последний процентный период – период с Даты платежа в предпоследнем/последнем календарном месяце, в котором согласно условиям Кредитного договора должны быть исполнены обязательства Заемщика по возврату Кредита в полном объеме, по дату фактического исполнения указанных обязательств (последняя дата включительно).

Программа кредитования – совокупность установленных Банком типовых условий предоставления кредитных средств Клиенту. Условия программы кредитования размещены в общедоступном разделе интернет–сайта Банка www.tkbbank.ru.

Просроченный платеж – платеж (Ежемесячный платеж, в том числе платеж за Первый процентный период, платеж за Последний процентный период), неуплаченный полностью либо частично в сроки, установленные Кредитным договором, и включающий неуплаченные суммы по возврату Кредита и/или уплате начисленных процентов.

Процентный период – временной период, за который начисляются проценты по Кредиту, считая с числа, следующего после Даты платежа каждого предыдущего календарного месяца, по Дату платежа каждого текущего календарного месяца (обе даты включительно).

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. Заключение Кредитного договора осуществляется путем присоединения Заемщика к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Заемщиком и акцептом Банка Заявления на автокредит. Подписание Заемщиком указанного Заявления на автокредит означает принятие им настоящих Условий автокредита и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.2. В соответствии с настоящими Условиями автокредита Кредитор предоставляет Заемщику Кредит в соответствии с параметрами, указанными в Заявлении на автокредит и настоящими Условиями автокредита.

2.3. Настоящие Условия автокредита и Заявление на автокредит, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, а также Заявление на внесение изменений в индивидуальные условия кредитования (при наличии), в совокупности являются заключенным Кредитным договором между Кредитором и Заемщиком, а также Договором залога. В соответствии с настоящими Условиями автокредита Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства в Кредит на цели, указанные в Заявлении на автокредит, такие как:

- приобретение транспортного средства (далее – Транспортное средство, Предмет залога), характеристики которого указаны в Заявлении на автокредит,

- приобретение дополнительного оборудования (дополнительных опций), если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит,
- уплата стоимости страхования Транспортного средства по программе КАСКО, если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит,
- уплата стоимости подключения к договору коллективного страхования жизни от несчастных случаев и болезней, если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит, а Заемщик обязуется возвратить сумму Кредита и уплатить проценты за пользование Кредитом в порядке и в сроки, определенные Заемщиком в Заявлении на автокредит.

2.4. Обеспечением Кредита, предоставляемого в соответствии с настоящими Условиями автокредита, в зависимости от условий, указанных в Заявлении на автокредит, является:
- Договор залога транспортного средства, заключаемый в соответствии с настоящими Условиями автокредита, если Заемщик выступает покупателем (Залогодателем) транспортного средства. В случае если Залогодателем является третье лицо, то залоговые отношения регулируются отдельным договором, заключаемым между Банком и Залогодателем.
- страхование Транспортного средства на условиях, определенных в настоящих Условиях автокредита, если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит и не противоречит Программе кредитования,
- страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование Заемщика), по условиям которого первым выгодоприобретателем будет являться Кредитор. Условие о страховании выбирается Заемщиком при оформлении Заявления на кредит. В зависимости от выбора условий кредитования Заемщиком (наличие или отсутствие присоединения к Договору коллективного страхования) процентная ставка по Кредиту устанавливается в более высоком или низком размере в соответствии с программой кредитования, выбранной Заемщиком в Заявлении на кредит.

  В случае отказа Заемщика от Договора коллективного страхования в течение четырнадцати календарных дней с даты присоединения, Банк вправе принять решение об увеличении процентной ставки по Кредиту до уровня процентной ставки при отсутствии условия о страховании в соответствии с выбранной программой кредитования, с даты заключения Кредитного договора.

  В случае невыполнения Заемщиком условий по страхованию рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни в течение срока действия Кредитного договора свыше тридцати календарных дней Банк вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки в соответствии с программой кредитования до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения Кредитного договора при отсутствии условия о страховании рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни, с даты расторжения Договора коллективного страхования.
- Договор поручительства, заключаемый по требованию Кредитора между Кредитором и физическим лицом, выступающим Поручителем, в форме двустороннего договора.

2.5. Датой фактического предоставления Кредита является дата зачисления Кредитором суммы Кредита на Текущий счет. Кредитный договор действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

2.6. Кредит предоставляется Заемщику путем перечисления суммы Кредита на Текущий счет Заемщика, указанный в Заявлении на автокредит при выполнении следующих условий:
- предоставления оригинала и/или копии договора купли–продажи Транспортного средства, подписанного Заемщиком и продавцом (со всеми приложениями), а также оригинала и/или копии счета на оплату по договору купли–продажи Транспортного средства, документов, подтверждающих оплату Заемщиком части стоимости приобретаемого Транспортного средства за счет собственных средств в случае осуществления Заемщиком оплаты части стоимости Транспортного средства по договору купли–продажи из собственных средств, и копии Паспорта Транспортного средства, заверенной продавцом,
- предоставления документов, свидетельствующих об оплате страховой премии по договору комплексного страхования транспортного средства КАСКО, если такое условие выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит и не противоречит Программе кредитования,
- оригинала и/или копии договора комиссии при комиссионной продаже,
- заключения Заемщиком договора страхования рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни на весь срок кредитования, при присоединении к договору коллективного страхования.

3. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОМ И ЕГО ВОЗВРАТА

3.1. Заемщик осуществляет погашение Кредита путем уплаты Ежемесячного платежа в Дату платежа.

3.2. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Кредитору проценты, которые начисляются на фактический Остаток суммы Кредита, начиная со дня, следующего за днем фактического предоставления Кредита, и по дату фактического возврата Кредита включительно по процентной ставке, установленной в Заявлении на автокредит. Проценты, начисленные за прошедший (истекающий) Процентный период на весь Остаток суммы кредита, включая просроченную часть основного долга, подлежат внесению не позднее ближайшей Даты платежа.

3.3. В случае если Заемщик на момент подачи Заявления на автокредит является сотрудником Банка – при расторжении трудового договора с Банком произойдет повышение процентной ставки с первого календарного дня месяца, следующего за месяцем расторжении трудового договора с Банком, до уровня, установленного в Заявлении на кредит.

3.4. Расчеты производятся с точностью до 01/100 (Одной сотой) рубля, при этом округление производится по математическим правилам. При расчете процентов, начисляемых за пользование Кредитом в течение Процентного периода, промежуточных округлений не допускается. Базой для начисления процентов за пользование Кредитом является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.5. Заемщик перечисляет денежные средства, достаточные для совершения соответствующих платежей, а также для уплаты начисленной неустойки, в такой срок, чтобы они поступили на счет Кредитора не позднее Даты платежа, указанной в Заявлении на автокредит.

3.6. Датой исполнения обязательств по уплате Ежемесячных платежей является Дата платежа независимо от даты внесения денежных средств в Процентном периоде. Заемщик несет ответственность за своевременное перечисление денежных средств на счет Кредитора не позднее Даты платежа, достаточных для совершения

соответствующих платежей, а также для уплаты начисленной неустойки.

3.7. В случае совпадения последнего дня Процентного периода с выходным (праздничным) днем, датой исполнения обязательств по уплате Ежемесячных платежей и платежей в счет частичного досрочного возврата Кредита является первый рабочий день, следующий за указанным выходным (праздничным) днем, при условии поступления денежных средств, на счет Кредитора.

3.8. В случае если в текущем календарном месяце отсутствует число, определенное как Дата платежа, Датой платежа является последний календарный день соответствующего месяца.

3.9. Датой исполнения обязательств в полном объеме является дата поступления на счет Кредитора денежных средств в сумме Остатка Кредита, начисленных по вышеуказанную дату исполнения обязательств (включительно), но не уплаченных за пользование Кредитом суммы процентов, а также сумм неустойки (при наличии).

3.10. Первый платеж состоит из начисленных процентов за пользование Кредитом за Первый процентный период и подлежит внесению в Первый процентный период.

3.11. В последующие Процентные периоды (кроме Последнего процентного периода) Заемщик осуществляет платежи по возврату Кредита и уплате начисленных процентов в виде Ежемесячного платежа.

3.12. Размер Ежемесячного платежа (ЕП) определяется по формуле:

$$ЕП = \frac{ОСК \times \left[\prod_{i=1}^{ПП}(1 + ЕПС)\right]}{\sum_{i=2}^{ПП}\left[\prod_{i=1}^{ПП}(1 + ЕПС)\right] + 1}$$

где:

ОСК – остаток суммы кредита на расчетную дату. На дату заключения Кредитного договора ОСК равен сумме кредита.

ЕПС – ежемесячная процентная ставка, рассчитываемая по формуле:

$$ЕПС = ПС \times \frac{ДП}{m \times 100}$$

ПП – количество Процентных периодов, оставшихся до полного возврата суммы кредита на расчетную дату. При расчете Ежемесячного платежа на дату выдачи кредита, ПП соответствует первоначальному сроку кредита,

ПС – годовая процентная ставка, установленная по кредиту в соответствии с Кредитным договором на расчетную дату,

ДП – длительность процентного периода, за который рассчитывается ЕПС,

m – количество дней в году.

3.13. Размер Ежемесячного платежа рассчитывается на дату предоставления Кредита и может быть изменен по вышеуказанной формуле в случае осуществления частичного досрочного исполнения обязательств по возврату Кредита.

3.14. Платеж за Последний процентный период является корректирующим платежом. Платеж за Последний процентный период и платеж в счет полного досрочного возврата Кредита включает в себя платеж по возврату Остатка суммы Кредита и уплате начисленных, но не уплаченных процентов, а также сумм неустойки (при наличии). При этом проценты уплачиваются за фактическое количество дней пользования Остатком суммы Кредита, начисленных по дату фактического возврата Кредита (включительно). Сумма платежа за последний процентный период может отличаться от величины, указанной в Графике платежей, из-за переноса выходных (праздничных) дней, а также при осуществлении Заемщиком частичных досрочных погашений, в связи с чем, итоговая величина платежа за Последний процентный период подлежит уточнению Заемщиком у Кредитора способами, предусмотренными настоящими Условиями автокредита.

3.15. При отсутствии просрочки в исполнении обязательств Заемщиком из суммы Ежемесячного платежа, полученного Кредитором, погашаются обязательства по уплате начисленных процентов за соответствующий Процентный период, а оставшаяся сумма направляется в счет возврата суммы Кредита.

3.16. В случае возникновения Просроченного платежа Кредитор:

3.16.1. Начисляет неустойку в соответствии с порядком, определенным разделом 6 настоящих Условий автокредита,

3.16.2. Проценты, начисленные на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита за период просрочки Ежемесячного платежа, которые заемщик должен уплатить не позднее ближайшей Даты платежа.

3.16.3. Датой фактического погашения Просроченного платежа является дата поступления денежных средств в счет погашения Просроченного платежа на счет Кредитора в сумме, достаточной для полного погашения Просроченного платежа.

3.16.4. При расчете процентов, начисляемых на Просроченный платеж в счет возврата суммы Кредита, допускает их округление по истечению каждого Процентного периода, в котором Просроченный платеж не был уплачен, а также по факту его полной либо частичной уплаты.

3.16.5. Вправе уведомлять Заемщика об обязанности уплаты помимо Ежемесячного платежа следующих сумм:

- суммы Просроченных платежей,
- суммы процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы Кредита,
- суммы неустойки (в случае ее начисления).

3.17. В случае недостаточности денежных средств, поступивших от Заемщика, для исполнения им обязательств по Кредитному договору в полном объеме, устанавливается следующая очередность удовлетворения требований Кредитора:

<u>Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:</u>

- В первую очередь – издержки Кредитора по возврату задолженности,
- Во вторую очередь требование по уплате Просроченных платежей в счет уплаты процентов,
- В третью очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет возврата суммы кредита,
- В четвертую очередь – требование по уплате процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита,
- В пятую очередь – требование по уплате плановых процентов,
- В шестую очередь – требование по плановому возврату суммы кредита,
- В седьмую очередь – требование по уплате неустоек по настоящему Договору,
- В восьмую очередь – требование по досрочному возврату кредита.

<u>Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:</u>

- В первую очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет уплаты процентов,
- Во вторую очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет возврата суммы кредита,
- В третью очередь – требование по уплате неустоек по Кредитному договору,
- В четвертую очередь – требование по уплате процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы кредита,
- В пятую очередь – требование по уплате плановых процентов,
- В шестую очередь – требование по плановому возврату суммы кредита,
- В седьмую очередь – издержки Кредитора по возврату задолженности,

- В восьмую очередь – требование по досрочному возврату кредита.

3.18. Кредитору принадлежит право устанавливать очередность удовлетворения требований, указанную в п. 3.17 настоящих Условий автокредита вне зависимости от назначения платежей, указанных Заемщиком.

3.19. В случае допущения Заемщиком просрочки в Последнем процентном периоде, проценты за пользование Кредитом начисляются по дату исполнения обязательств, включительно, в полном объеме.

3.20. Досрочное полное или частичное исполнение обязательств по возврату Заемщиком Кредита осуществляется по заявлению Заемщика и возможно в следующем порядке:

- При полном исполнении обязательств по возврату Заемщиком Кредита Заемщик направляет Кредитору заявление о досрочном возврате Кредита. Полное досрочное погашение производится в дату принятия заявления от Заемщика при условии корректности его оформления и наличия денежных средств в полном объеме на Текущем счете для осуществления полного досрочного погашения.
- При частичном исполнении обязательств по возврату Заемщиком Кредита Заемщик направляет Кредитору заявление о частичном досрочном возврате Кредита. Заявление должно содержать информацию о сумме предполагаемого досрочного платежа. Заявление о частичном досрочном возврате Кредита может быть подано Заемщиком в Банк на бумажном носителе и в электронном виде через Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции):

  Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:
  - Исполнение указанного заявления осуществляется Кредитором в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления заявления в Банк.

  Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:
  - Исполнение указанного заявления осуществляется Кредитором только в Дату платежа, определенную в Заявлении на автокредит.
- В случае подачи Заемщиком нескольких заявлений о частичном досрочном возврате кредита в одном Платёжном периоде на исполнение принимается каждое заявление. Очередность списания денежных средств по нескольким заявлениям происходит в соответствии с датой подачи от более ранней к более поздней дате при наличии денежных средств, достаточных для осуществления частичного досрочного возврата кредита по всем поданным заявлениям, в противном случае заявления/е считается отозванным и Кредитором не исполняется. Все заявления должны содержать единые требования к способу перерасчета графика платежей. В случае если в нескольких заявлениях о частичном досрочном возврате кредита в одном Платежном периоде выбран разный способ перерасчета графика, все заявления за данный период исполняются с сокращением срока возврата кредита при неизменном размере Ежемесячного платежа.

Сумма, заявляемая Заемщиком в качестве досрочного (частичного досрочного) возврата кредита, не включает в себя суммы очередного Ежемесячного платежа, Просроченных платежей, процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы Кредита и неустойку (при их наличии).

3.21. Досрочный возврат может быть произведен Заемщиком при условии оплаты всех Просроченных платежей и неустоек в соответствии с п.п. 3.18, 3.19 настоящих Условий автокредита, а также оплаты Просроченных платежей и неустоек по другим кредитным обязательствам Заемщика у Кредитора (при их наличии).

3.22. После осуществления Заемщиком частичного досрочного возврата Кредита по выбору Заемщика, произведенному при подаче заявления на досрочное погашение, может быть произведено сокращение срока возврата Кредита при неизменном размере Ежемесячного платежа либо уменьшение размера Ежемесячного платежа при неизменном сроке возврата Кредита, Кредитор направляет (передает) Заемщику новый График платежей с учетом соответствующих изменений, при этом вышеуказанные действия рассматриваются как надлежащий способ уведомления Заемщика. Заемщик по требованию Кредитора обязуется подписать со своей стороны полученный от Кредитора новый График платежей и передать его Кредитору.

3.23. . При осуществлении досрочного полного исполнения обязательств Заемщика по возврату Кредита Процентный период, в котором осуществлен указанный возврат Кредита, считается Последним процентным периодом.

3.24. Внесение изменений в индивидуальные условия кредитования осуществляется путем подачи Заемщиком и акцепта Банком Заявления на внесение изменений в индивидуальные условия кредитования. Заявление на внесение изменений может быть подано Заемщиком в Банк на бумажном носителе и в электронном виде через Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

4. УСЛОВИЯ О ЗАЛОГЕ

4.1. Если в соответствии с программой автокредитования Кредит выдается на цели приобретения транспортного средства в собственность Заемщика, Заемщик является Залогодателем и в соответствии с Заявлением на автокредит присоединяется к настоящим условиям о залоге – заключает с Кредитором Договор залога транспортного средства.

4.2. В обеспечение обязательств по возврату Кредита Залогодатель передает в залог Кредитору, выступающему Залогодержателем, приобретенное на кредитные средства Транспортное средство, характеристики и стоимость которого указаны в Заявлении на автокредит.

4.3. Залогодатель подтверждает и гарантирует, что:

- на дату возникновения у Залогодержателя права залога на Транспортное средство, оно будет являться собственностью Залогодателя, не будет продано, не будет подарено, не будет заложено, не будет состоять под арестом, будет свободно от притязаний третьих лиц и иного обременения,
- Транспортное средство не будет иметь каких–либо свойств, в результате проявления которых может произойти его утрата или гибель.

4.4. В случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, а также при неисполнении Заемщиком требований п. 5.1. настоящих Условий автокредита Залогодержатель вправе обратить взыскание на Транспортное средство.

4.5. Обращение взыскания на Транспортное средство и его реализация осуществляется по решению Залогодержателя во внесудебном порядке по соглашению сторон или в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации путем проведения торгов или оставления Предмета залога за собой.

4.6. Требования Залогодержателя из стоимости Транспортного средства удовлетворяются в полном объеме, определяемом к дате фактического удовлетворения, включая основной долг, начисленные проценты за пользование Кредитом, судебные издержки и прочие расходы, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Залогодателем–Заемщиком по Кредитному договору, процедурой обращения взыскания на Транспортное средство, его оценкой и реализацией,

неустойку, начисленную за просрочку исполнения обязательств.

4.7. Залогодатель вправе прекратить обращение взыскания на Транспортное средство в любое время до момента его реализации посредством исполнения обеспеченного залогом обязательства.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА И КРЕДИТОРА

5.1. Заемщик обязуется:

5.1.1. Возвратить полученный Кредит и уплатить проценты, начисленные за пользование Кредитом, а также уплатить сумму неустойки (при ее возникновении).

5.1.2. Зарегистрировать Транспортное средство в Госавтоинспекции не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты его приобретения.

В течение трех рабочих дней с момента регистрации Транспортного средства в госавтоинспекции передать по акту приема–передачи паспорт Транспортного средства (далее – ПТС) на хранение Кредитору на весь срок действия Кредитного договора в случае, если данное требование отражено в Программе кредитования, выбранной Клиентом, действующей на дату заключения Кредитного договора.

5.1.3. Осуществлять возврат Кредита в порядке и сроке, предусмотренном настоящими Условиями автокредита, Заявлением на автокредит и Графиком платежей.

5.1.4. По основаниям, предусмотренным в п. 5.4.9 Условий автокредита, досрочно вернуть Кредит, уплатить начисленные проценты за пользование Кредитом и сумму неустойки (при наличии) в порядке и срок, указанные в предъявленном Кредитором письменном требовании о полном досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору.

5.1.5. По требованию Кредитора не чаще двух раз в течение года предоставлять Кредитору информацию о состоянии своего финансового положения и доходах, а также иную информацию, способную повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору в срок не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента получения требования от Кредитора.

5.1.6. По требованию Кредитора предоставлять иную информацию, способную повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору, а также сведения о выгодоприобретателях (при наличии таковых при совершении действий к выгоде другого лица) и о бенефициарных владельцах (при наличии таковых).

5.1.7. Предоставлять Кредитору сведения об изменении фактического места жительства, адреса регистрации, адреса для направления корреспонденции, контактного телефона не позднее 7 (семи) календарных дней с момента изменения или получения запроса Кредитора.

5.1.8. Не отчуждать Предмет залога, не осуществлять его последующий залог либо иным образом не распоряжаться им и не обременять его правами третьих лиц без предварительного письменного согласия Залогодержателя.

5.1.9. Принимать меры, необходимые для сохранения Предмета залога, включая ремонт.

5.1.10. Не допускать задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов и иных обязательных платежей, добросовестно исполнять иные обязанности собственника Транспортного средства. В случае появления новых кредиторов незамедлительно уведомить об этом Залогодержателя.

5.1.11. Настоящим Залогодатель в случае выбора страхования КАСКО в Заявлении на автокредит выражает свое безусловное согласие и принимает на себя обязательства по заключению с отвечающей требованиям Кредитора страховой компанией за свой счет договора комплексного страхования транспортного средства (страхование риска, связанного с утратой или повреждением застрахованного имущества) – КАСКО, если страхование КАСКО выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит.

5.1.12. Застраховать гражданскую ответственность перед третьими лицами владельцев и пользователей Транспортным средством (ОСАГО).

5.1.13. Все лица, которым Заемщик предоставит право пользования Транспортным средством, должны быть перечислены в полисах страхования КАСКО и ОСАГО, при этом перечни лиц должны совпадать.

5.1.14. Обеспечивать страхование согласно условиям п.п. 5.1.11, 5.1.12 настоящих Условий автокредита в течение всего периода действия Кредитного договора и предоставлять не позднее пяти рабочих дней с даты наступления срока уплаты страховой премии (страхового взноса) Кредитору полисы и документы, подтверждающие оплату страховой премии по указанным договорам страхования рисков, указанным в п.п. 5.1.11 (в случае выбора страхования КАСКО в Заявлении на автокредит), 5.1.12 настоящих Условий автокредита.

5.1.15. Не изменять условия договора КАСКО без предварительного согласования с Залогодержателем, в том числе не изменять в одностороннем порядке первого выгодоприобретателя, кроме случая, передачи прав Кредитора (Залогодержателя) по Кредитному договору и Договору залога, если страхование КАСКО выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит.

5.1.16. Изменить в течение пяти дней, считая от даты получения уведомления о состоявшейся передаче прав Кредитора (Залогодержателя) по Кредитному договору и Договору залога первого выгодоприобретателя в договоре КАСКО, указав в качестве выгодоприобретателя нового Залогодержателя, если страхование КАСКО выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит.

5.1.17. Надлежащим образом выполнять обязанности, установленные в договоре КАСКО, в том числе производить регулярную оплату всех платежей, предусмотренных договором КАСКО, не допуская просрочек и задолженностей, если страхование КАСКО выбрано Заемщиком в Заявлении на автокредит.

5.1.18. Предоставлять возможность Залогодержателю или его представителю периодически (не реже одного раза в квартал) производить проверку фактического наличия, состояния и условий содержания Транспортного средства.

5.2. Заемщик имеет право:

5.2.1. До фактического получения Кредита отказаться от получения Кредита, направив письменное заявление Кредитору. При этом Кредитный договор будет считаться расторгнутым.

5.2.2. Владеть и пользоваться Транспортным средством в соответствии с его прямым назначением при условии, что использование не влечет его уничтожения, утраты или повреждения.

5.2.3. Произвести полный или частичный досрочный возврат Кредита на условиях и в сроки, установленные настоящими Условиями автокредита.

5.3. Кредитор обязуется:

5.3.1. На основании письменного заявления Заемщика предоставить один раз в месяц бесплатно справку о размерах Остатка суммы Кредита и размере начисленных, но неуплаченных процентов за пользование Кредитом.

5.3.2. Обеспечить надлежащее хранение ПТС, переданного Залогодателем по акту приема–передачи. В случае прекращения Договора залога в связи с исполнением обеспеченного залогом обязательства в полном объеме выдать ПТС Залогодателю в течение десяти календарных дней с даты обращения Залогодателя по акту приема–передачи в случае, если ПТС предоставлялся на хранение в Банк.

5.4. Кредитор имеет право:

5.4.1. Отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного Кредитным договором Кредита полностью или частично при наличии обстоятельств,

очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

5.4.2. В течение всего срока действия Кредитного договора запрашивать и получать информацию о кредитной истории Заемщика в любых организациях, осуществляющих в соответствии действующим законодательством формирование, обработку, хранение кредитных историй и предоставление информации, входящей в состав кредитных историй (кредитных отчетов), а также предоставлять в указанные организации информацию о Заемщике, условиях Кредитного договора, его изменениях и об исполнении Заемщиком своих обязательств.

5.4.3. Проверять по документам фактически наличие, состояние и условия содержания Транспортного средства.

5.4.4. Требовать от Залогодателя надлежащего пользования Транспортным средством и принятия мер, необходимых для его сохранности.

5.4.5. По письменному заявлению Залогодателя передавать ему ПТС, находящийся у Залогодержателя, на срок до десяти календарных дней, в случае утери свидетельства о регистрации транспортного средства, для прохождения техосмотров, изменения места регистрации Залогодателя, изменения персональных данных Залогодателя, изменения номерных агрегатов транспортного средства, а также в других случаях, подтвержденных соответствующим документом.

5.4.6. Получить страховое возмещение по рискам, предусмотренным договором КАСКО, непосредственно от страховой компании и удовлетворить за счет страхового возмещения требования по Кредитному договору в соответствии с очередностью, указанной в п. 3.16, обеспеченные залогом Транспортного средства. В случае если страховое возмещение, полученное Кредитором, будет превышать размер требований Кредитора к Заемщику по Кредитному договору, Кредитор перечисляет разницу на счет Залогодателя.

5.4.7. Получить страховое возмещение по рискам, предусмотренным Договором коллективного страхования, непосредственно от страховой компании и удовлетворить за счет страхового возмещения требования по Кредитному договору в соответствии с очередностью, указанной в п. 3.16. В случае если на дату наступления страхового случая страховая сумма превышает величину ссудной задолженности Застрахованного по Кредитному договору, страховая выплата в размере ссудной задолженности перечисляется Страхователю, в оставшейся части (но не более страховой суммы) Застрахованному. При отсутствии у Застрахованного ссудной задолженности на дату наступления страхового случая страховая выплата в размере страховой суммы производится Застрахованному.

5.4.8. На удовлетворение своих требований из стоимости Транспортного средства преимущественно перед другими кредиторами в полном объеме, определяемом к моменту их фактического удовлетворения в соответствии с п. 4.6. настоящих Условий автокредита.

5.4.9. Потребовать полного досрочного исполнения обязательств по Кредитному договору путем предъявления письменного требования о полном досрочном возврате суммы Кредита, начисленных, но не уплаченных процентов за пользование Кредитом и суммы неустойки, в следующих случаях:

- при просрочке Заемщиком осуществления очередного Ежемесячного платежа на срок более чем на 30 (тридцать) календарных дней,
- в случае полной или частичной утраты прав или повреждения Транспортного средства,
- при грубом нарушении правил пользования Транспортного средства, его содержания и ремонта, обязанностей принимать меры по сохранности Транспортного средства, если такое нарушение создает угрозу утраты или повреждения Транспортного средства,
- при необоснованном отказе Кредитору в проверке Транспортного средства,
- при обнаружении незаявленных обременений на Транспортное средство,
- при неисполнении Заемщиком условий по целевому использованию кредита,
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

<u>Для кредитов, предоставляемых после 01.07.2014:</u>

- при просрочке осуществления Заемщиком очередного Ежемесячного платежа общей продолжительностью 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (сто восемьдесят) календарных дней,
- при просрочке осуществления Заемщиком очередного Ежемесячного платежа на срок более 10 (десять) дней, если Кредит предоставляется на срок менее 60 (шестьдесят) дней,
- в случае неисполнения Заемщиком свыше 30 (тридцать) календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями Кредитного договора, и установив разумный срок возврата Кредита, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором указанного уведомления.

5.4.10. В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, по истечении 14 календарных дней после направления Заемщику уведомления о наличии задолженности по Кредитному договору, осуществить бесспорное взыскание задолженности с Заемщика на основании исполнительной надписи нотариуса в соответствии с законодательством Российской Федерации о нотариате.

5.4.11. Уступить права требования по Кредитному договору в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Заемщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору всеми своими доходами и всем принадлежащим ему имуществом.

6.2. При нарушении сроков возврата Кредита и/или процентов по Кредиту, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в виде процента, указанного в Заявлении на автокредит, от суммы Просроченного платежа за каждый календарный день с даты образования просроченной задолженности (включительно) до даты поступления Просроченного платежа на счет Кредитора (включительно).

6.3. При возникновении у Кредитора намерения реализовать свое право по взысканию неустоек Кредитор может обратиться с требованием об оплате неустойки к Заемщику, обратиться с иском в судебные органы или воспользоваться другими способами в соответствии с действующим законодательством.

6.4. <u>Для кредитов, предоставленных до 01.07.2014:</u>

В случае нарушения Заемщиком обязательств по страхованию в соответствии с п. 5.1.11 настоящих Условий автокредита в случае, если страхование КАСКО выбрано в Заявлении на автокредит, Кредитор вправе потребовать уплаты неустойки в виде пени в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от Остатка суммы Кредита на дату выставления Кредитором требования за каждый день непредставления документов о страховании.

В случае неисполнения Заемщиком предусмотренной подпунктом 5.1.2 настоящих Условий автокредита обязанности в указанный срок передать Кредитору ПТС, Кредитор вправе потребовать от Заемщика уплаты штрафа в размере 6000 рублей. Уплата штрафа не освобождает Заемщика от обязанности передать ПТС Кредитору.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА

7.1. Полная стоимость Кредита определяется как в процентах годовых, так и в денежном выражении, и рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)», размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы Заявления на кредит.

7.2. Значение полной стоимости Кредита (ПСК) изменяется в течение жизни Кредита при изменении параметров и условий кредитования, например, при частичном досрочном погашении Кредита, изменении условий страхования и страховых тарифов, изменении размера процентной ставки по Кредиту и др.

7.3. Кредитор в дату предоставления кредита направляет (передает) Заемщику График платежей, исходя из условий Кредитного договора. В случае передачи указанной информации средствами ДБО График платежей доводится до Заемщика по каналам электронной связи (при предоставлении Банком данного сервиса).

В случае осуществления частичного досрочного возврата Кредита или в случае возникновения иных обстоятельств, влекущих изменение ПСК и Графика платежей, Кредитор направляет (передает) Заемщику новый График платежей с размером ПСК с учетом соответствующих изменений. Заемщик по требованию Кредитора обязан незамедлительно осуществить необходимые действия по подписанию полученного от Кредитора Графика платежей и передаче его Кредитору.

Условия предоставления и обслуживания банковских карт, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита (далее – Условия обслуживания карт)

Настоящие Условия обслуживания карт, Правила использования банковских карт ТКБ БАНК ПАО в системах мобильных платежей, Тарифы ТКБ БАНК ПАО за услуги по открытию и ведению счетов по банковским картам, Тарифный план банковской карты, Тарифный план программы кредитования, Программа кредитования, Памятка по безопасному использованию банковских карт и Заявление являются неотъемлемой частью ЕДБО, в т.ч. Договора о предоставлении услуг по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (Приложение 12 ЕДБО), Договора использования клиентами (физическими лицами) мобильного приложения СБП (СБПэй) при совершении перевода денежных средств (Приложение 15 ЕДБО), типовыми для всех Клиентов, и определяют положения Договора Текущего счета физического лица с условием совершения операций по банковским расчетным картам, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита (далее – Договор карты), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Держатель Карты – физическое лицо, которому предоставлена Карта, эмитированная Банком, получившее право на пользование Картой в соответствии с Договором карты. Образец подписи Держателя Карты, имеется на оборотной стороне Карты (при наличии полосы для подписи).

Дополнительная карта – Карта (в том числе Платежное кольцо), Предоставленная Банком физическому лицу, расчеты по операциям с которой проводятся по Текущему счету, открытому физическому лицу – Держателю Основной карты. К Основной карте одного физического лица могут предоставляться Дополнительные карты как на имя того же лица, так и на имя других лиц (доверенных лиц Держателя Основной карты). Для Текущего счета одной Основной карты может быть Предоставлено несколько Дополнительных карт (обслуживание Дополнительной карты осуществляется в рамках Тарифного плана Основной карты).

При отсутствии выпущенной к Текущему счету Основной карты (по причине окончания срока ее действия, утраты и т.д.), Дополнительная карта, выпущенная на имя Клиента (при наличии), становится Основной.

Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с настоящими Условиями обслуживания карт, включая сумму овердрафтного кредита, сумму Сверхлимитной задолженности, начисленные, но неуплаченные проценты (в т,ч. просроченные проценты) за пользование овердрафтным кредитом (Траншами), комиссии, платы, неустойки (штрафы, пени), а также иные требования Банка, предусмотренные Договором карты и/или Тарифным планом банковской карты и/или Тарифным планом программы кредитования и/или Правилами или Тарифами платежной системы. Если иное не предусмотрено в тексте настоящих Условий обслуживания карт, термин «Задолженность» включает в себя как Задолженность, установленные Условиями обслуживания карт сроки возврата которой пропущены Клиентом (просроченная Задолженность), так и Задолженность, предусмотренные Условиями обслуживания карт сроки возврата которой еще не наступили (непросроченная Задолженность).

Заявление на установку Лимита кредитования – документ, заполняемый по форме Банка, подтверждающий факт обращения Клиента с целью установки Лимита кредитования на ранее предоставленную Банком Карту. Заявление на установку Лимита кредитования содержит информацию о Клиенте, достоверность которой подтверждается собственноручной подписью Клиента, а также Индивидуальные условия договора потребительского кредита (условия предоставления Лимита кредитования), сведения о Программе кредитования и Тарифном плане программы кредитования. Заявление на установку Лимита кредитования может быть подано Клиентом одним из следующих способов:

- в письменном виде при личном обращении Клиента в Банк,
- в электронном виде через Систему «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной функции).

Карта – выпущенное Банком электронное средство платежа, банковская расчетная Карта (в т. ч. Карта, используемая ее Держателем при помощи соответствующего мобильного приложения, установленного на его мобильном устройстве, с применением технологии беспроводной высококачественной связи малого радиуса действия, а также виртуальная/ цифровая Карта, выпуск которой осуществляется на основании Заявления, поданного Клиентом с использованием Системы «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком), предназначена для совершения ее Держателем операций с денежными средствами, размещенными на Текущем счете Клиента в Банке, либо предоставленными Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Текущем счете Клиента денежных средств в форме овердрафтного кредита, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором карты.

Если иное не оговорено в тексте настоящих Условий, под Картой понимаются персонифицированная карта (карта, на которой указан номер, срок действия (месяц и год включительно), фамилия и имя Держателя карты) и неперсонифицированная карта (карта, на которой указан номер, срок действия (месяц и год включительно), а фамилия и имя Держателя карты не указывается), а также Основная и/или Дополнительная карта (включая Платежное кольцо).

Особенности выпуска и использования виртуальной/ цифровой Карты изложены в разделе 12 настоящих Условий обслуживания карт.

Код CVV2/CVC2/ППК2 – код проверки подлинности Карты.

Код 3D-Secure (3DS) – код безопасности для проведения Операций оплаты товаров и услуг с использованием Реквизитов карты в сети Интернет, перевода денежных средств с использованием Реквизитов карты посредством системы дистанционного банковского обслуживания иных кредитных организаций, интернет-ресурсов сторонних организаций, платежных приложений.

Компрометация – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации.

Лимит кредитования – самостоятельно рассчитываемый Банком предельный размер максимально допустимой единовременной суммарной Задолженности Клиента по предоставленным Банком Клиенту кредитам (Траншам) при возникновении овердрафта по Текущему счету, который устанавливается согласно условиям

Договора карты, без учета начисленных процентов и/или других причитающихся выплат по состоянию на любой момент времени в период действия Договора карты.

Льготный период кредитования – определяемый в соответствии с Программой кредитования (если определено) и условиями Договора карты период кредитования, в течение которого Клиент освобождается от уплаты процентов за пользование кредитом (Траншами), предоставленным (предоставленными) Банком, при выполнении условий, установленных в Тарифном плане программы кредитования и Договоре карты. В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 212 Налогового кодекса Российской Федерации материальная выгода, полученная Клиентом от экономии на процентах за пользование кредитом в течение льготного (беспроцентного) периода кредитования, не является доходом Клиента в целях исчисления налога на доходы физических лиц.

Льготный период кредитования не распространяется на суммы Сверхлимитной задолженности. Льготный период кредитования не распространяется на суммы, снятые наличными денежными средствами с Текущего счета карты с использованием или без использования Карты (если данное условие определено условиями Программы кредитования).

Минимальный платеж – часть суммы Задолженности по Договору карты (если данная часть определена условиями Программы кредитования/Тарифного плана программы кредитования), подлежащая погашению в соответствующий Платежный период, непосредственно следующий за Расчетным периодом. Размер Минимального платежа фиксируется Банком в последний день каждого Расчетного периода и включает в себя просроченные проценты, Просроченную задолженность, начисленные проценты к погашению, часть суммы Задолженности по Основному долгу в размере, указанном в Тарифном плане программы кредитования. Если условиями Программы кредитования не предусмотрен Минимальный платеж, то фиксирование Банком минимального платежа не осуществляется.

Неиспользованный кредитный лимит – разница между Лимитом кредитования и суммой выданных Траншей. Неиспользованный кредитный лимит увеличивается на сумму погашенного Транша или его части, вплоть до восстановления Неиспользованного кредитного лимита до величины Лимита кредитования в полном объеме.

Операция – любая операция по Текущему счету с использованием Карты, либо без ее использования, за исключением операций, направленных на проведение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью (к предпринимательской не относится деятельность Клиента-физического лица, перешедшего на специальный налоговый режим на основании Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (самозанятый)), с инвестициями и расчетов по договорам займа (кредитным договорам), если эти договоры заключены не с ТКБ БАНК ПАО, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, Договором карты, проводимая по распоряжению Клиента или без такового, в том числе перевод денежных средств, конвертация, снятие или взнос наличных денежных средств, влекущая списание денежных средств с Текущего счета или зачисление денежных средств на Текущий счет.

Организация – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым Банк заключил отдельный договор, устанавливающий порядок зачисления денежных средств, в том числе заработной платы, премий и иных выплат, на счета физических лиц (граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства) – сотрудников Организации, открытые для проведения расчетов по операциям с использованием банковских расчетных карт, или сам Банк, который осуществляет выплату заработной платы, премий и иных выплат, на счета физических лиц (граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства) – сотрудников Банка, открытые в Банке.

Основная карта – Карта, предоставленная Банком первой на основании Заявления на имя Клиента, расчеты по операциям с использованием которой проводятся по Текущему счету, открытому этому же Клиенту, а также все Карты Клиента, Предоставленные ему впоследствии взамен первоначальной. Для одного Текущего счета может быть Предоставлена только одна Основная карта.

Основной долг – Задолженность или ее часть, состоящая только из суммы овердрафтного кредита (Траншей), без учета суммы Сверхлимитной задолженности (при ее наличии) и без учета начисленных процентов за пользование кредитом (Траншами), комиссий, плат, неустоек (штрафов, пеней), а также иных требований Банка, предусмотренных Договором карты и/или Тарифным планом банковской карты и/или Тарифным планом программы кредитования.

Отчет – информация, полученная Банком из Процессингового центра, обслуживающего Карту, о Платежных документах, сформированных с использованием Карты или ее реквизитов.

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

ПВН – пункт выдачи наличных – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

ПИН (ПИН–код) – персональный идентификационный номер – секретный код, предназначенный для проведения Операций в Устройствах самообслуживания, введение которого при совершении Операции с использованием Карты в рамках Договора карты признается аналогом собственноручной подписи Клиента (в соответствии с п. 4 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Платежное кольцо (Дополнительная Карта) – электронное средство платежа, являющееся инструментом безналичных расчетов, выпускаемое в виде кольца, содержащее реквизиты Карты, записанные в память микропроцессора, необходимые для осуществления оплаты товаров, услуг и работ в ТСП. Получение наличных денежных средств в ПВН и банкоматах с использованием Платежного кольца не осуществляется.

Платежный документ/Документ – документ, являющийся основанием для проведения 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).

Платежный период – непосредственно следующий за Расчетным периодом период времени, в течение которого Клиент обязан обеспечить поступление на Текущий счет суммы в размере не менее Минимального платежа (если определено условиями Программы кредитования/ Тарифного плана программы кредитования), рассчитанного на конец соответствующего Расчетного периода. Продолжительность Платежного периода определяется в соответствии с Договором карты и Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования. Если Программой кредитования/ Тарифным планом

программы кредитования продолжительность Платежного периода не определена, то Платежный период не выделяется.

Полная стоимость кредита – выраженные в процентах годовых и денежном выражении затраты Держателя по получению и обслуживанию предоставленного Банком Лимита кредитования (овердрафта), рассчитываемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Предоставление карты – перечень мероприятий по привязке Карты Клиента к Текущему счету Клиента.

Программа кредитования – документ, устанавливающий условия предоставления Банком кредитных средств Клиентам, являющийся неотъемлемой частью Договора карты. Наименование Программы кредитования указывается Клиентом в Заявлении/ Заявлении на установку Лимита кредитования, либо в случаях, установленных Договором карты, доводится до Клиента при помощи Системы «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной функции), доступ к которому осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru). Условия Программы кредитования размещены в общедоступном разделе официального интернет–сайта Банка (www.tkbbank.ru).

Процессинговый центр – обслуживающее Банк юридическое лицо осуществляющее деятельность, связанную со сбором, обработкой и рассылкой участникам расчетов информации по Операциям с Картами, в том числе в Устройствах самообслуживания, ПВН и ТСП.

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

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.

Расчетный период – период времени, в конце которого Банк осуществляет фиксирование суммы Задолженности по кредиту, расчет платежей за пользование кредитом, а также расчет Минимального платежа, который должен быть внесен Клиентом на Текущий счет в течение Платежного периода, непосредственно следующего за Расчетным периодом. Продолжительность Расчетного периода определяется в соответствии с Договором карты и Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования. Если Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования продолжительность Расчетного периода не определена, то Расчетный период не выделяется.

Реквизиты Карты – номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя карты/Держателя дополнительной карты (при наличии), Код проверки подлинности Карты ППК2/CVC2/CVV2.

Сверхлимитная задолженность – сумма задолженности Клиента перед Банком, возникшая в результате списаний денежных средств с его Текущего счета в соответствии с Договором карты, в сумме, превышающей фактический остаток денежных средств на Текущем счете, либо в сумме, превышающей Лимит кредитования, установленный Клиенту в соответствии с п. 5.1. настоящих Условий обслуживания карт.

Срок погашения задолженности по кредиту (Срок погашения) – срок, в течение которого Клиент обязан полностью погасить Задолженность по Договору карты.

Страховая компания – юридическое лицо, с которым Банк заключил отдельный договор, устанавливающий порядок зачисления денежных средств – страховых выплат (которые не включают в себя выплаты страховых возмещений по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования или пенсионного обеспечения) на счета Клиентов – физических лиц (граждан Российской Федерации, иностранных граждан или лиц без гражданства), открытые для проведения расчетов по Операциям с использованием Карт.

Стоп–лист – перечень номеров банковских карт (на бумажном носителе или в электронном виде), по которым запрещается для всех участников Платежной системы проводить Операции в ТСП, ПВН, Устройствах самообслуживания и т.д.

Счет страхового депозита – банковский счет физического лица, открытый Банком Клиенту на основании Договора карты, предназначенный для обеспечения расчетов по операциям с использованием Карты (при наличии).

Тарифный план банковской карты – применимый к отношениям сторон по Договору карты Тарифный план Тарифов.

Обслуживание Клиента в рамках Договора карты осуществляется в соответствии с Тарифным планом банковской карты, наименование которого указанно в Заявлении или Заявлении на установку Лимита кредитования. Если присоединение Клиента к условиям Договора карты в части отношений по кредитованию осуществляется уже после Предоставления Карты Клиенту при наличии соответствующих сведений о Тарифном плане банковской карты в Заявлении на установку Лимита кредитования, обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с Тарифным планом банковской карты, наименование которого указанно в Заявлении на установку Лимита кредитования. Если в Заявлении на установку Лимита кредитования не указано наименование Тарифного плана банковской карты, то обслуживание Карты, к которой устанавливается Лимит кредитования, за исключением услуг по овердрафтному кредитованию, осуществляется на основании ранее выбранного Тарифного плана банковской карты. Условия Тарифного плана банковской карты размещены в общедоступном разделе официального интернет–сайта Банка (www.tkbbank.ru).

Тарифный план программы кредитования – документ, определяющий размер процентов и вознаграждения, взимаемых Банком с Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта при оказании соответствующих услуг, и/или сроки погашения Задолженности по Договору карты, а также другие параметры кредитования и требования к Клиенту, как к заемщику. Наименование Тарифного плана программы кредитования указывается Клиентом в Заявлении или в Заявлении на установку Лимита кредитования. Если в Заявлении на установку Лимита кредитования не было указано наименование Тарифного плана программы кредитования, то обслуживание Карты, к которой устанавливался Лимит кредитования, осуществляется на основании подписанных Клиентом документов, определяющих размер комиссий, процентных ставок и иных вознаграждений Банка. В случаях, когда Банк устанавливает Лимит кредитования по собственной инициативе (без предоставления Клиентом в Банк Заявления на установку Лимита кредитования) наименование Тарифного плана программы кредитования доводится до Клиента при помощи Системы «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной функции), доступ к которому осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru). Условия Тарифного плана программы кредитования размещены в общедоступном разделе официального интернет–сайта Банка (www.tkbbank.ru).

Тарифы платежной системы – размер

вознаграждения, установленный Платежной системой и взимаемый с ее участников за свои услуги.

Тарифы ТКБ БАНК ПАО за услуги по открытию и ведению счетов по банковским картам» (далее – Тарифы) – являющиеся неотъемлемой частью Договора карты документы Банка, определяющие размер процентов и вознаграждения, взимаемых Банком с Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта за обслуживание счета (–ов), открытых Банком в соответствии с Договором карты, за совершение Операций с использованием Карт по этим счетам и иных услуг, предусмотренных Договором карты (за исключением услуг по овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента). Тарифы включают в себя различные Тарифные планы банковских карт.

Транш – сумма единовременно предоставленного кредита при возникновении овердрафта по Текущему счету.

ТСП – торгово–сервисное предприятие – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, уполномоченное принимать Карты или использовать их реквизиты для оплаты за предоставленные товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).

Иные термины, используемые в настоящих Условиях обслуживания карт, имеют то же значение, что и в ЕДБО в целом.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА КАРТЫ

2.1. Договор карты определяет условия открытия и ведения в Банке Текущего счета Клиента, порядок Предоставления, обслуживания и использования Карты, а также условия предоставления Клиенту овердрафтного кредита при недостаточности или отсутствии на Текущем счете денежных средств для совершения Операций по Текущему счету (в случае выбора Клиентом Программы кредитования и соответствующего Тарифного плана программы кредитования). Договор карты регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

2.2. Заключение Договора карты осуществляется в соответствии с п. 9 настоящих Условий обслуживания карт. В случае если на момент заключения ЕДБО между Клиентом и Банком был раннее заключен договор Текущего счета физического лица с условием совершения операций по банковским расчетным картам, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, то настоящий ЕДБО является новой редакцией ранее заключенного договора. Обязательства Сторон, ранее возникшие из договора Текущего счета физического лица с условием совершения операций по банковским расчетным картам, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, а также его условия в части установленного Клиенту Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента) регулируются в соответствии с настоящими Условиями обслуживания карт ЕДБО.

2.3. Банк открывает Клиенту в соответствии с разделом 3 настоящих Условий обслуживания карт Текущий счет (при этом Текущие счета, открываемые в рамках договоров с Организациями для реализации зарплатных проектов и в рамках договоров со Страховыми компаниями, открываются только в рублях РФ) для проведения расчетов по Операциям с использованием Карт или их реквизитов и осуществления расчетно–кассового обслуживания Клиента.

2.4. Операции с использованием Карты по Текущему счету проводятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами платежной системы, Тарифами платежной системы, а также в соответствии с Договором карты. Операции совершаются Держателем Карты/ держателем Дополнительной карты только с использованием:

- Карты,
- Реквизитов карты,
- Системы «ТКВ Express» (в случае ее подключения),
- Системы мобильных платежей в соответствии с Правилами использования банковских карт ТКБ БАНК ПАО в системах мобильных платежей (в случае регистрации Карты в Системе мобильных платежей).

Операции в сети Интернет совершаются с использованием Реквизитов карты (с введением **3DS –** кода безопасности и кодом проверки подлинности Карты ППК2/CVC2/CVV2).

Документы по Операциям, совершенным с использованием Карты, подписываются лично Клиентом, либо подтверждаются Клиентом с использованием ПИН-кода, а также Кода ППК2/CVC2/CVV2/3DS. Операции подтвержденные личной подписью Клиента, ПИН-кодом, Кодами ППК2/CVC2/CVV2/3DS, признаются совершенными Клиентом и не могут быть им оспорены.

На Карты, Предоставляемые в рамках зарплатных проектов, перечисления денежных средств осуществляются Организацией, в том числе заработной платы, премий и иных выплат, причитающихся Клиенту от Организации, на Карты, Предоставляемые в рамках договора со Страховой компанией, на Текущий счет перечисляются суммы страховых выплат, причитающихся Клиенту от Страховой компании.

Отношения между Банком и Страховой компанией, касающиеся установления порядка по зачислению денежных средств – страховых выплат, причитающихся Клиенту от Страховой компании, а также отношения между Банком и Организацией, касающихся порядка по зачислению денежных средств – заработной платы, премий и иных выплат, причитающихся Клиенту от Организации, регулируются договором, заключенным между Банком и Страховой компанией или между Банком и Организацией, соответственно.

2.5. Денежные средства, размещенные Клиентом на его Текущем счете и Счете страхового депозита (при наличии), открытом в рамках настоящего Договора карты застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА КЛИЕНТУ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАРТ

3.1. При открытии Текущего счета Банк проводит в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификацию Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца. Для проведения идентификации Клиента и принятия Банком решения об открытии Текущего счета и Предоставлении Клиенту Карты Клиент предоставляет Банку:

- Заявление,
- паспорт или другой документ, установленный федеральным законом и признаваемый в Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность,
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (при наличии),
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии),
- иные документы по требованию Банка.

Клиенты – иностранные граждане и лица без гражданства дополнительно к указанным выше документам предоставляют в Банк данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и принятыми банковскими правилами, за

исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, документы при открытии Текущего счета должны быть легализованы.

Открытие Текущего счета и проведение идентификации Клиента возможно без его личного присутствия путем прохождения идентификации посредством ЕБС и ЕСИА, установлении и подтверждении достоверности сведений о нем, определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Для получения Дополнительной карты на свое имя Клиент оформляет и подписывает в Банке Заявление установленной формы. Предоставление Дополнительной карты к Основной карте как на имя самого Клиента, так и на имя его доверенных лиц в рамках договора со Страховыми компаниями, не осуществляется.

3.3. Для предоставления Банком Дополнительной карты на имя другого физического лица Клиенту необходимо оформить в Банке Заявление установленной формы, которое должно быть подписано как физическим лицом, на имя которого предполагается Предоставить Дополнительную карту, так и самим Клиентом, на имя которого Предоставлена Основная карта и открыт Текущий счет. Физическому лицу, на имя которого предполагается Предоставить Дополнительную карту, необходимо предъявить в Банк паспорт или другой документ, установленный Федеральным законом и признаваемый в Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность, а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии). Физические лица – иностранные граждане или лица без гражданства должны также предоставить дополнительные документы, перечисленные в п. 3.1. настоящих Условий обслуживания карт.

3.4. После получения Банком всех необходимых надлежащим образом оформленных документов для открытия Текущего счета и проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, Договора карты Клиенту открывается Текущий счет.

В случае непредоставления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо предоставления недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк отказывает Клиенту в открытии Текущего счета и Предоставлении Карты, а также в оказании Клиенту услуг, предусмотренных настоящими Условиями обслуживания карт в отношении последнего поданного Клиентом Заявления.

Срок рассмотрения Банком Заявления Клиента и принятия решения о Предоставлении ему Карты (Карт) и установки Лимита кредитования (при оформлении Заявления соответствующей формы), либо об отказе в Предоставлении Карты (Карт) Клиенту и отказе в установке Лимита кредитования составляет не более 5 (Пяти) рабочих дней с момента подачи Клиентом Заявления.

Клиент при необходимости размещает на Текущем счете в соответствии с Тарифным планом банковской карты денежные средства, в размере, достаточном для оплаты комиссионного вознаграждения Банка по обслуживанию расчетов по Карте (при наличии).

Если в рамках договора о перечислении заработной платы, заключенного Банком с Организацией, предусмотрено, что плата за обслуживание расчетов по Основной карте в течение срока ее действия оплачивается Организацией, то Банк рассматривает Заявление от Клиента не более 5 (Пяти) рабочих дней и принимает решение о Предоставлении Основной карты Клиенту или отказе в ее Предоставлении после получения Банком указанного Заявления и других необходимых в соответствии с настоящими Условиями обслуживания карт документов, а также после перечисления Организацией на счет Банка соответствующей платы в соответствии с установленными для Организации тарифами.

Клиент соглашается с тем, что возврат денежных средств, внесенных на Текущий счет при отказе в Предоставлении Карты (Карт) осуществляется через кассу Банка без уплаты дополнительного комиссионного вознаграждения, с последующим закрытием Текущего счета. Использование Текущего счета, открытого в рамках Договора карты, без Карты не предусмотрено настоящими Условиями обслуживания карт.

Комиссия за обслуживание расчетов по Основной (Дополнительной) карте (при наличии), а также комиссия за предоставление срочного доступа к Текущему счету посредством Основной (Дополнительной) карты, взимается в соответствии с Тарифным планом банковской карты.

3.5. Номер Текущего счета Клиента определяется Банком и сообщается Клиенту по его требованию. Порядок определения номера указанного счета устанавливается Банком.

3.6. Предоставление Карты Клиенту осуществляется не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты принятия положительного решения о ее Предоставлении, если Карта является персонифицированной (на которой указаны фамилия и имя Держателя карты). Если Клиент выбрал неперсонифицированную Карту (на которой фамилия и имя Держателя карты не указываются), ее предоставление осуществляется в день обращения Клиента в Банк, либо Карта может быть доставлена Клиенту (если данное условие предусмотрено Тарифным планом банковской карты).

3.7. При не поступлении от Организации на счет Банка соответствующей платы в соответствии с установленными для Организации тарифами (в случае открытия Карты в рамках зарплатного проекта), указанный в настоящем пункте Условий обслуживания карт 10–дневный срок начинает исчисляться со дня перечисления Организацией на счет Банка соответствующей платы в соответствии с установленными для Организации тарифами.

3.8. Карта является собственностью Банка и выпускается Банком с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной (просроченной) и подлежит перевыпуску. Срок действия Карты устанавливается Банком. Дата окончания срока действия Карты (месяц, год) нанесена на её лицевую поверхность. Операции по Карте можно совершать до 24 часов 00 минут последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Использование Карты третьими лицами является неправомерным.

3.9. В рамках Договора карты возможно открытие Клиенту последующих Текущих счетов, в случае подачи Клиентом волеизъявления на открытие последующих Текущих счетов одним из следующих способов:

a) с использованием Системы «ТКВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной опции),

b) с использованием Устройств самообслуживания, установленных Банком (при предоставлении Банком данной опции),

c) путем подачи соответствующего Заявления в Банк.

Использование Клиентом для открытия Текущего счета сервисов, указанных в настоящем пункте (п.п. (a), (b)) Условий обслуживания карт, является его волеизъявлением и подтверждается вводом ПИН–кода Карты в Устройстве самообслуживания, установленном Банком или логином/паролем, используемым в Системе «ТКВ Express» для идентификации/аутентификации Клиента. Подтверждением получения Банком распоряжения на

открытие Текущего счета является соответствующая запись в автоматизированных системах учета Банка. Подтверждением открытия Текущего счета Клиенту является чек, предоставленный Устройством самообслуживания Банка.

3.10. Клиенту, получающему, либо планирующему получать на Текущий счет:

• денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих,

• заработную плату (оплата труда) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов,

• государственные стипендии,

• пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации,

• ежемесячное пожизненное содержание судей,

выпускается исключительно национальный платежный инструмент, а именно Карта Платежной системы «Мир» (как Основная карта, так и Дополнительная). Карты других платежных систем к Текущему счету не предоставляются.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА КЛИЕНТА И ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

4.1. В соответствии с Договором карты Клиент имеет право размещать на Текущем счете собственные денежные средства.

4.2. Текущий счет предназначен для осуществления Операций с использованием Карты или ее реквизитов, в том числе расчетно–кассовых операций, которые включают в себя:

- зачисление на Текущий счет денежных средств в наличном и безналичном порядке, кроме операций, нарушающих режим Текущего счета в соответствии с Договором карты,
- списание с Текущего счета денежных средств для оплаты Операций, совершенных с использованием Карты,
- списание с Текущего счета денежных средств в уплату Банку или другим участникам расчетов вознаграждения в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, а также в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы,
- списание с Текущего счета денежных средств для оплаты Операций, совершенных с использованием Системы «ТКВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком,
- списание с Текущего счета денежных средств в погашение Задолженности Клиента перед Банком, возникшей из Договора карты, включая:

• Задолженность, возникшую из–за проведения расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карты,

• Сверхлимитную задолженность, возникшую на Текущем счете Клиента,

• Задолженность по уплате процентов за пользование кредитами (Траншами), а также задолженность по возврату суммы кредитов (Траншей), выданных по Договору карты,

• Задолженность по уплате Банку вознаграждения в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, а также в соответствии с Тарифами платежной системы,

• Задолженность, вызванную техническими сбоями, при условии проведения Клиентом Операций, которые привели к возникновению Задолженности,

• Штрафы и пени, причитающиеся Банку при нарушении Клиентом Договора карты (при наличии),

• Задолженность Клиента перед Банком, возникшую из других договоров и соглашений, заключенных с Банком,

• Списания ошибочно зачисленных Банком денежных средств,

• Задолженность, вызванную возвратом с Текущего счета Клиента на счет Организации/Страховой компании ошибочно перечисленных Организацией/Страховой компанией на Текущий счет Клиента денежных средств (в случае Предоставления Карты в рамках зарплатного проекта/ в рамках договора со Страховой компанией),

– иные операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в отношении которых законодательством Российской Федерации и Договором карты не установлен запрет (ограничение) на их совершение.

4.3. Лицо, которому Предоставлена Дополнительная карта (далее – Держатель Дополнительной карты), в случае, если оно не совпадает с лицом, которому Предоставлена Основная карта, имеет право только осуществлять расчеты с использованием Предоставленной ему Карты и пополнять Текущий счет наличным и безналичным путем, кроме операций, нарушающих режим Текущего счета в соответствии с Договором карты.

4.4. В случае Предоставления Банком Клиенту Карты в соответствии с Договором карты без установки Лимита кредитования к Текущему счету, без использования Карты переводы с Текущего счета по распоряжению Клиента производятся Банком только в пределах остатка собственных денежных средств Клиента, размещенных на его Текущем счете. В случае установки Банком Клиенту в соответствии с Договором карты Лимита кредитования к Текущему счету, переводы с Текущего счета по распоряжению Клиента (без использования Карты) за счет заемных денежных средств производятся при наличии у Банка соответствующей технической возможности для осуществления перевода. В случае отсутствия технической возможности, указанной ранее в настоящем пункте, переводы с Текущего счета по распоряжению Клиента (без использования Карты) осуществляются только в пределах остатка собственных денежных средств Клиента, размещенных на его Текущем счете.

4.5. Без использования Карты или ее реквизитов перевод денежных средств с Текущего счета осуществляется одним из следующих способов:

- на основании письменного распоряжения Клиента, составленного по форме Банка, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской Операции, составляются и подписываются Банком в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации,
- с использованием Системы «ТКВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком.

Предоставленное Клиентом в Банк распоряжение на перевод денежных средств с Текущего счета является для Банка обязательным к исполнению в случаях, если:

- данная Операция не противоречит законодательству Российской Федерации, настоящим Условиям обслуживания карт,
- распоряжение составлено в письменной форме в соответствии с требованиями Банка, заверено подписью Клиента, идентичной образцу подписи, имеющемуся в Заявлении или другом документе, оформленном в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, не вызывает сомнений в подлинности, либо составлено с использованием Системы «ТКВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком.

4.6. Клиент обязуется не использовать Текущий счет для осуществления в какой–либо форме предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск

деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. К предпринимательской не относится деятельность Клиента-физического лица, перешедшего на специальный налоговый режим на основании Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (самозанятый).

Клиент обязуется не использовать Текущий счет для Операций, связанных с инвестициями (продажи векселей, акций, получения дивидендов по ним, продажи доли в уставном капитале и т.д.).

Клиент обязуется не использовать Текущий счет для Операций, связанных с договорами займа (кредитными договорами) в случаях, когда договоры заключены не с ТКБ БАНК ПАО.

В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения Договора карты в целом и потребовать досрочного погашения Задолженности Клиента, возникшей по Договору карты, в полном объеме.

4.7. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом пункта 4.6. настоящих Условий обслуживания карт, Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении Операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности по Текущему счету, расчетов, связанных с инвестициями, расчетов, связанных с договорами займа (кредитными договорами).

4.8. Банк вправе не проводить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Текущий счет Клиента, если:

а) из содержания расчетного документа следует, что Операция осуществляется в рамках расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности Клиента, указанной в п. 4.6 настоящих Условий обслуживания карт, расчетов, связанных с инвестициями, или расчетов по договорам займа (кредитным договорам), кроме договоров, заключенных с ТКБ БАНК ПАО,

б) в рамках договора, заключенного между Банком и Страховой компанией, осуществляется зачисление денежных средств, указанных в п.п. (а) настоящего пункта Условий обслуживания карт, а также зачисление денежных средств, которые не являются страховыми выплатами или являются страховым возмещением по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования или пенсионного обеспечения, перечисление которых на Текущий счет не предусмотрено договором, указанным в настоящем абзаце.

При этом Банк осуществляет возврат денежных средств отправителю перевода с указанием о нарушении режима Текущего счета.

4.9. На остатки денежных средств на Текущем счете Клиента и/или Счете страхового депозита (при наличии) проценты Банком начисляются, если это предусмотрено в Тарифном плане банковской карты. Начисление процентов производится по ставке, указанной в Тарифном плане банковской карты, и в соответствии с условиями, указанными в Тарифном плане банковской карты. Проценты начисляются в последний рабочий день календарного месяца и зачисляются на Текущий счет Клиента.

4.10. Денежные средства, размещенные на Счете страхового депозита (при наличии) могут быть использованы Банком в любое время для оплаты Задолженности по Операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов.

4.11. Банк выдает Клиенту по его требованию выписки по его Текущему счету и другие расчетные документы (распоряжения).

4.12. При закрытии Текущего счета Клиентом окончательный расчет производится Банком по истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня, следующего за днем сдачи всех Карт, Предоставленных по Договору карты, или истечении 45 (Сорока пяти) календарных дней со дня, блокировки Карт в связи с их утратой. При этом дата блокировки всех Карт, открытых к Текущему счету, не может быть позднее даты, указанной Клиентом в заявлении о расторжении Договора карты, при закрытии Текущего счета. В последний день Банком начисляются проценты на денежные средства, находящиеся на Счете страхового депозита (при его наличии), и зачисляются на Текущий счет Клиента. В тот же день средства со Счета страхового депозита (при наличии) перечисляются Банком на Текущий счет и общая сумма денежных средств с Текущего счета выдается через кассу Банка или перечисляется по реквизитам, указанным Клиентом.

5. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОВЕРДРАФТНЫХ КРЕДИТОВ (ТРАНШЕЙ)

5.1. В случае предоставления Банком Клиенту в соответствии с Договором карты Лимита кредитования, Банк предоставляет кредиты (Транши) при недостаточности или отсутствии на Текущем счете денежных средств, необходимых для проведения расчетов при совершении Операций, в пределах Лимита кредитования, после предоставления и оформления Клиентом всех необходимых документов в соответствии с Тарифным планом программы кредитования, при этом Клиент обязуется возвращать полученные денежные средства и уплачивать проценты за пользование кредитом (Траншами) в порядке и сроки, установленные Договором карты.

В случае предоставления Банком Клиенту в соответствии с Договором карты Лимита кредитования, Лимит кредитования устанавливается Банком на срок действия Карты плюс 45 (Сорок пять) календарных дней. Если у Клиента есть Дополнительные карты, то для определения срока действия Лимита кредитования используется Карта с максимальным сроком действия.

При подаче Клиентом в Банк Заявления, предусматривающее установку Клиенту Лимита кредитования, его величина, в случае установки Банком Лимита кредитования, доводится вместе с расчетом полной стоимости кредита с графиком платежей до сведения Клиента с помощью Системы «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной функции), доступ к которому осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru), в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предоставления к Текущему счету Лимита кредитования. Клиент обязуется не позднее начала использования Карты ознакомиться с величиной Лимита кредитования и расчетом полной стоимости кредита с графиком платежей. Использование Клиентом Карты с установленным ему Банком Лимитом кредитования рассматривается Банком и Клиентом как согласие Клиента на установленный ему Лимит кредитования. В этом случае расчет полной стоимости кредита с графиком платежей, предоставленный Клиенту, является (становится) неотъемлемой частью Договора карты.

В течение срока действия Договора карты величина Лимита кредитования может быть уменьшена Банком на сумму, не превышающую Неиспользованный кредитный лимит, вплоть до обнуления Лимита кредитования, либо увеличена Банком, а также Лимит кредитования может быть предоставлен Банком Клиенту по собственной инициативе. В этих случаях Банк доводит до Клиента сведения о величине установленного Лимита кредитования, расчете полной стоимости кредита с графиком платежей (в случае если происходит изменение полной стоимости кредита), наименовании Программы кредитования, Тарифного плана программы кредитования (условия Программ кредитования

и Тарифных планов программ кредитования размещены в общедоступном разделе официального интернет–сайта Банка (www.tkbbank.ru), с помощью Системы «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной функции), доступ к которому, осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru), в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предоставления Лимита кредитования, либо изменения его величины. Клиент обязуется не позднее первого числа каждого календарного месяца ознакамливаться с величиной Лимита кредитования, установленной по его Карте, а также расчетом полной стоимости кредита с графиком платежей, Программой кредитования, Тарифным планом программы кредитования. В течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты установки Банком Лимита кредитования, либо изменения его величины, Клиент, в случае несогласия с новыми условиями Договора карты (установкой Лимита кредитования или изменением его величины, Программой кредитования, Тарифным планом программы кредитования), должен обратиться в Банк с уведомлением о своем несогласии с установкой Банком Лимита кредитования и/или изменением его величины в большую сторону, а также обязан не использовать кредитные средства в сумме, превышающей ранее установленный Лимит кредитования, либо не использовать кредитные средства в случае, когда Банк установил Лимит кредитования к Текущему счету, к которому ранее Лимит кредитования не предоставлялся. Использование Клиентом Карты с установленным/ измененным Лимитом кредитования по истечению 30 (Тридцати) календарных дней с даты установки/ изменения Лимита кредитования, либо использование кредитных средств после установки Банком Лимита кредитования к Текущему счету, к которому ранее Лимит кредитования не предоставлялся, либо использование кредитных средств в сумме, превышающей ранее установленный Лимит кредитования, сразу после установки нового Лимита кредитования, рассматривается Банком и Клиентом как согласие Клиента (акцепт) на установку Лимита кредитования/ изменение его величины, условия Программы кредитования, условия Тарифного плана программы кредитования. При получении от Клиента указанного выше уведомления о несогласии с установкой Банком Лимита кредитования, либо изменением его величины до истечения указанных в настоящем абзаце срока, Банк обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения указанного уведомления аннулировать установленный Клиенту по инициативе Банка Лимит кредитования, либо установить величину Лимита кредитования в его прежнем значении.

Лимит кредитования, установленный Клиенту в рамках Договора карты, может быть закрыт на основании заявления Клиента, при условии отсутствия Задолженности у Клиента перед Банком.

В течение срока действия Договора карты величина Лимита кредитования может быть изменена Банком после рассмотрения заявления Клиента об изменении условий кредитования счета банковской карты (Лимита кредитования), принятия Банком положительного решения об изменении Лимита кредитования.

5.2. Каждый Транш увеличивает общую сумму Задолженности Клиента перед Банком, которая образуется в результате совершения Операций по Текущему счету и списания Банком комиссий, штрафных санкций и иных расходов, возникающих в соответствии с Договором карты, в случаях, если денежных средств, размещенных на Текущем счете, недостаточно для проведения расчетов по данным Операциям.

5.3. Вся Задолженность, образованная по Договору карты, должна быть погашена не позднее последнего календарного дня Срока погашения с учетом начисленных процентов за пользование кредитом. Если общая сумма Задолженности по кредиту (Траншам) не погашена в последний календарный день Срока погашения, то вся сумма Задолженности, начиная с календарного дня, следующего за днем окончания Срока погашения, считается просроченной. Все последующие Транши, начиная с календарного дня, следующего за днем окончания Срока погашения, выдаваемые Банком, увеличивают общую сумму просроченной Задолженности.

5.4. По Договору карты, в соответствии с выбранными и указанными Клиентом в Заявлении или в Заявлении на установку Лимита кредитования (в случае, когда присоединение Клиента к настоящим Условиям обслуживания карт в части отношений по кредитованию осуществляется после Предоставления Банком Клиенту Карты) Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования, Банком могут устанавливаться Расчетный период, Платежный период, Льготный период кредитования и размер Минимального платежа.

5.5. При возникновении Задолженности, образовавшейся в течение Расчетного периода, Клиент должен в течение Платежного периода, непосредственно следующего за таким Расчетным периодом, обеспечить наличие на Текущем счете денежных средств в размере не менее суммы Минимального платежа, рассчитанной на дату окончания соответствующего Расчетного периода. За неисполнение обязательств по уплате Минимального платежа взимается процентная ставка (годовая) за пользование кредитом, вынесенным на просрочку, в соответствии с Тарифным планом программы кредитования Банка (если данное условие предусмотрено Тарифным планом программы кредитования).

5.6. Сведения о сумме Минимального платежа (при его наличии, в соответствии с Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования), рассчитанной на дату окончания Расчетного периода, направляются Банком Клиенту в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней до даты окончания Платежного периода (в т.ч. каждого календарного месяца Платежного периода, если продолжительность Платежного периода превышает календарный месяц) одним из следующих способов (по выбору Банка):

- SMS–сообщением на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении или в Заявлении на установку Лимита кредитования (в случае, когда присоединение Клиента к настоящим Условиям обслуживания карт в части отношений по кредитованию осуществляется после Предоставления Карты),
- письменным уведомлением, направляемым по почте по адресу, указанному Клиентом в Заявлении или письменно сообщенным Клиентом Банку дополнительно.

Предоставленная Банком информация о текущей сумме Задолженности, сумме Минимального платежа и/или о наличии препятствий для списания денежных средств с Текущего счета действительна только на момент предоставления такой информации или на момент времени, указанный Банком при предоставлении такой информации.

5.7. Если в течение Платежного периода Клиент не обеспечил наличия на Текущем счете суммы Минимального платежа (при его наличии, в соответствии с Программой кредитования/Тарифным планом программы кредитования), то Банк в последний календарный день Платежного периода относит непогашенный Минимальный платеж в части суммы Задолженности по основному долгу на счет просроченной Задолженности по предоставленным кредитам, а в части суммы непогашенных процентов за пользование кредитом, включенных в состав такого Минимального платежа, (при наличии) на счет просроченных процентов.

5.8. Срок погашения Задолженности установлен условиями Программы кредитования и/или Тарифного плана

программы кредитования. В течение Срока погашения Клиент должен полностью погасить Задолженность по Договору карты, включая задолженность по кредиту, проценты, пени и штрафы, предусмотренные Договором карты, при их наличии. По истечении Срока погашения сумма Задолженности, не погашенная Клиентом, считается просроченной Задолженностью.

5.9. Началом первого Расчетного периода (если определен Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования) считается дата образования первой Задолженности Клиента (выдачи первого Транша) в рамках Договора карты. Каждый последующий Расчетный период Задолженности начинается:
- в случае погашения Клиентом всей суммы Задолженности, образовавшейся в предыдущих Расчетных периодах, – со дня возникновения новой Задолженности Клиента по кредиту (предоставления Клиенту нового Транша),
- при наличии непогашенной Задолженности, образовавшейся в предыдущем Расчетном периоде, – с первого числа месяца, следующего за датой окончания предыдущего Расчетного периода.

Дата окончания Расчетного периода устанавливается в соответствии с выбранными Клиентом Программой кредитования/ Тарифным планом программы кредитования.

5.10. Проценты на общую сумму Задолженности по кредиту (Траншам), образовавшуюся на начало операционного дня, начисляются в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году и количество дней в месяце принимается равным количеству фактических календарных дней. На сумму просроченной Задолженности по кредитам (Траншам) проценты начисляются в повышенном размере в соответствии с Тарифным планом программы кредитования со дня, следующего за днем, когда Задолженность Клиента перед Банком по Договору карты должна была быть погашена, по день фактического погашения просроченной Задолженности включительно.

5.11. Льготный период кредитования начинается и заканчивается с дат, установленных в соответствии с Программой кредитования и/или Тарифным планом программы кредитования.

Условия применения Льготного периода кредитования устанавливаются Программой кредитования и/или Тарифным планом программы кредитования.

Льготный период кредитования применяется к сумме всех Кредитов (Траншей), предоставленных в период его действия. Льготный период не распространяется на суммы Сверхлимитной задолженности.

5.12. При наличии остатка денежных средств на Текущем счете Клиента и наличии Задолженности Клиента перед Банком денежные средства списываются Банком на условиях заранее данного Клиентом акцепта с Текущего счета Клиента (на что Клиент дает свое безусловное согласие) для погашения Задолженности Клиента в соответствии с п. 5.13. настоящих Условий обслуживания карт в очередности, указанной в п. 5.16. настоящих Условий обслуживания карт. Датой погашения Задолженности считается дата фактического списания денежных средств с Текущего счета Клиента.

Неиспользованный кредитный лимит увеличивается на сумму погашенной Задолженности по выданным Траншам, вплоть до установленной величины Лимита кредитования при полном погашении Задолженности.

5.13. Банк осуществляет погашение Задолженности Клиента при наличии на Текущем счете Клиента денежных средств на момент проведения Банком процедуры погашения Задолженностей Клиентов в автоматизированной банковской системе (далее – Процедура урегулирования).

В случае если денежные средства, поступившие на Текущий счет Клиента (внесенные на Текущий счет Клиентом), в тот же день до выполнения Банком Процедуры урегулирования были списаны Банком с Текущего счета для проведения оплаты Банком других операций Клиента или оплаты Банком комиссий Банка, поступившие на Текущий счет Клиента денежные средства полностью или частично не будут направлены Банком на погашение Задолженности Клиента по процентам (при наличии) и основному долгу. Отсутствие погашения Задолженности Клиента по процентам (при наличии) или по основному долгу кредита (включая просроченную Задолженность – при наличии) в связи с указанной в настоящем пункте причиной не может являться предметом претензии Клиента к Банку. Для гарантированного погашения Задолженности по кредиту Клиенту необходимо обеспечить наличие на Текущем счете суммы денежных средств, необходимых для погашения Задолженности, на конец операционного дня Банка, т.е. после того, как Банк обработает все прочие Операции и проведет их по Текущему счету Клиента.

5.14. Помимо взыскания с Клиента процентов за пользование кредитом (Траншами) в соответствии с п. 5.10. настоящих Условий обслуживания карт в случае возникновения просроченной Задолженности Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести все Карты, Предоставленные в рамках Договора карты, в Стоп–лист. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт в Стоп–лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы. В случае неполного использования Лимита кредитования, Банк вправе, при возникновении у Клиента просроченной Задолженности, установить величину Неиспользованного кредитного лимита равной нулю в дату возникновения просроченной Задолженности либо в любую иную более позднюю дату по усмотрению Банка (уменьшить Лимит кредитования на величину Неиспользованного кредитного лимита, о чем Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п. 5.1. настоящих Условий обслуживания карт).

5.15. На сумму Сверхлимитной задолженности (в случае ее возникновения) Банк начисляет проценты в размере, установленном соответствующим Тарифным планом банковской карты (если это им предусмотрено) начиная со дня, следующего за днем возникновения Сверхлимитной задолженности, по день погашения Сверхлимитной задолженности включительно.

В день возникновения Сверхлимитной задолженности Банк вправе информировать Клиента любым доступным способом (по выбору Банка) о необходимости погашения Сверхлимитной задолженности, в т.ч. с использованием Системы «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной функции), доступ к которому осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru).

Если Клиент не погасит Сверхлимитную задолженность в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка или с момента размещения Банком соответствующей информации с использованием Системы «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком (при предоставлении Банком данной функции), доступ к которому осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru) (в случае, если Банком был выбран данный вид уведомления Клиента), а также в случае отсутствия Клиента по адресу фактического проживания, указанному в Заявлении (при возврате направленного Банком уведомления и получения почтовой квитанции с отметкой о невозможности вручения), то Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести все Карты, Предоставленные в рамках Договора карты, в Стоп–лист. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт в Стоп–лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной

системы.

5.16. Списание денежных средств с Текущего счета в счет погашения Задолженности Клиента осуществляется Банком в следующей очередности:
- в первую очередь – проценты за пользование денежными средствами Банка, отнесенными на просроченную Задолженность,
- во вторую очередь – сумма просроченной Задолженности,
- в третью очередь – неустойка (штрафы, пени) в соответствии с п. 21 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353–ФЗ «О потребительском кредите (займе)»,
- в четвертую очередь – проценты за пользование кредитом (Траншами), включенные в сумму Минимального платежа (при наличии),
- в пятую очередь – сумма Задолженности по кредиту (Траншам), включенная в сумму Минимального платежа (при наличии),
- в шестую очередь – проценты за пользование кредитом (Траншами), начисленные в текущем периоде,
- в седьмую очередь – сумма текущей Задолженности по кредиту (Траншам),
- в восьмую очередь – судебные издержки и иные расходы Банка по взысканию Задолженности (при наличии),
- в девятую очередь – сумма Задолженности по уплате комиссии Банка за предоставление Лимита кредитования (при наличии),
- в десятую очередь – издержки Банка, связанные с внесением Карт в Стоп–лист и их изъятием,
- в одиннадцатую очередь – Задолженность Клиента по другим договорам и соглашениям, заключенным Клиентом с Банком.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации какая–либо операция должна быть осуществлена в иной очередности, то Банк применяет очередность, установленную законодательством Российской Федерации (при наличии у Банка соответствующих правовых оснований и документов).

5.17. Внесение изменений в индивидуальные условия кредитования осуществляется путем подачи Клиентом и акцепта Банком Заявления об изменении условий кредитования счета ранее выданной банковской карты. Заявление может быть подано Клиентом в Банк на бумажном носителе и в электронном виде через Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

5.18. Денежные средства, перечисленные (внесенные) Клиентом на Текущий счет и превышающие Задолженность Клиента перед Банком, остаются на Текущем счете и могут быть использованы Клиентом при совершении Операций.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Оказывать Клиенту в течение срока действия Карты услуги по проведению Операций, совершаемых с использованием Карты или ее реквизитов на уровне стандартов, принятых в Платежной системе.

6.1.2. По требованию Клиента, но не чаще, чем 1 (Один) раз в месяц, предоставлять Клиенту выписки по Текущему счету при его обращении в Банк.

6.1.3. В рамках Операций зачислять денежные средства (в том числе заработную плату, премии, иные выплаты при Предоставлении Клиенту Карты в рамках зарплатного проекта) на Текущий счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов, подтверждающих зачисление денежных средств.

6.1.4. По распоряжению Клиента, составленному по форме Банка, составлять расчетные документы от имени Клиента.

6.1.5. Предоставить Клиенту возможность устанавливать в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России ограничения на осуществление Операций с использованием методов, указанных в п. 7.2.9. настоящих Условий обслуживания банковских карт.

6.1.6. Осуществлять прием распоряжений Клиента на составление от имени Клиента расчетных документов о переводе денежных средств с Текущего счета, составленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Банка и ЕДБО, в том числе с использованием Системы «ТКВ Express», или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком.

6.1.7. Информировать Клиента об изменении настоящих Условий обслуживания карт, Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Тарифного плана программы кредитования, Программы кредитования, порядке обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки документов) в соответствии с разделом 10 настоящих Условий обслуживания карт.

6.1.8. Сохранять банковскую тайну по Операциям, проводимым по Текущему счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.9. Предоставить Клиенту возможность получения Транша при совершении Операций с использованием Карты в пределах Неиспользованного кредитного лимита при выполнении Клиентом условий Договора карты.

6.1.10. Информировать Клиента о совершенных Операциях по его Карте, а также о размере текущей задолженности и доступной сумме Лимита кредитования (при его предоставлении Клиенту) с помощью Системы «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком, доступ к которому осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru).

6.1.11. Обеспечить возможность направления Клиентом уведомления Банку об утрате Карты и/или использования Карты без согласия Клиента в соответствии с п. 7.1.17. настоящих Условий обслуживания карт.

6.1.12. Рассматривать заявления Клиента, 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.

В случае несогласия Клиента с операциями, отраженными в выписке, проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с Законодательством, в том числе правилами, установленными Платежными системами.

6.1.13. Информировать Клиента о приостановлении или прекращении использования Карты (в том числе в случае Блокирования Карты), а также о причинах приостановления или прекращения использования Клиентом Карты. Уведомление о приостановлении или прекращении использования Карты направляется Клиенту в день такого приостановления или прекращения соответственно, в том числе при наличии оснований, указанных в п. 6.2.22. настоящих Условий обслуживания карт.

6.1.14. Запросить у Клиента подтверждения возобновления использования Карты, действие которой, было приостановлено в соответствии с п. 6.2.22. настоящих Условий обслуживания карт. Способ направления запроса Клиенту определяется Банком самостоятельно.

6.1.15. При получении подтверждения, запрошенного в соответствии с п. 6.1.13. настоящих Условий обслуживания карт, незамедлительно возобновить

использование Карты. При отсутствии подтверждения, возобновить использование Клиентом Карты, по истечении 2 (Двух) рабочих дней, с даты приостановления.

6.1.16. Осуществить зачисление средств на Текущий счет Клиента, в случае представления в течение 5 рабочих дней со дня совершения Банком действий, указанных в п. 6.2.23. настоящих Условий обслуживания карт, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения перевода.

6.1.17. Осуществить зачисление средств на Текущий счет Клиента, в случае представления в течение 5 рабочих дней со дня совершения Банком действий, указанных в п. 6.2.23. настоящих Условий обслуживания карт, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения перевода.

6.2. Банк вправе:

6.2.1. Списывать с Текущего счета Клиента:

- плату по Договору карты в соответствии с действующими Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Правилами и/или Тарифами платежной системы, по мере совершения Клиентом Операций или получения Банком информации о списании со счетов Банка соответствующей платы,
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет Клиента,
- денежные средства по расчетным документам (распоряжениям) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или отдельными договорами и соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком,
- денежные средства, ошибочно перечисленные Организацией/ Страховой компанией на Текущий счет Клиента (на основании письма от Организации/ Страховой компании с просьбой о возврате на расчетный счет Организации/ Страховой компании ошибочно перечисленных на Текущий счет Клиента денежных средств, а если в качестве Организации выступает Банк, то на основании внутреннего акта Банка),
- денежные средства в оплату Операций, совершенных с использованием Карты, на основании полученного Банком из Процессингового центра Отчета,
- денежные средства, подлежащие списанию согласно Договору карты,
- денежные средства для погашения Задолженности Клиента перед Банком, возникшей из Договора карты, включая, но не ограничиваясь:

• Задолженность, возникшую при проведении расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карты, и списания с Текущего счета комиссий в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Правилами или Тарифами платежной системы (включая Задолженность по предоставленным Банком кредитам (Траншам) с истекшим и не истекшим сроком погашения, Сверхлимитную задолженность, проценты за пользование кредитами и т.д.),

• Задолженность, вызванную техническими сбоями, при условии проведения Клиентом Операций, которые привели к возникновению Задолженности,

• Задолженность, вызванную возвратом с Текущего счета Клиента на счет Организации/ Страховой компании ошибочно перечисленных Организацией/ Страховой компанией на Текущий счет Клиента денежных средств,

- штрафные санкции в соответствии с Договором карты, проценты за пользование денежными средствами по Сверхлимитной задолженности,
- денежные средства для погашения Задолженности Клиента перед Банком, возникшей из других договоров и соглашений, заключенных с Банком.

При этом Клиент, безусловно, акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Условий обслуживания карт (заранее данный Клиентом акцепт).

Списание денежных средств на основании Отчета и плата за услуги Банка в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования производится в день поступления в Банк Отчета. При этом дата обработки Банком Операции может не совпадать с датой ее проведения.

При расчетах по Операциям с использованием Карты или ее реквизитов осуществляется конверсия денежных средств из валюты Операции в валюту Текущего счета Клиента 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 Текущего счета по курсу Банка на дату списания суммы Операции с Текущего счета Клиента или зачисления суммы Операции на Текущий счет Клиента,
- в случае совершения Операции в ТСП, ПВН или Устройствах самообслуживания, обслуживаемых Банком, конверсия денежных средств осуществляется по курсу Банка на дату списания средств с Текущего счета Клиента или зачисления средств на Текущий счет Клиента, если иное не указано в Тарифах.

6.2.2. Заблокировать Карту:

- в случае получения сообщения от Клиента об утрате Карты, либо мобильного устройства, в памяти которого, сохранены данные утраченной Карты, а также требования блокирования Карты по другим причинам,
- в целях обеспечения финансовой безопасности Клиента и Банка, в том числе при получении от Платежной системы или других источников сведений о возможной компрометации номера и/или других данных Карты или выявлении Банком попыток или намерений проведения мошеннических операций с использованием Карты,
- с целью снижения риска проведения мошеннических или несанкционированных Операций при проведении Операций по Карте или с использованием реквизитов Карты в любой стране, отличной от Российской Федерации, в случае, если Клиент не уведомил Банк в соответствии с п. 7.1.26. настоящих Условия обслуживания карт о намерении совершать Операцию (–ции) в регионе, отличном от Российской Федерации,
- после получения от Клиента информации о совершении Операции с использованием Карты (реквизитов Карты) без согласия Клиента в соответствии п. 7.1.12. настоящих Условий обслуживания карт,
- в случае расторжения Договора карты/ЕДБО,
- и других, предусмотренных Договором карты случаях.

6.2.3. Заблокировать Карту, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести ее в Стоп–лист и принимать все необходимые меры для изъятия Карты, если Клиент не погасил задолженность перед Банком (в т.ч. возникшую из других договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Банком) в установленные договорными отношениями сроки или в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего уведомления Банка или в иные сроки, установленные требованием Банка о полном погашении задолженности.

В случае отсутствия Клиента по адресу фактического

проживания, указанному в Заявлении, Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести в Стоп–лист все Карты Клиента, Предоставленные в рамках Договора карты, при возврате направленного Банком уведомления и получении почтовой квитанции с отметкой о невозможности вручения.

При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карты в Стоп–лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

При наступлении условий, указанных в абзацах 1 или 2 настоящего пункта, и если Карта к этому моменту не была изъята, то по усмотрению Банка действие Карты Клиента может быть возобновлено только после полного исполнения Клиентом всех обязательств по Договору карты или иным договорам и соглашениям, заключенным между Клиентом и Банком, включая погашение Сверхлимитной и просроченной по Договору карты Задолженности, оплату Клиентом всех процентов (в т.ч. просроченных), неустоек (штрафов, пеней), предусмотренных Договором карты или иными договорами и соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком, а также расходов Банка по внесению Карт в Стоп–лист.

6.2.4. Заблокировать Карту, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести ее в Стоп–лист и принимать все необходимые меры для изъятия Карты в случае нарушения Клиентом Договора карты. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карты в Стоп – лист, а также ее изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

6.2.5. В течение срока действия Договора карты требовать от Клиента подтверждения возможности выполнить свои обязательства по возврату предоставленного Транша (Траншей).

6.2.6. Изменять – уменьшать или устанавливать равным нулю Лимит кредитования в соответствии с п.п. 5.1., 5.14., 7.1.7. настоящих Условий обслуживания карт.

6.2.7. Досрочно взыскать с Клиента всю сумму Задолженности по выданным кредитам (Траншам) и проценты за пользование ими, а также потребовать уплаты иных платежей, предусмотренных Договором карты, как полностью, так и частично, в том числе на условиях заранее данного Клиентом акцепта, и аннулировать Лимит кредитования при непогашении или несвоевременном погашении Клиентом перед Банком любой Задолженности по выданным кредитам (Траншам), в том числе Сверхлимитной задолженности, а также в иных случаях, предусмотренных в Программе кредитования/ Тарифном плане программы кредитования и/или нарушения условий Тарифного плана программы кредитования, либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.8. Отказаться от предоставления Клиенту кредита полностью или частично, а также уменьшить или аннулировать Лимит кредитования в следующих случаях:

- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Клиенту сумма не будет возвращена в срок, в том числе в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, возникших по иным основаниям, нежели Договор карты, в случае возникновения любых обстоятельств, включая существенное отрицательное изменение финансового состояния Клиента, которые, по мнению Банка, могут вызвать невыполнение Клиентом своих обязательств по Договору карты,
- при несвоевременном предоставлении Клиентом Банку сведений (документов), предусмотренных Договором карты,
- при выявлении Банком случаев предоставления Клиентом недостоверной документации, которую Банк вправе требовать от Клиента в рамках Договора карты,
- при получении от Платежной системы или других источников сведений о возможной компрометации номера и/или других данных Карты или выявлении Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты,
- а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.9. При отсутствии денежных средств на Текущем счете при наличии у Клиента в Банке других счетов на условиях заранее данного Клиентом акцепта списывать с них денежные средства (при необходимости проводить конверсию по курсу Банка) в погашение Задолженности Клиента, возникшей из Договора карты, срок погашения которой уже наступил или срок погашения которой еще не наступил, но присутствуют в т.ч. обстоятельства, указанные в п.п. 6.2.7. – 6.2.8. настоящих Условий обслуживания карт, на что Клиент дает свое безусловное согласие.

6.2.10. Отказать Клиенту в Предоставлении, возобновлении и восстановлении Карты.

6.2.11. При наличии технологической необходимости изменить номер Текущего счета Клиента и Счета страхового депозита (при наличии).

6.2.12. Вносить не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации изменения в настоящие Условия обслуживания карт, действующие Тарифы, Тарифный план банковской карты, Программу кредитования, Тарифный план программы кредитования, а также изменять порядок обслуживания Клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки документов, в соответствии с разделом 10 настоящих Условий обслуживания карт.

6.2.13. Отказать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае, когда денежных средств на Текущем счете и Неиспользованного кредитного лимита недостаточно для их оплаты в соответствии с действующим Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Программой кредитования.

6.2.14. Отказать Клиенту в приеме документов и/или совершении Операций по Текущему счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом п.п. 4.5., 4.6. или 7.1.5. настоящих Условий обслуживания карт.

6.2.15. Не зачислять на Текущий счет поступившие денежные средства и возвратить их отправителю перевода в случаях, когда зачисление на Текущий счет невозможно из–за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Текущего счета, установленному Договором карты и законодательством Российской Федерации, действующему законодательству или банковским правилам.

6.2.16. Самостоятельно определять маршрут проведения переводов Клиента, переоформляя поручение Клиента соответствующим образом.

6.2.17. Осуществлять контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации в отношении Операций, проводимых по Текущему счету, в установленном законом порядке.

6.2.18. Предоставлять по запросам уполномоченных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации справки и информацию в

отношении Операций, проводимых по Текущему счету.

6.2.19. Перевыпустить Карту, изменив тип Карты в сторону его повышения (в случае, если данная процедура предусмотрена Тарифным планом банковской карты), при условии сохранения стоимости обслуживания расчетов по Карте на текущем уровне.

6.2.20. В случае наличия у Банка подозрений о возможной компрометации Карты по собственной инициативе перевыпустить Клиенту Карту без взимания дополнительной платы, при этом привести скомпрометированную Карту в статус, не позволяющий ее дальнейшее использование.

6.2.21. В целях обеспечения исполнения обязательств Клиента Банк вправе не исполнять распоряжения Клиента о переводе средств с Текущего счета или о снятии наличных с Текущего счета в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней:

- с даты окончания срока действия Карт, Предоставленных по Договору карты,
- с даты передачи Клиентом Банку всех Карт, Предоставленных по Договору карты:
- с даты блокировки Клиентом утраченных им Карт,

при досрочном расторжении Договора карты.

6.2.22. Приостановить использование Карты, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России.

6.2.23. Приостановить зачисление средств на Текущий счет Клиента на срок до 5 рабочих дней со дня получения уведомления от банка отправителя перевода, обслуживающего плательщика, и незамедлительно уведомить Клиента, о приостановлении Банком такого зачисления и необходимости представления в пределах указанного выше срока документов, подтверждающих обоснованность получения перевода.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент обязан:

7.1.1. Совершать Операции, не допуская Сверхлимитной задолженности. В случае возникновения Сверхлимитной задолженности по Текущему 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 Тарифным планом банковской карты.

В случае недостаточности денежных средств для погашения образовавшейся Сверхлимитной задолженности в полном объеме, Банк направляет поступившие от Клиента денежные средства в счет ее погашения в следующей очередности:

- в первую очередь – проценты за пользование денежными средствами Банка по Сверхлимитной задолженности, установленные Тарифным планом банковской карты,
- во вторую очередь – на уплату основной суммы Сверхлимитной задолженности,

при этом погашение Задолженности Клиента перед Банком, возникшей в результате использования Лимита кредитования, указанной в п. 5.16. настоящих Условий обслуживания карт, осуществляется после погашения Клиентом Сверхлимитной задолженности и начисленных за пользование Сверхлимитной задолженностью процентов.

7.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора карты.

7.1.3. Оплачивать услуги Банка, Платежной системы и других участников расчетов в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, Правилами платежной системы и/или Тарифами платежной системы.

7.1.4. Оплатить все издержки и расходы Банка, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору карты, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления Банком соответствующего требования. Банк, направивший требование по адресу фактического проживания Клиента, указанному Клиентом в Заявлении или Заявлении на установку Лимита кредитования или сообщенному Клиентом Банку в письменной форме дополнительно, считается надлежащим образом исполнившим свое обязательство. Отсутствие Клиента по указанному адресу не снимает с Клиента ответственности за исполнение обязательств по Договору карты.

7.1.5. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию Клиентов.

7.1.6. На протяжении срока действия Карт и в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты окончания срока действия Карт, Предоставленных по Договору карты, оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, в соответствии с Отчетами, поступающими в Банк в течение указанного срока.

В случае расторжения Договора карты Клиент обязан оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, в течение сроков, указанных в п. 9.4. настоящих Условий обслуживания карт.

7.1.7. При Предоставлении Карты в рамках зарплатного проекта с Организацией, в случае увольнения с места работы, указанного в Заявлении, Клиент обязан в срок не позднее даты прекращения трудовых отношений с Организацией уведомить Банк об увольнении в письменной форме с указанием даты увольнения.

С даты, когда Банку стало известно о прекращении трудовых отношений между Клиентом и Организацией, (а при прекращении трудовых отношений между Клиентом и Банком – с даты прекращения таких трудовых отношений) при отсутствии Задолженности Клиента перед Банком по Договору карты, Лимит кредитования по Договору карты Банк вправе установить равным нулю, а при наличии у Клиента Задолженности перед Банком по Договору карты – размер Лимита кредитования по Договору карты Банк вправе уменьшить на величину Неиспользованного кредитного лимита, при этом Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении новых Траншей.

В случае прекращения трудовых отношений между Клиентом и Организацией (в том числе Банком) Банк вправе сократить срок кредитования по Договору карты. При этом вся Задолженность, возникшая у Клиента перед Банком по Договору карты (при ее наличии), в полном объеме должна быть погашена не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты предъявления Банком соответствующего требования, после чего Лимит кредитования по Договору карты устанавливается равным нулю.

В случае неисполнения/ ненадлежащего исполнения Клиентом предусмотренной настоящим пунктом обязанности по погашению Задолженности по Договору карты в указанный в настоящем пункте срок, Банк относит непогашенную в срок Задолженность по кредитам (Траншам) на счет «Кредиты, не погашенные в срок», а также блокирует Карты, Предоставленные по Договору карты до момента полного погашения Задолженности по Договору карты Клиентом. На сумму просроченной Задолженности по кредитам (Траншам) проценты начисляются в размере, установленном Тарифным планом программы кредитования, со дня, следующего за днем,

когда Задолженность Клиента перед Банком по Договору карты должна была быть погашена, по день фактического погашения просроченной Задолженности включительно.

7.1.8. Предоставлять по требованию Банка документы, подтверждающие правомерность проведения Операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.9. Предоставлять Банку по его требованию необходимые сведения и документы, подтверждающие возможность Клиента выполнить свои обязательства по Договору карты. Сведения и документы, предусмотренные настоящим пунктом, предоставляются Клиентом в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения письменного запроса Банка.

7.1.10. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения сведений, указанных в Заявлении, (за исключением места работы) об изменении таких сведений, в частности, об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места регистрации (для иностранных граждан, лиц без гражданства – пребывания на территории Российской Федерации), места фактического проживания, телефонных номеров мобильной связи, адресов электронной почты, гражданства, а также состава лиц, уполномоченных распоряжаться Текущим счетом, ограничения дееспособности и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору карты, с предоставлением оригиналов подтверждающих данные изменения документов.

7.1.11. Нести полную ответственность за правильность оформления предоставленных Банку документов и содержащихся в них данных.

7.1.12. Следить за состоянием своего Текущего счета (о проведенных Операциях/ Авторизациях по Текущему счету) с использованием Системы «TKB Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком, доступ к которому осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru).

В случае утраты Карты и/или использования Карты (или ее реквизитов) без своего согласия обязан направить уведомление в Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и/или использования Карты (или ее реквизитов) без своего согласия, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении Операции/ Авторизации в соответствии с п. 7.1.17. настоящих Условий обслуживания карт.

7.1.13. Сохранять документы по Операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, и предоставлять их Банку для урегулирования спорных вопросов.

7.1.14. Своевременно зачислять на Текущий счет денежные средства, необходимые для погашения Задолженности, возникшей по Договору карты.

7.1.15. Своевременно осуществлять погашение Задолженности по предоставленному кредиту (Траншам) и начисленным процентам за пользование кредитом (Траншем), Сверхлимитной задолженности (в случае ее возникновения), Задолженности по процентам за пользование денежными средствами Банка по Сверхлимитной задолженности, Задолженности по оплате других комиссий Банка в соответствии с Тарифным планом банковской карты, Тарифным планом программы кредитования, оплате прочих неустоек (штрафов, пеней), предусмотренных Договором карты, а также Задолженности по оплате расходов Банка, связанных с внесением Карты, Предоставленных по Договору карты, в Стоп–лист и изъятием Карты, в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

7.1.16. В случае возникновения оснований, предусмотренных Договором карты, и предъявления Банком соответствующего требования о досрочном погашении Задолженности по кредиту (Траншам) и начисленным процентам, Клиент обязан исполнить такое требование не позднее срока, установленного Банком в соответствующем требовании.

7.1.17. В случае утраты Карты, мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные утраченной Карты, или обнаружения фактов использования Карты (или ее реквизитов) без согласия Клиента немедленно информировать об этом Банк по телефону: +7 (495) 797–32–00, +7 (495) 777-41-50 или для звонков из регионов России 8(800)100–32–00 и следовать полученным инструкциям. Любое устное обращение Клиента должно быть подтверждено письменным заявлением в течение 2 (Двух) рабочих дней в адрес Банка.

В письменном заявлении об утрате Карты, Клиент обязан сообщить способ блокировки Карты (блокирование проведения Авторизации Операций, блокирование со статусом “изъять карту”, внесение Карты в Стоп–лист) и обстоятельства утраты Карты.

Новая Карта будет Предоставлена Клиенту Банком на основании письменного заявления Клиента. Оплата комиссии по возобновлению расчетов по Карте (при наличии) осуществляется Клиентом в соответствии с Тарифным планом банковской карты, оплата стоимости внесения Карты в Стоп–лист и изъятия Карты (в случае ее изъятия) осуществляется в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты, если Карта не была заблокирована и внесена, в случае необходимости, в Стоп–лист или, если способ блокировки не предусматривал защиту от совершения таких Операций.

7.1.18. Возместить Банку все расходы, связанные с незаконным использованием Карты или мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.

7.1.19. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, проинформировать об этом Банк, подав заявление для получения новой Карты и вернув обнаруженную Карту в Банк, или подать заявление о разблокировке Карты, ранее заявленной как утраченная.

7.1.20. В случае утраты ПИН–кода и при отсутствии возможности самостоятельно его сменить, в соответствии с п. 7.2.8. настоящего Договора карты, представить в Банк письменное заявление об утрате ПИН–кода, вернуть Карту в Банк. Предоставление нового ПИН–кода без перевыпуска Карты не осуществляется. Для осуществления перевыпуска Карты Клиент подает в Банк заявление соответствующей формы. Оплата комиссии по возобновлению расчетов по Карте в связи с перевыпуском Карты (при наличии) осуществляется Клиентом в соответствии с Тарифным планом банковской карты.

7.1.21. В случае неисправности Карты представить в Банк письменное заявление, вернуть Карту в Банк. Для осуществления перевыпуска Карты Клиент подает в Банк заявление соответствующей формы. Оплата комиссии по возобновлению расчетов по Карте в связи с ее перевыпуском (при наличии), осуществляется Клиентом в соответствии с Тарифным планом банковской карты.

7.1.22. Предоставлять Банку достоверную информацию для связи с Клиентом.

7.1.23. Предоставлять в Банк обновленные идентификационные данные при их изменении, а также ежегодно предоставлять в Банк идентификационные данные для проверки Банком их актуальности.

7.1.24. Перевыпустить или закрыть Карту, которая была заблокирована в соответствии с п. 6.2.2. настоящих

Условий обслуживания карт по причине ее компрометации, согласно информации, полученной от Платежной системы или из других источников.

7.1.25. Ознакомиться и выполнять рекомендации, изложенные в «Памятке по безопасному использованию банковских карт», текст которой размещен на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

7.1.26. Уведомить Банк о намерении совершать Операции по Карте, в регионе (регионах), отличном (отличных) от Российской Федерации, с целью открытия этого региона (регионов) для осуществления Банком Авторизации Операций, поступающих из указанных регионов, путем:
- обращения в Службу дистанционного обслуживания клиентов Банка,
  или
- с использованием Системы «ТКВ Express» (при предоставлении Банком данной функции).

7.1.27. Не сообщать никому ПИН-код Карты, Реквизиты карты, пароль мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты, Одноразовый код, Коды ППК2/CVC2/CVV2/3DS, не передавать Карту, Реквизиты карты, и/или мобильное устройство, в памяти которого сохранены данные Карты, для совершения операций третьими лицами.

7.1.28. Предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты, мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты.

7.1.29. По запросу Банка в течение 5 рабочих дней предоставлять документы, запрошенные в соответствии с п. 6.2.23. настоящих Условий обслуживания карт, подтверждающих обоснованность получения перевода.

7.1.30. Нести ответственность по Операциям, совершенным и использованием ПИН-кода, Одноразового кода, Кодов ППК2/CVC2/CVV2/3DS.

7.1. Клиент имеет право:

7.2.1. Совершать Операции в соответствии с Договором карты.

7.2.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями обслуживания Карт.

7.2.3. Вносить наличные денежные средства на Текущий счет или получить остаток денежных средств с Текущего счета, в соответствии с Договором карты, через доверенное лицо (лиц) в пределах предоставленных доверенностью полномочий. Если доверенность выдана за пределами территории Российской Федерации (для Клиентов – иностранных граждан), она должна быть легализована в установленном порядке. Если доверенность выдана на территории Российской Федерации, то она должна быть составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.4. Потребовать на основании письменного запроса дополнительные выписки по Текущему счету в соответствии с Тарифным планом банковской карты за любой необходимый период времени, а также документы, подтверждающие правильность списания средств с Текущего счета Клиента, в соответствии с Правилами платежной системы и/или Тарифами платежной системы.

7.2.5. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение Операций по его Текущему счету.

7.2.6. Подать в Банк заявление о закрытии Лимита кредитования (при наличии), установленного Клиенту в рамках Договора карты, при условии отсутствия Задолженности Клиента по Договору карты.

7.2.7. В рамках Договора карты открыть последующие Текущие счета с использования Системы «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком, а также с использованием Устройств самообслуживания, установленных Банком, с последующим Предоставлением к вновь открытым Текущим счетам Карт, обслуживание которых осуществляется в рамках выбранных Клиентом Тарифных планов банковских карт.

7.2.8. Самостоятельно сменить ПИН-код, проведя необходимую процедуру в Системе «ТКВ Express» (при наличии подключенного сервиса).

7.2.9. Установить ограничения на осуществление Операций в соответствии с п. 6.1.5. настоящих Условий обслуживания карт:
- самостоятельно с использованием Системы «ТКВ Express»,
- путем обращения в офис Банка по телефону: +7 (495) 797-32-00, +7 (495) 777-41-50 или для звонков из регионов России 8(800) 100-32-00,
- при личном обращении в офис Банка.

Ограничения могут быть установлены по операциям в сети Интернет, по операциям оплаты товаров и услуг, по операциям запрета/снижения лимита выдачи наличных денежных средств по Карте.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Банк не несет ответственности за ситуации, выходящие за пределы его контроля и связанные со сбоями в работе системы оплаты, расчетов, обработки и передачи данных при совершении Операций с использованием Карты или ее реквизитов, а также, если Карта не была по какой–либо причине принята к оплате третьей стороной.

8.2. В случаях несвоевременного зачисления на Текущий счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с его Текущего счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с Текущего счета либо об их выдаче с Текущего счета (в случаях, предусмотренных Договором карты), Банк обязан по письменному требованию Клиента уплатить за каждый день просрочки проценты за пользование денежными средствами из расчета действующей на момент нарушения Банком своих обязательств ставки, применяемой по вкладам при определении налоговой базы в соответствии со ст. 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации (часть 2) с учетом изменений, рассчитанной за один календарный день, исходя из фактического количества календарных дней в году.

8.3. Банк не несет ответственности, кроме ответственности, установленной законодательством Российской Федерации, за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Текущим счетом Клиента 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 карты процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, либо использования Карты не уполномоченными на это лицами.

8.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение документов Клиента и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом п. 7.1.10. настоящих Условий обслуживания карт.

8.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты или мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты, и не возмещает убытки, если Карта не была на момент проведения Операций заблокирована и внесена в соответствующий Стоп–лист Клиентом в порядке, установленном Договором карты, или, если способ блокировки или Стоп–лист не предусматривал защиту от совершения таких Операций.

8.6. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Текущий счет денежных средств и не возврате упомянутых средств в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения соответствующего уведомления от Банка о

возврате средств, Клиент уплачивает Банку за каждый день просрочки проценты за пользование денежными средствами в соответствии с выбранным Тарифным планом банковской карты.

8.7. В случае неисполнения обязательств по уплате Минимального платежа Клиент уплачивает Банку процентную ставку за пользование кредитом, вынесенным на просрочку в соответствии с выбранным Тарифным планом программы кредитования (если они установлены Тарифным планом программы кредитования).

8.8. Расторжение Договора карты не освобождает Стороны от ответственности за его нарушение.

8.9. При возникновении у Банка намерения реализовать свое право по взысканию Задолженности (в т.ч. неустойки (штрафов, пеней)), Банк может списать на условиях заранее данного Клиентом акцепта сумму Задолженности (в т.ч. неустойки (штрафов, пеней)) с любых счетов, открытых у него Клиентом, или взыскать Задолженность в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.10. Банк не несет ответственность в случае неполучения Клиентом информации о совершенных Операциях по Карте и/или с использованием реквизитов Карты, своевременно предоставленной Банком в соответствии с п. 6.1.9. настоящих Условий обслуживания карт.

8.11. Возмещение по Операциям, совершенным по Карте или с использованием мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты, без согласия Клиента, о которых Банк был извещен с нарушением порядка, установленного п. 7.1.12. настоящих Условий обслуживания карт, осуществляется в случаях, когда в соответствии с Правилами Платежных систем ответственность за такие Операции может быть возложена на ТСП или банк–эквайрер (банк, обслуживающий устройство приема банковских карт). При этом возмещение производится после окончания претензионного дела, инициированного Банком против банка–эквайрера в связи с данными Операциями.

8.12. Банк информирует Клиента, которому в соответствии с п. 5.1. настоящих Условий обслуживания карт установлен Лимит кредитования: о размере текущей задолженности, дате и размере произведенных и предстоящих платежей, доступной сумме Лимита кредитования, о наличии просроченной задолженности, об иных сведениях, указанных в Договоре карты, с использованием Системы «ТКВ Express» или иного аналогичного сервиса, предоставленного Банком, доступ к которому, осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru).

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КАРТЫ, ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Заключение Договора карты осуществляется путем присоединения Клиента к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, п.п. 2.1.–2.3. Общих условий оказания банковских услуг ЕДБО и оформляется подписанием Клиентом Заявления, а в случае виртуальной/ цифровой карты, путем введения одноразового кода (СМС_пароля/Push-пароля) и акцептом ЕДБО в Системе «ТКВ Express», что означает принятие им настоящих Условий обслуживания карт. Клиент также предоставляет в Банк документы, необходимые для получения Карты, открытия Текущего счета, идентификации Клиента и/или для установки Лимита кредитования к Текущему счету Клиента. Подписание Клиентом Заявления на получение указанных в нем услуг в рамках настоящих Условий обслуживания карт, означает принятие им Тарифов ТКБ БАНК ПАО за услуги по открытию и ведению счетов по банковским картам, Тарифных планов банковских карт, Программы кредитования (при наличии), Тарифных планов программы кредитования (при наличии) и обязательство неукоснительно их соблюдать.

В случае согласия Банка на предоставление услуг Клиенту по открытию и обслуживанию Текущего счета, обслуживанию Карты (Карт), за исключением услуг по овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента, на условиях, содержащихся в соответствующем заявлении Клиента, Банк открывает Клиенту Текущий счет. С момента открытия Банком Клиенту Текущего счета предложение Клиента Банку на предоставление Клиенту услуг по открытию и обслуживанию Текущего счета, обслуживанию Карты (Карт), за исключением услуг по овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента, считается акцептованным со стороны Банка, т.е. Банк соглашается предоставлять Клиенту указанные услуги.

В случае согласия Банка на предоставление услуг Клиенту по установке Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента), на условиях, содержащихся в соответствующем заявлении Клиента, Банк устанавливает к Текущему счету Лимит кредитования. С момента установки Банком Лимита кредитования к Текущему счету предложение Клиента Банку на предоставление Клиенту услуг по установке Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента), за исключением услуг по открытию и обслуживанию Текущего счета, обслуживанию Карты (Карт), считается акцептованным со стороны Банка, т.е. Банк соглашается предоставлять Клиенту указанные услуги.

9.2. Договор карты заключается на неопределенный срок.

9.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор карты на основании письменного заявления. Расторжение Договора карты является основанием для закрытия Текущего счета.

9.4. В случае расторжения Договора карты по заявлению Клиента последний обязан одновременно с подачей в Банк заявления о расторжении Договора карты погасить возникшую по Договору карты Задолженность в полном объеме, завершить мероприятия по урегулированию спорных операций и передать Банку Основную карту и все Дополнительные карты, Предоставленные Банком по Договору карты (Карты Visa Electron и Maestro допускается не передавать Банку).

При передаче Клиентом Банку Карт Клиент обязан оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, Предоставленных по Договору карты, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты передачи Карт Банку.

В случае не передачи Клиентом Карт в сроки, указанные в настоящем пункте, Клиент обязан оплачивать все Операции, совершенные с использованием Карт, Предоставленных по Договору карты, в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с даты их блокировки по причине утраты. При этом дата блокировки Карт не может быть позднее даты, указанной Клиентом в заявлении о расторжении Договора карты.

Расторжение Договора карты не является основанием для отказа Клиента в оплате Операций, совершенных с использованием Карт.

9.5. В случае расторжения Договора карты плата за обслуживание расчетов по Картам не возвращается.

9.6. При незавершенных на момент расторжения Договора карты спорных Операциях с использованием Карт Банк вправе отсрочить исполнение обязательств по возврату оспариваемых сумм на срок, установленный Правилами платежной системы, необходимый для окончательного решения вопроса о возврате средств.

9.7. Банк имеет право расторгнуть Договор карты в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при одновременном выполнении следующих

условий:

- при отсутствии в течение последних 2 (двух) лет остатка по Текущему счету,
- при отсутствии Операций по Текущему счету,
- при отсутствии задолженности по Текущему счету.

Банк уведомляет Клиента о намерении расторгнуть Договор карты и закрыть Текущий счет путем отправки СМС - сообщения/Push-уведомления на номер телефона Клиента/ уведомления по адресу электронной почты, содержащихся в системах Банка. Закрытие Текущего счета осуществляется Банком в любой день по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиента уведомления о расторжении Договора Карты, если на Текущий счет в течение этого срока не поступили денежные средства, отсутствует остаток и задолженность по этому Текущему счету.

9.8. К отношениям сторон по Договору карты, связанным с Предоставлением и обслуживанием Карт, за исключением отношений по предоставлению Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента) применяются те редакции Тарифов и Тарифного плана банковской карты, которые действовали на дату отражения соответствующей Операции по Текущему счету Клиента, если иное не установлено Договором карты, Тарифами или Тарифным планом банковской карты.

К отношениям сторон по Договору карты, связанным с предоставлением Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента), применяются те редакции Тарифного плана программы кредитования и Программы кредитования, которые действовали на дату составления Клиентом Заявления или Заявления на установку Лимита кредитования (в случае, когда присоединение Клиента к настоящим Условиям обслуживания карт в части отношений по кредитованию осуществляется после Предоставления Банком Клиенту банковской расчетной карты), указанные в нем, соответственно, за исключением случаев, когда иное прямо предусмотрено Договором карты. В случае установки Банком Лимита кредитования в соответствии с абзацем 4 п. 5.1. настоящих Условий обслуживания карт, в соответствии с которым не предусмотрена подача Клиентом в Банк Заявления на установку Лимита кредитования, к отношениям сторон по Договору карты, связанным с предоставлением Лимита кредитования (овердрафтному кредитованию Текущего счета Клиента), применяются те редакции Программы кредитования и Тарифного плана программы кредитования, которые действовали на дату установки Банком Лимита кредитования.

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР КАРТЫ

10.1. Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия обслуживания карт, Тарифы, Тарифный план банковской карты, в Программу кредитования, Тарифный план программы кредитования и в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов), не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

При необходимости внесения изменений в Условия обслуживания карт, действующие Тарифы, Тарифный план банковской карты, Программу кредитования, Тарифный план программы кредитования, 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 Условиями обслуживания карт.

Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в порядке, описанном в п. 10.2. настоящих Условий обслуживания карт, не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления в силу указанных изменений.

В случае несогласия Клиента с вносимыми изменениями в настоящие Условия обслуживания карт, Тарифы, Тарифный план банковской карты, Программу кредитования, Тарифный план программы кредитования Клиент обязан в указанный выше срок подать в письменном виде заявление в Банк о расторжении Договора карты.

В этом случае Клиент обязан до момента расторжения Договора карты погасить всю образовавшуюся по Договору карты задолженность перед Банком (при наличии), а также выполнить другие действия, указанные в разделе 9 настоящих Условий обслуживания карт.

В случае неполучения Банком от Клиента в указанный выше срок заявления о расторжении Договора карты, предложение Банка о внесении таких изменений в Условия обслуживания карт, Тарифы, Тарифный план банковской карты и/или Программы кредитования, и/ или в Тарифный план программы кредитования, и/ или порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов) соответственно считаются измененными.

В случае если вносимые Банком в Условия обслуживания карт и/или Тарифы, и/или Тарифный план банковской карты и/ или Программу кредитования, и/ или в Тарифный план программы кредитования изменения влекут изменение полной стоимости кредита, то новое (уточненное) значение Полной стоимости кредита с графиком платежей доводится до Клиента способом, изложенным в п.5.1. настоящих Условий обслуживания карт.

10.2. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями Условий обслуживания карт, Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Программы кредитования, Тарифного плана программы кредитования 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),
- размещения объявлений на стендах в дополнительных офисах и других структурных подразделениях 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 Клиентов.

10.3. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями Условий обслуживания карт, действующих Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Программы кредитования, Тарифного плана программы кредитования, 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 пункте.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Банк перевыпускает/прекращает перевыпуск Карты Клиенту, как Основной, так и Дополнительной, в связи с окончанием срока действия при поступлении в Банк не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до окончания срока действия ранее Предоставленной Карты указания о перевыпуске/ отказе от перевыпуска Карты, выраженное в соответствующем письме от Клиента, либо в устном разговоре по телефону с сотрудником Службы дистанционного обслуживания клиентов. В случае не поступления в Банк упомянутого в настоящем абзаце указания Клиента Банк оставляет за собой право осуществить перевыпуск Карты, по своему усмотрению.

Предоставление новой Карты производится не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до истечения срока действия ранее Предоставленной Карты. Клиент осуществляет оплату

комиссии за обслуживание расчетов по новой (перевыпущенной) Карте (при наличии) в соответствии с Тарифным планом банковской карты.

Перевыпуск Основной карты, Предоставленной в рамках зарплатного проекта, осуществляется на основании соответствующего письма от Организации, поступившего в Банк не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до окончания действия ранее Предоставленной Основной карты, подписанного руководителем Организации или другим уполномоченным лицом Организации, заверенного печатью Организации (если в роли Организации выступает Банк, то автоматически по усмотрению Банка) и при оплате Организацией обслуживания расчетов по Карте (если это предусмотрено тарифами Организации).

В случае неполучения выпущенной, вновь перевыпущенной Карты Клиентом/ Держателем Дополнительной карты в течение 2 (Двух) месяцев после даты ее изготовления Банком, Банк оставляет за собой право аннулировать (уничтожить) выпущенную/ перевыпущенную Карту и ПИН–код (при наличии), Полученные Банком в соответствии с Тарифами суммы комиссий в этом случае не возвращаются Клиенту.

11.2. Правилами Платежной системы и/или участниками расчетов установлены ограничения на проведение расходных Операций с использованием определенных типов банковских карт. Например, ограничение максимальной суммы разовой расходной Операции или максимальной совокупной суммы расходных Операций в день или в месяц, ограничение максимального количества расходных Операций по одной Карте в день или в месяц, и т.д.

Действующие на текущий момент ограничения могут быть уточнены Клиентом при его обращении в Банк.

Указанные в настоящем пункте ограничения, как установленные в настоящий момент, так и установленные в будущем, не могут быть предметом претензии со стороны Клиента.

11.3. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом Условий обслуживания карт, Тарифов, Тарифного плана банковской карты, Тарифного плана программы кредитования и Программы кредитования, регламентируется отдельными договорами.

11.4. Клиент выражает свое безусловное согласие на предоставление Банком по своему усмотрению всей имеющейся о Клиенте как о заемщике, информации, связанной с заключением Договора карты, в объеме, порядке и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, в различные бюро кредитных историй или в организации с аналогичными функциями, включенные в государственный реестр бюро кредитных историй.

Клиент дает Банку разрешение на получение сведений из кредитной истории Клиента (кредитного отчета) в объеме, в порядке и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием Карты. Проведение операций с использованием Карты через устройства самообслуживания Банка, предусмотренных Договором карты, может быть ограничено в устройствах самообслуживания сторонних банков.

11.6. 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.

11.7. Стороны признают, что средством идентификации лица, получившего доступ к Системе «TKB Express» является идентификатор пользователя (уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая на оборудовании Банка), Постоянный пароль и Одноразовый код.

Клиент обязан соблюдать конфиденциальность всех указанных ранее средств аутентификации (код доступа, идентификатор пользователя, Постоянный пароль, Одноразовый код), а в случае их компрометации или подозрения на компрометацию: утрата, неправомерный доступ третьих лиц, наличие вирусной активности на устройстве, с которого осуществлялся доступ к Системе «TKB Express», информировать об указанных событиях Банк в течение 24 часов с момента их обнаружения.

Стороны так же признают, что факт успешного доступа Клиента с использованием средств аутентификации к Системе «TKB Express», следующий за размещением на сервисах информации Банка, приравнивается к личному ознакомлению Клиента с информацией, предоставленной Банком в соответствии с п.п. 5.1. и 5.15. настоящих Условий обслуживания карт, подтвержденному аналогом собственноручной подписи Клиента.

11.8. Несовершеннолетний Клиент в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет предоставляет в Банк письменное согласие своих законных представителей (родителей, усыновителей, попечителей) на совершение Операций с использованием Карты. Согласие может быть оформлено нотариально или уполномоченным сотрудником Банка. Согласие может не предоставляться, если Карта, выпущенная Банком несовершеннолетнему Клиенту в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, используется исключительно для осуществления операций, указанных в пункте 2 статьи 26 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 2), за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

11.9. В целях присоединения к Правилам программы лояльности для Держателей карт «Мир» (далее - Правила), Клиент, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» выражает согласие на обработку своих персональных данных Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11, и иными третьими лицами в целях и на условиях, определенных Правилами, а также выражает свое согласие на:

- получение информации о программе лояльности для Держателей карт «Мир» (далее – Программа лояльности),
- получение информации о присоединении к Правилам программы лояльности для Держателей карт «Мир» (регистрации в Программе лояльности),
- регистрацию карты платежной системы «Мир» в Программе лояльности,
- получении информации о Программе лояльности, акциях в рамках Программы лояльности, рекламной и иной информации, в том числе посредством использования сети Интернет, а также телефонной и подвижной радиотелефонной связи.

12. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВИРТУАЛЬНОЙ/ ЦИФРОВОЙ КАРТЫ

12.1. Виртуальная/ цифровая Карта не имеет материального носителя.

12.2. Выпуск виртуальной/ цифровой Карты осуществляется Клиентом Банка на основании Заявления, поданного с использованием Системы «TKB Express».

12.3. Реквизиты виртуальной/ цифровой Карты (номер карты, срок действия и Код ППК2/CVC2/CVV2 предоставляются Держателю Карты путем направления СМС-сообщения на

номер сотовой связи, указанный Клиентом.

Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом СМС - сообщения в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка.

12.4. Информация о номере Текущего счета, сроке действия виртуальной/ цифровой Карты доступна Держателю в Системе «ТКВ Express».

12.5. Использование Кода ППК2/CVC2/CVV2/3DS при проведении Операций по виртуальной/ цифровой Карте наряду с другими реквизитами является для Банка подтверждением факта совершения Операции самим Клиентом.

12.6. Заключая с Банком Договор карты на основании принятого (акцептованного) предложения, Клиент тем самым понимает и соглашается, что хранение информации о Реквизитах виртуальной/ цифровой Карты, переданной Банком Клиенту в виде СМС - сообщения, не обеспечивает в достаточной степени уровень необходимой безопасности и сопряжено с риском компрометации Реквизитов виртуальной/ цифровой Карты.

12.7. В рамках заключенного Договора карты Банк выпускает Клиенту Карту. Карта может использоваться Клиентом в пределах остатка средств на Текущем счете для целей совершения Операций с учетом положений Договора карты.

12.8. Операции доступные к проведению по виртуальной/ цифровой Карте устанавливаются в соответствии с Тарифом.

12.9. Выпуск Дополнительной карты к виртуальной/ цифровой Карте не предусмотрен.

12.10. Перевыпуск виртуальной/ цифровой Карты по любой причине Банком не осуществляется.

Условия предоставления услуг SMS – банкинга по банковским картам
(далее – Условия SMS–банкинга)

Настоящие Условия SMS–банкинга, Тарифы комиссионного вознаграждения ТКБ БАНК ПАО за предоставление услуги SMS–банкинга (для Клиентов – физических лиц) являются неотъемлемой частью ЕДБО и Договора Текущего счета физического лица с условием совершения операций по банковским расчетным картам, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, заключаемого на Условиях обслуживания карты (Приложение 5 ЕДБО), типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора о предоставлении услуг SMS–банкинга по банковским картам (далее – Договор SMS–банкинга), заключаемого между Клиентом и Банком.
Термины и определения, используемые в настоящих Условиях SMS–банкинга, указаны в тексте Условий предоставления и обслуживания банковских карт, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита (Приложение 5 ЕДБО).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА SMS–БАНКИНГА

1.1. Договор SMS–банкинга определяет условия оказания Банком Клиенту, заключившему с Банком Договор ЕДБО и являющемуся Держателем банковских карт, эмитированных Банком, информационных услуг по передаче Клиентам SMS–сообщений о проведенных Операциях по Картам, о суммах денежных средств, доступных для проведения операций с использованием Карт, (далее по тексту – Авторизационные лимиты), о статусах Карт и другой информации, предусмотренной Условиями SMS–банкинга, а также услуг по обработке распоряжений Клиентов, направленных в Банк в виде SMS–сообщений, на блокирование Карт и других SMS–сообщений, предусмотренных Условиями SMS–банкинга (далее по тексту – Услуга SMS–банкинга).

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА SMS–БАНКИНГА, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА SMS–БАНКИНГА

2.1. Настоящие Условия SMS–банкинга являются офертой, то есть предложением, которое достаточно определенно выражает намерение Банка заключить Договор SMS–банкинга с лицом, которым будет принято такое предложение. Лицо, желающее заключить Договор SMS–банкинга, должно являться Держателем Карты.
Заключение Договора SMS–банкинга осуществляется путем присоединения Клиента к ЕДБО в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Подписание Клиентом Заявления (в т.ч. Заявления на предоставление Карты) означает принятие им настоящих Условий SMS–банкинга, Тарифов комиссионного вознаграждения ТКБ БАНК ПАО за предоставление услуги SMS–банкинга (для Клиентов – физических лиц) и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.2. В случае если на момент заключения ЕДБО между Клиентом и Банком был раннее заключен договор предоставления услуг SMS–банкинга по банковским расчетным картам, то настоящий ЕДБО является новой редакцией ранее заключенного договора. Обязательства Сторон, ранее возникшие из договора предоставления услуг SMS–банкинга по банковским расчетным картам, регулируются в соответствии с настоящими Условиями SMS–банкинга.

2.3. Клиент в целях подключения Услуги SMS–банкинга должен выполнить одно из следующих действий:

2.3.1. Подать в Банк письменное заявление о подключении Услуги SMS–банкинга по установленной Банком форме. Подключение производится Банком в соответствии с п. 4.1. настоящих Условий SMS–банкинга,

2.3.2. Осуществить звонок в Службу дистанционного обслуживания клиентов, где будет подключена Услуга SMS–банкинга, при условии, что Клиент правильно назовет кодовое слово, указанное им в Заявлении на предоставление Карты. Подключение производится Банком в соответствии с п. 4.2. настоящих Условий SMS–банкинга,

2.3.3. Самостоятельно подключить Услугу SMS–банкинга с помощью Системы «ТКВ Express» в соответствии с п. 4.3. настоящих Условий SMS–банкинга (при предоставлении ресурсом данной функции).

2.4. Услуга SMS–банкинга предоставляется Банком в соответствии с разделом 4 настоящих Условий SMS–банкинга.

2.5. Услуга SMS–банкинга предоставляется до окончания срока действия Карты, к которой была подключена Услуга SMS–банкинга. После окончания срока действия Карты, в случае ее перевыпуска, для возобновления пользования Услугой SMS–банкинга по перевыпущенной Карте Клиенту необходимо повторить процедуру подключения услуги в соответствии с п. 2.2. настоящих Условий SMS–банкинга.

2.6. Клиент может в любой момент прекратить пользование Услугой SMS–банкинга, отключив ее в соответствии с п. 4.4. настоящих Условий SMS–банкинга.

2.7. Банк имеет право расторгнуть Договор SMS–банкинга в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. СТОИМОСТЬ УСЛУГИ SMS–БАНКИНГА И ПОРЯДОК ЕЕ ОПЛАТЫ

3.1. Стоимость предоставления Банком Услуги SMS–банкинга по одной Карте Клиента устанавливается Тарифами комиссионного вознаграждения ТКБ БАНК ПАО за предоставление услуги SMS–банкинга (для Клиентов – физических лиц).

3.2. Банк списывает комиссию за пользование Услугой SMS–банкинга с Карты, к которой подключается услуга. Комиссия списывается в период предоставления Клиенту Услуги SMS-банкинга. При этом Клиент, безусловно, акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Условий SMS–банкинга (заранее данный Клиентом акцепт).

3.3. В том случае, если Авторизационного лимита Карты недостаточно для оплаты комиссии Банка в полном размере за пользование Услугой SMS–банкинга, то активация услуги Банком не производится до момента успешной Авторизации операции списания Банком суммы комиссии за пользование услугой.

3.4. В том случае, если на момент списания последующих ежемесячных комиссий за предоставление Услуги SMS–банкинга Авторизационного лимита недостаточно, то Банк блокирует предоставление Услуги SMS–банкинга до момента успешной Авторизации операции списания Банком суммы комиссии за пользование услугой.

3.5. При отключении Услуги SMS–банкинга до окончания оплаченного Клиентом периода (в т.ч. при утрате Клиентом

Карты, к которой была подключена Услуга SMS–банкинга), комиссия за пользование Услугой SMS–банкинга возврату не подлежит.

3.6. Банк имеет право изменять Условия SMS–банкинга и стоимость Услуги SMS–банкинга с предварительным раскрытием информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в порядке, описанном в п. 3.8. настоящих Условий SMS–банкинга не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления в силу указанных изменений. В случае неполучения Банком возражений Клиента по форме, указанной в п.3.7. настоящих Условий SMS–банкинга, относительно вносимых изменений в течение указанного срока с даты раскрытия информации, предложение Банка о внесении таких изменений будет считаться безоговорочно принятым Клиентом, согласие на внесение изменений считается полученным, а Условия SMS–банкинга и стоимость Услуги SMS–банкинга считаются измененными.

3.7. Формой возражений Клиента против внесения изменений в Условия SMS–банкинга и/или стоимость Услуги SMS–банкинга является подача в Банк заявления на отключение Услуги SMS–банкинга способом, указанным в п. 4.4. настоящих Условий SMS–банкинга. Получение Банком в срок, указанный в п. 3.6. настоящих Условий SMS – банкинга, возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как заявление Клиента о прекращении пользования Услугой SMS–банкинга.

3.8. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями Условий SMS–банкинга и/или стоимости Услуги SMS–банкинга уведомляет Клиента об указанных действиях путем предварительного раскрытия информации любым из следующих способов:

- размещения такой информации на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru),
- размещения объявлений на информационных стендах в дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов,
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

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

3.10. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями Условий SMS–банкинга и/или стоимости Услуги SMS–банкинга до вступления в силу изменений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об указанных в настоящем пункте изменениях.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ SMS–БАНКИНГА

4.1. Клиент может подать в Банк заявление на подключение Услуги SMS–банкинга по установленной Банком форме. Банк производит обработку заявления Клиента о подключении Услуги SMS–банкинга в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты получения Банком соответствующего заявления Клиента. В случае, если у Карты Клиента, к которой он намеревается подключить Услугу SMS–банкинга, Авторизационный лимит на момент подключения Банком услуги не достаточен для оплаты ее стоимости в текущем месяце, то активация Услуги SMS–банкинга Банком производится только после успешной Авторизации списания суммы комиссии за пользование услугой.

4.2. Клиент может обратиться в Службу дистанционного обслуживания клиентов Банка, где будет подключена Услуга SMS–банкинга, при условии, что Клиент правильно назовет кодовое слово, указанное им в Заявлении на Предоставление Карты. В случае наличия сомнений в личности Клиента сотрудник Службы дистанционного обслуживания клиентов Банка может запросить дополнительную информацию для идентификации Клиента. Подключение Услуги SMS–банкинга производится Банком непосредственно в день обращения Клиента в Службу дистанционного обслуживания клиентов Банка. В том случае, если у Карты Клиента, к которой он намеревается подключить Услугу SMS–банкинга, Авторизационный лимит недостаточен для оплаты ее стоимости в полном размере, то активация услуги Банком производится только после успешной Авторизации списания суммы комиссии за пользование услугой.

4.3. Клиент может самостоятельно подключить Услугу SMS–банкинга с помощью Системы «TKB Express». Порядок подключения Услуги SMS – банкинга в указанной системе прописан в Руководстве пользователя, текст которого, размещен на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru) (при предоставлении ресурсом данной функции).

4.4. Клиент может отключить Услугу SMS–банкинга:

- путем подачи в Банк письменного заявления об отключении услуги SMS–банкинга. Банк производит обработку заявления Клиента об отключении Услуги SMS–банкинга в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты получения Банком соответствующего заявления Клиента.
- с помощью Системы «TKB Express». Порядок отключения Услуги SMS – банкинга в указанной системе прописан в Руководстве пользователя, текст которого, размещен на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru) (при предоставлении ресурсом данной функции).

4.5. Услуга SMS–банкинга позволяет с помощью отправки Клиентом SMS-сообщений с соответствующей командой совершать операции и получать актуальную банковскую информацию (узнать остаток, получить информацию о пяти последних операциях, заблокировать Карту и т.д.). Формат SMS–сообщений и номер телефона для направления запроса размещены на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

4.6. Все SMS–сообщения, направляемые Клиентом в Банк для получения ответных информационных сообщений (запрос остатка /запрос выписки) или проведения действий с Картой (блокировка), должны отправляться с телефонного номера Клиента, к которому привязана Услуга SMS–банкинга.

4.7. Клиент может подключить Услугу SMS – банкинга одной Карты только к одному номеру мобильного телефона. К одному номеру мобильного телефона может быть подключено любое количество Карт.

4.8. Все SMS – сообщения, поступающие в Банк с номеров мобильных телефонов, не подключенных к Услуге SMS–банкинга, Банком к исполнению не принимаются.

4.9. Банк имеет право не подключать Услугу SMS–банкинга в случае, когда в момент подключения услуги недостаточно Авторизационного лимита Карты, на которую подключается услуга, для оплаты Клиентом стоимости услуги в полном объеме в соответствии тарифами за предоставление Услуги SMS – банкинга.

4.10. Клиент самостоятельно оплачивает услуги операторов мобильной связи по отправке и получению SMS–сообщений.

4.11. Клиент вправе в одностороннем порядке без объяснения причин отказаться от предоставления Банком Услуги SMS–банкинга, отключив услугу в порядке, указанном в Условиях SMS–банкинга.

4.12. В случае утери, утраты, кражи и т.п. SIM–карты с номером телефона, к которому подключена Услуга SMS–банкинга, Клиент самостоятельно отключает услугу или изменяет номер телефона, к которому привязана услуга в соответствии с п.п, 4.4. настоящих Условий SMS–банкинга.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк не несет ответственности за ситуации, выходящие за пределы его контроля и связанные со сбоями в работе

операторов сотовой связи, а также когда телефон Клиента был недоступен или переполнен ящик SMS–сообщений Клиента, в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения принятых на себя обязательств по предоставлению Услуг SMS–банкинга.

5.2. Банк не несет ответственности в случае предоставления Клиентом доступа третьим лицам к информации, направляемой Банком посредством SMS–сообщений при предоставлении Услуг SMS–банкинга, а также в случае несанкционированного доступа третьих лиц к данной информации или в случаях несанкционированного Клиентом блокирования или разблокирования Карты третьими лицами при условии направлении Банком или получения Банком SMS–сообщений на номер или с номера мобильного телефона, к которому Клиент подключил Услугу SMS–банкинга.

5.3. В случае несовпадения зарегистрированного пользователя услугами мобильной связи (лицо, на которое оформлена SIM–карта) с Клиентом, имеющим право доступа к информации по Карте и управлению Картой посредством Услуги SMS–банкинга, Клиент соглашается с тем, что предоставление информации, направляемой Банком Клиенту на номер мобильного телефона, указанный Клиентом при подключении Услуги SMS–банкинга, а также действия Банка, предусмотренные Договором SMS–банкинга, при получении Банком с данного номера телефона SMS–сообщений, осуществляются Банком надлежащим образом с безусловного согласия Клиента и претензий к Банку относительно предоставления информации и получения ее лицом, на которое оформлена SIM–карта, а также претензий относительно блокирования Карты при помощи SMS–сообщений, получаемых от этого лица, Клиент не имеет.

Условия предоставления и обслуживания предоплаченных карт
(далее – Условия ПРК)

Настоящие Условия ПРК, Тарифы ТКБ БАНК ПАО за услуги по выпуску и обслуживанию предоплаченных банковских карт для физических лиц, Правила использования банковских карт ТКБ БАНК ПАО в системах мобильных платежей, Памятка по безопасному использованию банковских карт и Заявление являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора о предоставлении и обслуживании предоплаченных карт (далее – Договор ПРК).

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Держатель Карты – физическое лицо, которому предоставлена Карта, эмитированная Банком, получившее право на пользование Картой в соответствии с Договором ПРК. Образец подписи Держателя Карты имеется на оборотной стороне Карты (при наличии полосы для подписи).

Код ППК2/CVC2/CVV2 – код проверки подлинности Карты.

Код 3D-Secure (3DS) – код безопасности для проведения Операций оплаты товаров и услуг с использованием Реквизитов карты в сети Интернет, перевода денежных средств с использованием Реквизитов карты посредством систем дистанционного банковского обслуживания иных кредитных организаций, интернет-ресурсов сторонних организаций, платежных приложений.

Компрометация – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации.

Лимит Карты – сумма денежных средств, в пределах которой Банк принимает на себя обязательства по данной Карте. Лимит Карты выражен в российских рублях Максимальный размер Лимита Карты устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и указывается в Тарифах.

Операция – любая операция с использованием Карты, либо ее реквизитов, за исключением операций, направленных на проведение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, с инвестициями, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, Договором ПРК, проводимая по распоряжению Клиента или без такового, в том числе перевод денежных средств, конвертация, снятие наличных денежных средств.

Отчет – информация, полученная Банком из Процессингового центра, обслуживающего Карту, о Платежных документах, сформированных с использованием Карты или ее реквизитов.

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

ПВН – пункт выдачи наличных – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

ПИН (ПИН–код) – персональный идентификационный номер – секретный код, предназначенный для проведения Операций в Устройствах самообслуживания, введение которого при совершении Операции с использованием Карты в рамках Договора ПРК признается аналогом собственноручной подписи Клиента (в соответствии с п. 4 ст. 847 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Платежная система – система организации взаиморасчетов между ее участниками, использующих единые стандарты и правила проведения платежей с использованием Банковских карт.

Платежный документ/ – документ, являющийся основанием для проведения 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).

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.

Право требования Клиента к Банку – право требования Клиента к Банку по осуществлению Банком от своего имени расчетов по Операциям.

Предоплаченная карта (Карта/ЭСП) – электронное средство платежа, (в т. ч. используемое ее Держателем при помощи соответствующего мобильного приложения, установленного на его мобильном устройстве, с применением технологии беспроводной высококачественной связи малого радиуса действия, а также виртуальная/ цифровая Карта, выпуск которой осуществляется на основании Заявления, поданного Клиентом с использованием сервиса, предоставленного Банком/ Банковским платежным агентом), используемое для осуществления перевода электронных денежных средств, а также осуществления иных операций в соответствии с требованиями ст.7 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Карта выпускается Банком без указания на ее лицевой стороне Ф.И.О. Клиента (Держателя). Максимальный размер Лимита Карты устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и указывается в Тарифах. Дополнительные карты к Предоплаченной карте не предоставляются. По истечении срока действия (определяется в соответствии с п. 4.7. настоящих Условий ПРК) Карта не перевыпускается. Карта удостоверяет Право требования Клиента к Банку по оплате Операций.

Предоставление карты – совокупность мероприятий по предоставлению Карты Клиенту.

Процессинговый центр – обслуживающее Банк юридическое лицо осуществляющее деятельность, связанную со сбором, обработкой и рассылкой участникам расчетов информации по операциям с Картами, в том числе в Устройствах самообслуживания, ПВН и ТСП.

Реквизиты Карты – номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя карты, Код проверки подлинности Карты ППК2/CVC2/CVV2.

Стоп–лист – перечень номеров банковских карт (на бумажном носителе или в электронном виде), по которым запрещается для всех участников Платежной системы проводить операции в ТСП, ПВН, Устройствах самообслуживания и других устройствах.

Тарифы платежной системы – размер вознаграждения, установленный Платежной системой и взимаемый с ее участников за свои услуги.

Тарифы – являющиеся неотъемлемой частью Договора ПРК документы Банка, озаглавленные «Тарифы ТКБ БАНК ПАО за услуги по выпуску и обслуживанию

предоплаченных банковских карт для физических лиц», определяющие размер процентов и вознаграждения, взимаемых Банком с Клиента на условиях заранее данного Клиентом акцепта за совершение операций с использованием Карт и иных услуг, предусмотренных Договором ПРК. Тарифы размещаются на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru), а так же в помещении каждого Агента, в котором Агентом осуществляется распространение Карт, в доступном для обозрения Клиентами месте (на стенде или в ином оформленном виде).

ТСП – торгово–сервисное предприятие – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, уполномоченное принимать Карты или использовать их реквизиты для оплаты за предоставленные товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).

Упрощенная идентификация - осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов,

- путем направления Клиентом Банку (либо Агенту), в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера Клиента, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи,

- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

Электронные денежные средства (далее по тексту — «ЭДС») — денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами (в том числе Банком), и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП (Карты).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ПРК

2.1. Договор ПРК определяет условия и порядок оказания Банком услуг по предоставлению и обслуживанию Предоплаченных карт, а также регулирует отношения между Клиентом и Банком.

2.2. Карта удостоверяет Право требования Клиента к Банку в пределах Лимита Карты в течение срока действия Карты и может использоваться Клиентом для совершения Операций с учетом положений Договора ПРК.

2.3. Отношения между Банком и Агентом, касающиеся порядка Идентификации/Упрощенной идентификации Клиентов и выдачи им Карт, регулируются договором, заключенным между Банком и Банковским платежным агентом.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Заключение Договора ПРК осуществляется путем присоединения Клиента к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации оформляется подписанием Клиентом Заявления, что означает принятие им настоящих Условий ПРК.

3.2. Указанная в п. 3.1. настоящих Условий ПРК оферта Банка о заключении Договора ПРК размещается на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru), а так же в помещении каждого Агента, в котором Агент осуществляет выдачу Карт, в доступном для обозрения Клиентами месте (на стенде или в ином оформленном виде). Оферта действует вплоть до ее отзыва Банком.

3.3. Подписание Заявления на получение указанных в нем услуг в рамках настоящих Условий ПРК, означает:

- принятие Клиентом Тарифов ТКБ БАНК ПАО за услуги по выпуску и обслуживанию предоплаченных банковских карт для физических лиц и обязательство неукоснительно их соблюдать,
- подтверждением того, что Клиент до заключения Договора ПРК, получил от Банка/Агента следующую информацию, которая является понятной для него, а именно:
  - о наименовании и месте нахождения Банка (Оператор электронных денежных средств (ЭДС)), а также о номере и сроке действия его лицензии на осуществление банковских операций,
  - об условиях использования Карты,
  - о способах и местах осуществления перевода ЭДС/ совершения Операций,
  - о способах и местах предоставления денежных средств физическим лицом Банку (оператору ЭДС),
  - о размере и порядке взимания Банком (оператором ЭДС) вознаграждения с физического лица,
  - о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком (оператором ЭДС).

3.4. Банк осуществляет эмиссию Предоплаченных карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором ПРК.

3.5. Осуществление Клиентом действий, направленных на получение Карты, расценивается как полное и безоговорочное принятие (акцепт) условий оферты Банка, в результате которого физическое лицо становится Клиентом Банка.

3.6. В случае если на момент заключения ЕДБО между Клиентом и Банком был раннее заключен договор Предоставления и обслуживания предоплаченных карт ТКБ БАНК ПАО, то настоящий ЕДБО является новой редакцией ранее заключенного договора. Обязательства Сторон, возникшие из договора Предоставления и обслуживания предоплаченных карт ТКБ БАНК ПАО, регулируются в соответствии с настоящими Условиями ПРК.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КАРТ

4.1. При заключении Договора ПРК Агент/Банк проводит в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, сбор сведений о клиенте и Идентификацию/Упрощенную идентификацию Клиента (если таковое требование предъявляется действующим законодательством Российской Федерации к выбранному Клиентом в Заявлении типу банковской карты).

4.2. Для заключения Договора ПРК Клиент:

4.2.1. знакомится с настоящими Условиями ПРК и Тарифами, которые представлены в точках выдачи Карт Агентом, на сайте Агента и на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru),

4.2.2. предоставляет Агенту/Банку:

- оформленное в соответствии с требованиями Банка Заявление в 2–х экземплярах (по одному для Клиента

и Банка) и подписанное Клиентом в специально отведенном месте для подписи. Второй экземпляр Заявления возвращается Клиенту с отметкой Агента о принятии,

- в случае проведения Идентификации/Упрощенной идентификации (если она предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации)
  - паспорт или другой документ, установленный федеральным законом и признаваемый в Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность,
  - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (при наличии),
  - страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии),
  - иные документы по требованию Агента.
  - Клиенты – иностранные граждане и лица без гражданства дополнительно к указанным выше документам предоставляют Агенту данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и принятыми банковскими правилами, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и правилами Банка, документы, предоставляемые Клиентом Агенту для получения Карты, должны быть легализованы.

При получении Агентом/Банком заявки от Клиента на предоставление ему виртуальной/ цифровой Карты с прохождением процедуры упрощенной идентификации Агент/Банк информирует Клиента о необходимости направления Клиентом Агенту/Банку, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера Клиента, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи, при подтверждении Клиентом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (включая возможность использования ЭСП/Карты), Клиент считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, в этом случае Заявление на бумажном носителе Клиентом не оформляется, Агентом/Банком направляются данные виртуальной/ цифровой Карты Клиенту после проведения всех указанных выше мероприятий и акцептом Клиентом Договора ПРК.

4.3. Договор ПРК считается заключенным после получения Клиентом Карты с ПИН–кодом (при наличии) в запечатанном ПИН–конверте и Клиентского экземпляра Заявления с отметкой сотрудника Агента о принятии, в случае выпуска виртуальной/ цифровой Карты с упрощенной идентификацией, получение данных виртуальной/ цифровой карты (номера, срок действия, данные ППК2/CVC2/CVV2) от Агента/Банка.

4.4. В случае не предоставления Клиентом сведений и документов, подтверждающих сведения, необходимые для Идентификации/Упрощенной идентификации Агентом Клиента, либо предоставления недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Агент Клиенту Карту не предоставляет, Банк не оказывает Клиенту перечень услуг, предусмотренных настоящими Условиями ПРК в отношении последнего поданного Клиентом Заявления.

4.5. Договор банковского счета для совершения Операций с использованием Предоплаченной карты в рамках настоящих Условий ПРК не заключается.

4.6. Проценты на остаток Лимита Карты не начисляются.

4.7. Карта является собственностью Банка и выпускается Банком с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной (просроченной). Срок действия Карты устанавливается Банком. Дата окончания срока действия Карты (месяц, год) нанесена на ее лицевую поверхность. Операции по Карте можно совершать до 24:00 часов последнего дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Использование Карты третьими лицами является неправомерным.

4.8. По истечении срока действия Карта не перевыпускается.

4.9. На оборотной стороне Карты присутствует полоса с образцом подписи Держателя Карты, который служит для проверки подписи на платежных документах, составленных с помощью Карты в случаях, когда для подтверждения операции требуется подпись Держателя Карты.

4.10. В случае неисправности Карты, утраты ПИН–кода, утраты Карты, Агент/Банк предоставляет Клиенту новую Карту на основании письменного заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, и подписанного Клиентом. Оплата комиссии производится Клиентом в соответствии с Тарифами Банка. При этом Право требования Клиента к Банку по вновь выданной Карте сохраняется в объеме неизрасходованного Лимита ранее утраченной Карты.

4.11. В рамках настоящего Договора ПРК автономный режим использования Карты не предусмотрен.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТЕ

5.1. Клиент с использованием Карты или ее реквизитов может совершать следующие Операции в пределах Лимита Карты:

5.1.1. оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте – за пределами территории Российской Федерации, в том числе в Устройствах самообслуживания и сети Интернет, за исключением операций, направленных на проведение расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью, с инвестициями,

5.1.2. получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации,

5.1.3. получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации.

5.2. Комиссия за проведение Операций по Карте взимается в соответствии с Тарифами.

5.3. При совершении Клиентом Операций Банк осуществляет оплату Операции от своего имени за счет денежных средств, поступивших в Банк в пользу Держателя от юридических лиц, заключивших соответствующие договоры с Банком, а также за счет денежных средств поступивших с банковских счетов Клиента (если данное ограничение не установлено в Тарифном плане банковской карты). Денежные средства

списываются с Предоплаченной карты.

5.4. В некоторых случаях, а именно:
– в случае образования курсовой разницы на день Операции и день списания суммы Операции с Карты,
– иных случаях, обусловленных особенностями технологического цикла обслуживания банковских карт,
если списываемая сумма Операции, осуществляемой с использованием Предоплаченной карты, и сумма комиссии превышает Лимит Карты, у Клиента возникает обязательство перед Банком в размере указанной суммы. Данная сумма выплачивается Клиентом Банку в полном объеме за счет денежных средств, вносимых Клиентом на Карту для погашения своего обязательства перед Банком.

5.5. Лимит Карты является пополняемым с тем условием, что в любой момент времени остаток денежных средств на Карте не может превышать его максимальный размер, установленный законодательством Российской Федерации и указанный в Тарифах.

5.6. В случае получения Банком денежных средств, в результате Операции возврата, Банк осуществляет увеличение Лимита Карты, в пределах лимита, установленного действующим законодательством Российской Федерации.
Если в результате Операции возврата Лимит карты превышает лимит, установленный действующим законодательством Российской Федерации, то сумма превышения (Операции возврата) учитывается Банком отдельно. При уменьшении Лимита Карты, в результате проведенных Клиентом операций, до суммы превышения (Операции возврата), Банк увеличивает Лимит карты в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при этом:

5.6.1. если на дату обработки Банком такой Операции возврата Карта является действующей, то Банк предоставляет Клиенту возможность проведения Операций только в пределах максимальной суммы, установленной действующим законодательством Российской Федерации для Лимита Карты,

5.6.2. если на дату обработки Банком такой Операции возврата срок действия Карты истек – Право требования Клиента на сумму такой Операции не возникает, при этом, настоящим Клиент дает Банку распоряжение на перечисление суммы такой Операции возврата в доход Банка.

5.7. Банк имеет право отказать в осуществлении Операции пополнения Карты в случае, если в ее результате Лимит Карты превысит установленный законодательством Российской Федерации его максимальный размер.

5.8. С момента установления Лимита Карты в сумме, превышающей нулевой остаток, у Банка возникают обязательства Банка перед Клиентом на сумму установленного Лимита Карты по оплате Операций, а у Клиента возникает Право требования Клиента к Банку на такую же сумму.

5.9. Все Операции с Картой считаются совершенными самим Клиентом. Клиент несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием Карты и/или ее реквизитов.
Документы по Операциям, совершенным с использованием Карты, подписываются лично Клиентом, либо подтверждаются Клиентом с использованием ПИН-кода, а также Кода ППК2/CVC2/CVV2/3DS. Операции подтвержденные личной подписью Клиента, ПИН-кодом, Кодами ППК2/CVC2/CVV2/3DS, признаются совершенными Клиентом и не могут быть им оспорены.
Клиент обязуется не использовать Карту для осуществления в какой–либо форме предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

5.10. Клиент обязуется не использовать Карту для Операций, связанных с инвестициями (продажи векселей, акций, получения дивидендов по ним, продажи доли в уставном капитале и т.д.).

5.11. В случае нарушения Клиентом упомянутых условий, Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения Договора ПРК в целом и потребовать погашения задолженности Клиента, возникшей по Договору ПРК (при ее наличии).

5.12. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом пункта 5.10. настоящих Условий ПРК, Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении Операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности по Карте, расчетов, связанных с инвестициями.

5.13. Банк вправе не проводить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Карту, когда из содержания расчетного документа следует, что Операция осуществляется в рамках расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности Клиента, расчетов, связанных с инвестициями.

5.14. При этом Банк осуществляет возврат денежных средств отправителю перевода с указанием о нарушении режима использования Карты.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Осуществлять от своего имени расчеты по Операциям в пределах Лимита Карты в случаях, когда такие Операции не нарушают иных положений Договора ПРК, не нарушают и не противоречат требованиям законодательства Российской Федерации и в отношении которых у Банка имеются все необходимые документы для проведения расчетов по Операциям.

6.1.2. Информировать Клиента об изменении настоящих Условий ПРК/Договора ПРК, Тарифов, порядке обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки документов) в соответствии с разделом 9 настоящих Условий ПРК.

6.1.3. Оказывать Клиенту в течение срока действия Карты услуги по проведению Операций, совершаемых с использованием Карты или ее реквизитов, на уровне стандартов, принятых в Платежной системе.

6.1.4. В рамках Операций зачислять денежные средства на Карту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк документов, подтверждающих зачисление денежных средств.

6.1.5. Осуществлять прием распоряжений Клиента на составление от имени Банка расчетных документов о перечислении денежных средств с Карты, составленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Банка и Договором ПРК.

6.1.6. Сохранять банковскую тайну по Операциям, проводимым Клиентом с использованием Карты, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.7. Информировать Клиента о совершенных операциях по его Карте с помощью сервиса проверки Лимита карты, предоставленного Банком доступ к которому, осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru).

6.1.8. Обеспечить возможность направления Клиентом уведомления Банку об утрате Карты и/или использования Карты без согласия Клиента в соответствии с п. 7.1.13. настоящих Условий ПРК.

6.1.9. 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.

6.1.10. Информировать Клиента о приостановлении или прекращении использования Карты (в том числе в случае Блокирования Карты), а также о причинах приостановления или прекращения использования Клиентом Карты. Уведомление о приостановлении или прекращении использования Карты направляется Клиенту в день такого приостановления или прекращения соответственно, в том числе при наличии оснований, указанных в п. 6.2.13. настоящих Условий ПРК.

6.1.11. Запросить у Клиента подтверждения возобновления использования Карты, действие которой, было приостановлено в соответствии с п. 6.2.13. настоящих Условий ПРК. Способ направления запроса Клиенту определяется Банком самостоятельно.

6.1.12. При получении подтверждения, запрошенного в соответствии с п. 6.1.11. настоящих Условий ПРК, незамедлительно возобновить использование Карты. При отсутствии подтверждения, возобновить использование Клиентом Карты, по истечении 2 (Двух) рабочих дней, с даты приостановления.

6.1.13. Осуществить увеличение Лимита Карты Клиента, в случае представления в течение 5 рабочих дней со дня совершения Банком действий, указанных в п. 6.2.14. настоящих Условий ПРК, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения перевода.

6.1.14. В случае непредставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения перевода, в течение 5 рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п. 6.2.14. настоящих Условий ПРК, осуществить возврат средств банку, обслуживающему плательщика, не позднее 2 рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

6.2. Банк вправе:

6.2.1. Не предоставить Авторизацию в отношении Операции в случае, если сумма Операции, которую желает совершить Клиент, превышает Лимит Карты.

6.2.2. Списывать с Карты Клиента:

- плату по Договору ПРК в соответствии с действующими Тарифами, Правилами и Тарифами Платежной системы по мере совершения Клиентом Операций или получения Банком информации о списании со счетов Банка соответствующей платы,
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Карту Клиента,
- денежные средства по расчетным документам (распоряжениям) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или отдельными договорами и соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком,
- денежные средства, ошибочно перечисленные юридическим лицом, заключившим с Банком соответствующий договор о перечислении денежных средств на Предоплаченные карты, на Карту Клиента (на основании письма от юридического лица с просьбой о возврате на расчетный счет юридического лица ошибочно перечисленных на Карту Клиента денежных средств, а если в качестве юридического лица выступает Банк, то на основании внутреннего акта Банка),
- денежные средства в оплату Операций, совершенных с использованием Карты, на основании полученного Банком из Процессингового центра Отчета,
- денежные средства, подлежащие списанию согласно Договору ПРК,
- денежные средства для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей из Договора ПРК,
- денежные средства для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей из других договоров и соглашений, заключенных с Банком.

При этом Клиент, безусловно, акцептует списание денежных средств согласно настоящему пункту Условий ПРК (заранее данный Клиентом акцепт).

Списание денежных средств на основании Отчета производится в день поступления в Банк Отчета. При этом дата обработки Банком Операции может не совпадать с датой ее проведения.

При расчетах по Операциям с использованием Карты или ее реквизитов осуществляется конверсия денежных средств из валюты Операции в валюту Карты 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 Карты по курсу Банка на дату списания суммы Операции с Карты Клиента или зачисления суммы Операции на Карту Клиента,
- в случае совершения Операции в ТСП, ПВН или Устройствах самообслуживания, обслуживаемых Банком, конверсия денежных средств осуществляется по курсу Банка на дату списания средств с Карты Клиента или зачисления средств на Карту Клиента, если иное не указано в Тарифах.

6.2.3. Заблокировать Карту:

- в случае получения сообщения от Клиента об утрате Карты, либо мобильного устройства, в памяти которого, сохранены данные утраченной Карты, а также требования блокирования Карты по другим причинам,
- в целях обеспечения финансовой безопасности Клиента и/или Банка, в том числе при получении от Платежной системы или других источников сведений о возможной компрометации номера и/или других данных Карты или выявлении Банком попыток или намерений проведения мошеннических операций с использованием Карты,
- с целью снижения риска проведения мошеннических или несанкционированных Операций при проведении Операций по Карте или с использованием реквизитов Карты в любой стране, отличной от Российской Федерации, в случае, если Клиент не уведомил Банк в соответствии с п. 7.1.19. настоящих Условий ПРК о намерении совершить Операцию (–ции) в регионе, отличном от Российской Федерации,
- после получения от Клиента информации о совершении операции с использованием Карты (реквизитов Карты) без согласия Клиента в соответствии п. 7.1.10. настоящих Условий обслуживания карт,
- в случае расторжения Договора ПРК/ЕДБО,
- в других предусмотренных Договором ПРК случаях.

6.2.4. Заблокировать Карту, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести ее в Стоп–лист и принимать все необходимые меры для изъятия Карты, если Клиент не погасил задолженность перед Банком (в т.ч. возникшую из других договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Банком) в установленные договорными отношениями сроки или в течение 3 (Трех) рабочих дней, с момента получения соответствующего уведомления Банка или в иные сроки, установленные требованием Банка о полном погашении задолженности.

В случае отсутствия Клиента по адресу фактического проживания, указанному в Заявлении, Банк вправе заблокировать, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести в Стоп–лист Карту Клиента при возврате направленного Банком уведомления и получении почтовой квитанции с отметкой о невозможности вручения.

При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карт

в Стоп–лист, а также их изъятием, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

При наступлении условий, указанных в абзацах 1 или 2 настоящего пункта, и если Карта к этому моменту не была изъята, то по усмотрению Банка действие Карты Клиента может быть возобновлено только после полного исполнения Клиентом всех обязательств по Договору ПРК или иным договорам и соглашениям, заключенным между Клиентом и Банком, включая оплату Клиентом всех процентов, неустоек (штрафов, пеней), предусмотренных Договором ПРК или иными договорами и соглашениями, заключенными между Клиентом с Банком, а также расходов Банка по внесению Карт в Стоп–лист.

6.2.5. Заблокировать Карту, в том числе со статусом «изъять карту», и/или внести ее в Стоп–лист и принимать все необходимые меры для изъятия Карты в случае нарушения Клиентом Договора ПРК. При этом все расходы Банка, связанные с внесением Карты в Стоп–лист, а также изъятием Карты, возмещаются Клиентом в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

6.2.6. При отсутствии денежных средств на Карте при наличии у Клиента в Банке открытых счетов на условиях заранее данного Клиентом акцепта списывать с них денежные средства (при необходимости проводить конверсию по курсу Банка) в погашение задолженности Клиента, возникшей из Договора ПРК, на что Клиент дает свое безусловное согласие.

6.2.7. Отказать Клиенту в возобновлении Карты.

6.2.8. Вносить не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации изменения в настоящие Условия ПРК, Тарифы, а также изменять порядок обслуживания Клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки документов, в соответствии с разделом 9 настоящих Условий ПРК.

6.2.9. Отказать Клиенту в приеме документов и/или совершении Операций по Карте в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом условий п. 5.10. или п. 7.1.6. настоящих Условий ПРК.

Не зачислять на Карту поступившие денежные средства и возвратить их отправителю перевода в случаях, когда зачисление невозможно из–за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Карты, установленному Договором ПРК и законодательством Российской Федерации, действующему законодательству или банковским правилам.

6.2.10. Самостоятельно определять маршрут проведения переводов Клиента, переоформляя поручение Клиента соответствующим образом.

6.2.11. Осуществлять контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации в отношении Операций, проводимых по Карте, в установленном законом порядке.

6.2.12. Предоставлять по запросам уполномоченных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации справки и информацию в отношении Операций, проводимых по Карте.

6.2.13. Приостановить использование Карты, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России.

6.2.14. Приостановить зачисление средств в целях увеличения Лимита Карты Клиента на срок до 5 рабочих дней со дня получения уведомления от банка отправителя, обслуживающего плательщика, и незамедлительно уведомить Клиента, о приостановлении Банком увеличения Лимита Карты и необходимости представления в пределах указанного выше срока документов, подтверждающих обоснованность получения перевода.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент обязан:

7.1.1. Совершать Операции с использованием Карты и/или реквизитов Карты в пределах Лимита Карты. Банк не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения обязательств Банка перед Клиентом по Карте.

7.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Карте, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора ПРК.

7.1.3. Оплачивать услуги Банка, Платежной системы и других участников расчетов в соответствии с Тарифами, Правилами и Тарифами платежной системы.

7.1.4. В случае возникновения ситуации, указанной в п. 5.4. настоящих Условий ПРК, погасить обязательства перед Банком в полном объеме в день их возникновения.

В случае не погашения обязательств Клиента перед Банком в течение установленного абзацем 1 настоящего пункта срока, Клиент обязан уплатить Банку проценты в размере, установленном Тарифами.

В случае недостаточности денежных средств для погашения обязательств Клиента перед Банком в полном объеме, Банк направляет поступившие от Клиента денежные средства в счет их погашения в очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

7.1.5. Оплатить все издержки и расходы Банка, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору ПРК, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления Банком соответствующего требования. Банк, направивший требование по адресу фактического проживания Клиента, указанному в Заявлении, считается надлежащим образом исполнившим свое обязательство. Отсутствие Клиента по указанному адресу не снимает с Клиента ответственности за исполнение обязательств по Договору ПРК.

7.1.6. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию Клиентов.

7.1.7. Предоставлять по требованию Банка документы, подтверждающие правомерность проведения Операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.8. Письменно уведомить Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения сведений, указанных в Заявлении, об изменении таких сведений, в частности, об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных, места регистрации (для иностранных граждан, лиц без гражданства – пребывания на территории Российской Федерации), места фактического проживания, места работы, телефонных номеров мобильной связи, адресов электронной почты, гражданства и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по Договору ПРК, с предоставлением оригиналов подтверждающих данные изменения документов.

7.1.9. Нести полную ответственность за правильность оформления предоставленных Банку документов и содержащихся в них данных.

7.1.10. Следить за состоянием Лимита Карты (о проведенных Операциях/Авторизациях) с использованием сервиса проверки Лимита карты, предоставленного Банком, доступ к которому осуществляется через официальный интернет–сайт Банка (www.tkbbank.ru).

В случае утраты Карты и/или использования Карты (или

ее реквизитов) без своего согласия обязан направить уведомление в Банк незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и/или использования Карты (или ее реквизитов) без своего согласия, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении Операции/Авторизации в соответствии с п. 7.1.13. настоящих Условий ПРК.

7.1.11. Сохранять документы по Операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, и предоставлять их в Банк для урегулирования спорных вопросов.

7.1.12. Своевременно пополнять Карту денежными средствами, необходимыми для погашения задолженности, возникшей по Договору ПРК.

7.1.13. В случае утраты Карты, либо мобильного устройства, в памяти которого, сохранены данные утраченной Карты, а также обнаружения фактов использования Карты (или ее реквизитов) без своего согласия, или утраты ПИН–кода немедленно информировать об этом Банк по телефону: +7 (495) 797–32–00, +7 (495) 777-41-50 или для звонков из регионов России 8 (800) 100–32–00 и следовать полученным инструкциям. Любое устное обращение Клиента должно быть подтверждено письменным заявлением в течение 2 (Двух) рабочих дней в адрес Банка. В письменном заявлении об утрате Карты Клиент обязан сообщить способ блокировки Карты (блокирование проведения Авторизации Операций, блокирование со статусом «изъять карту», внесение Карты в Стоп–лист) и обстоятельства утраты Карты.

Новая Карта будет предоставлена Клиенту Банком на основании письменного заявления Клиента. Оплата комиссии по возобновлению расчетов по Карте (при наличии) осуществляется Клиентом в соответствии с Тарифами, оплата стоимости внесения Карты в Стоп–лист и изъятия Карты (в случае ее изъятия) осуществляется в соответствии с Тарифами платежной системы и/или Правилами платежной системы.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты, если Карта не была заблокирована и внесена, в случае необходимости, в Стоп–лист или, если способ блокировки не предусматривал защиту от совершения таких Операций.

7.1.14. Возместить Банку все расходы, связанные с незаконным использованием Карты, либо мобильного устройства, в памяти которого, сохранены данные утраченной Карты, в размере фактически понесенных Банком расходов, подтвержденных документально.

7.1.15. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, проинформировать об этом Банк, подав заявление для получения новой Карты и вернув обнаруженную Карту в Банк, или подать заявление о разблокировке Карты, ранее заявленной как утраченная.

7.1.16. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом.

7.1.17. Закрыть Карту, которая была заблокирована в соответствии с п. 6.2.3. настоящих Условий ПРК по причине ее компрометации, согласно информации, полученной от Платежной системы или из других источников.

7.1.18. Ознакомиться и выполнять рекомендации, изложенные в «Памятке по безопасному использованию банковских карт», а также в «Памятке об электронных денежных средствах», текст которых размещен на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

7.1.19. Уведомить Банк о намерении совершать Операции по Карте в регионе (регионах), отличном от Российской Федерации, с целью открытия этого региона (регионов) для осуществления Банком Авторизации Операций, поступающих из указанных регионов путем обращения в Службу дистанционного обслуживания клиентов Банка.

7.1.20. По запросу Банка в течение 5 рабочих дней представлять документы, подтверждающие обоснованность получения перевода, в соответствии с п. 6.2.14. настоящих Условий ПРК.

7.1.21. Не сообщать никому ПИН-код Карты, Реквизиты карты, пароль мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты, Одноразовый код, Коды ППК2/CVC2/CVV2/3DS, не передавать Карту, Реквизиты карты и/или мобильное устройство, в памяти которого сохранены данные Карты, для совершения операций третьими лицами.

7.1.22. Предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты, мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты.

7.1.23. Нести ответственность по операциям, совершенным и использованием ПИН-кода, Одноразового кода, Кодов ППК2/CVC2/CVV2/3DS.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Совершать Операции по Карте в соответствии с Договором ПРК.

7.2.2. В любой момент письменно уведомить Банк о намерении расторгнуть Договор ПРК.

7.2.3. В случае утраты ПИН–кода/ размагничивания Карты обратиться к Агенту/ в Банк с письменным заявлением о предоставлении новой Карты, составленным по форме, установленной Банком, и подписанным Клиентом, Оплата комиссии производится Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

7.2.4. Совершать Операции с использованием Карты, предусмотренные Договором ПРК, по всем счетам, открытым в Банке на его имя, при условии, что данные Операции не противоречат условиям договоров, заключенных между Клиентом и Банком при открытии данных счетов. Операции совершаются Клиентом при наличии соответствующей технической возможности.

7.2.5. Не сообщать ПИН-код Карты, пароль мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты, не передавать Карту (или ее реквизиты), мобильное устройство, в памяти которого сохранены данные Карты, для совершения операций третьими лицами.

7.2.6. Предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты, мобильного устройства, в памяти которого сохранены данные Карты.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Банк не несет ответственности за ситуации, выходящие за пределы его контроля и связанные со сбоями в работе системы оплаты, расчетов, обработки и передачи данных при совершении Операций с использованием Карты или ее реквизитов, а также, если Карта не была по какой–либо причине принята к оплате третьей стороной.

8.2. В случаях несвоевременного зачисления на Карту поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с Карты, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств, Банк обязан по письменному требованию Клиента уплатить за каждый день просрочки проценты за пользование денежными средствами из расчета действующей на момент нарушения Банком своих обязательств ставки, применяемой по вкладам при определении налоговой базы в соответствии со ст. 214.2. Налогового кодекса РФ (часть 2) с учетом изменений, рассчитанной за один календарный день, исходя из фактического количества календарных дней в году.

8.3. Банк не несет ответственности, кроме ответственности, установленной законодательством Российской Федерации, за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на проведение Операций по Карте лицами или ее реквизитам, включая Операции по поддельной карте, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором

ПРК процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, либо использования Карты не уполномоченными на это лицами.

8.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение документов Клиента и иные убытки в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий п. 7.1.8. настоящих Условий ПРК.

8.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за Операции, совершенные с использованием утраченной Карты, и не возмещает убытки, если Карта не была на момент проведения Операций заблокирована и внесена в соответствующий Стоп–лист Клиентом в порядке, установленном Договором ПРК, или, если способ блокировки или Стоп–лист не предусматривал защиту от совершения таких Операций.

8.6. В случае использования Клиентом ошибочно зачисленных на его Карту денежных средств и не возврате упомянутых средств в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент уплачивает Банку за каждый день просрочки проценты за пользование денежными средствами в соответствии с Тарифами.

8.7. Расторжение Договора ПРК не освобождает стороны от ответственности за его нарушение.

8.8. Все споры, разногласия или требования, связанные с Договором ПРК, в том числе его заключением, исполнением, изменением, признанием недействительным, разрешаются путем предъявления письменных претензий сторонами друг другу. Данное условие не является обязательным досудебным порядком урегулирования спора.

8.9. При возникновении у Банка намерения реализовать свое право по взысканию неустойки (штрафов, пеней), Банк может списать на условиях заранее данного Клиентом акцепта сумму неустойки (штрафов, пеней) с любых счетов, открытых у него Клиентом, или взыскать неустойку (штрафы, пени) в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.10. Банк не несет ответственность в случае неполучения Клиентом информации о совершенных Операциях по Карте и/или с использованием реквизитов Карты, своевременно предоставленной Банком в соответствии с п. 6.1.7. настоящих Условий ПРК.

8.11. Возмещение по Операциям, совершенным по Карте без согласия Клиента, о которых Банк был извещен с нарушением порядка, установленного п. 7.1.10. настоящих Условий ПРК, осуществляется в случаях, когда в соответствии с Правилами Платежных систем ответственность за такие Операции может быть возложена на ТСП или банк–эквайрер (банк, обслуживающий устройство приема банковских карт). При этом возмещение производится после окончания претензионного дела, инициированного Банком против банка–эквайрера в связи с данными Операциями.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР ПРК

9.1. Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия ПРК, Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов), не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

При необходимости внесения изменений в Условия ПРК, действующие 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 Договором ПРК.

Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в порядке, описанном в п. 9.2. настоящих Условий ПРК не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления в силу указанных изменений.

В случае несогласия Клиента с вносимыми изменениями в Условия ПРК и/или Тарифы Клиент обязан в указанный выше срок подать в письменном виде заявление в Банк о расторжении Договора ПРК.

В этом случае Клиент обязан до момента расторжения Договора ПРК погасить всю образовавшуюся по Договору ПРК задолженность перед Банком (при наличии), а также выполнить другие действия, указанные в разделе 10 настоящих Условий ПРК.

В случае неполучения Банком от Клиента в указанный выше срок заявления о расторжении Договора ПРК предложение Банка о внесении таких изменений в Условия ПРК и/или Тарифы будет считаться безоговорочно принятым Клиентом, согласие на внесение изменений считается полученным, Условия ПРК, Тарифы и/или порядок обслуживания Клиента (включая график работы Банка и условия приема и проверки документов) соответственно считаются измененными.

9.2. Банк с целью ознакомления Клиента с изменениями настоящих Условий ПРК, 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),

– размещения объявлений на стендах в дополнительных офисах и других структурных подразделениях 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 Клиентов.

9.3. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с изменениями, внесенными в настоящие Условия ПРК, действующие Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента, до вступления в силу этих изменений, Клиент обязан самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк для получения сведений об изменениях, указанных в настоящем пункте Условий ПРК.

10. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ПРК

10.1. Договор ПРК заключается на срок действия Карты, устанавливаемый в соответствии с п. 4.7. настоящих Условий ПРК. По истечении срока действия Карты Договор ПРК считается расторгнутым по соглашению сторон.

10.2. Клиент вправе расторгнуть Договор ПРК в любое время. Расторжение Договора ПРК по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного заявления Клиента, собственноручно им подписанного, а также предъявления документа, удостоверяющего личность. Вместе с подачей в Банк указанного заявления Клиент обязан сдать в Банк Карту.

10.3. С момента получения Банком заявления о расторжении Договора ПРК, Предоплаченная карта блокируется и объявляется Банком недействующей.

10.4. Расторжение Договора ПРК не влечет прекращение обязательств Клиента по Договору ПРК.

10.5. При расторжении Договора ПРК остаток Лимита Карты уменьшается до нуля. При этом обязательство Банка перед Клиентом и Право требования Клиента к Банку прекращаются.

10.6. Денежные средства, составлявшие Лимит Карты до его уменьшения до нуля, перечисляются в доход Банка. Настоящим Клиент дает Банку распоряжение на перечисление по истечении 35 (Тридцати пяти)

календарных дней с даты прекращения срока действия Карты денежных средств, составляющих Лимит Карты, в доход Банка.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Предоплаченная карта может быть неименной (не содержит на карте имя и фамилию Клиента) или именной (содержит на карте имя и фамилию Клиента).

11.2. Правилами платежной системы и/или участниками расчетов установлены ограничения на проведение расходных операций с использованием определенных типов банковских карт. Например, ограничение максимальной суммы разовой расходной операции или максимальной совокупной суммы расходных операций в день или в месяц, ограничение максимального количества расходных операций по одной Карте в день или в месяц, и т.д.
Действующие на текущий момент ограничения могут быть уточнены Клиентом при его обращении в Банк.
Указанные в настоящем пункте ограничения, как установленные в настоящий момент, так и установленные в будущем, не могут быть предметом претензии со стороны Клиента.

11.3. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом Договора ПРК и Тарифов регламентируется отдельными договорами.

11.4. 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.

11.5. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием Карты. Проведение операций с использованием Карты через устройства самообслуживания Банка, предусмотренных Договором ПРК, может быть ограничено в устройствах самообслуживания сторонних банков.

12. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВИРТУАЛЬНОЙ/ ЦИФРОВОЙ КАРТЫ

12.1. Виртуальная/ цифровая Карта не имеет материального носителя.

12.2. Выпуск виртуальной/ цифровой Карты осуществляется Клиентом Банка на основании акцептованной Клиентом Оферты Банка и Заявления, поданного с использованием сервиса, предоставленного Банком/ Банковским платежным агентом.

12.3. После заключения Договора ПРК на основании акцептованной Клиентом Оферты Банка, Банк в режиме реального времени осуществляет активацию виртуальной Карты. Выпуск виртуальной/ цифровой Карты осуществляется путем формирования Банком в своем программном обеспечении учетной записи о виртуальной/ цифровой Карте с присвоенным ей уникальным номером,
Данные виртуальной/ цифровой Карты, а именно (номер Карты, срок окончания действия Карты, код безопасности Карты ППК2/CVC2/CVV2) предоставляются Клиенту в виде СМС - сообщения на номер мобильного телефона.
Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом СМС - сообщения в связи с техническими проблемами, в том числе по вине оператора сотовой связи, а также в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка.

12.4. Операции совершаются Клиентом с использованием реквизитов виртуальной/ цифровой Карты.

12.5. Использование Кода ППК2/CVC2/CVV2/3DS наряду с другими реквизитами виртуальной/ цифровой Карты при проведении операций является для Банка подтверждением факта совершения операции самим Клиентом.

12.6. Заключая с Банком Договор ПРК на основании принятого (акцептованного) предложения, Клиент тем самым понимает и соглашается с тем, что хранение информации о реквизитах виртуальной/ цифровой Карты, переданной Банком Клиенту в виде СМС - сообщения, не обеспечивает в достаточной степени уровень необходимой безопасности и сопряжено с риском компрометации реквизитов виртуальной/ цифровой Карты.

12.7. В рамках заключенного Договора ПРК Банк выпускает Клиенту Карту. Карта может использоваться Клиентом в пределах Лимита Карты для целей совершения операций с учетом положений Договора ПРК.

12.8. Операции доступные к проведению по виртуальной/ цифровой Карте устанавливаются в соответствии с Тарифом.

12.9. Перевыпуск виртуальной/ цифровой Карты по любой причине Банком не осуществляется.

Условия размещения банковских вкладов физических лиц
(далее – Условия вклада)

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

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическим лицом в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором вклада.

Вид вклада – совокупность условий, на которых Банк осуществляет размещение денежных средств физических лиц, к которым относятся сумма, валюта, срок размещения, процентная ставка по вкладу, минимальный взнос, периодичность выплаты процентов, возможность внесения Дополнительных взносов, возможность осуществления расходных операций, возможность изменения процентных ставок и другие особенности, утверждаемые в Банке в качестве условий по вкладам физических лиц.

Вклад до востребования – денежные средства, внесенные в Банк на условии их выдачи по первому требованию Вкладчика.

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

Вноситель – физическое лицо, внесшее денежные средства во Вклад на имя Вкладчика и заключившее Договор вклада на имя Вкладчика.

Дата пролонгации Договора вклада на очередной срок – дата окончания предыдущего срока Договора вклада.

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

Заявление на вклад – документ, подписываемый Вкладчиком, оформляющий факт присоединения Вкладчика к настоящим Условиям вклада и заключения Договора вклада, а также открытия Вклада, устанавливающие Вид вклада, а также о согласии с утвержденными Банком Тарифами. Заявление на вклад может быть подано Клиентом через Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции), только при наличии Текущего счета и/или Счета вклада.

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

Максимальная сумма вклада – зависит от Вида вклада и определяется в Заявлении на вклад.

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 на вклад, которую Клиент обязуется поддерживать на Счете вклада.

Остаток вклада – величина Вклада, включая суммы причисленных процентов.

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

Пролонгация – автоматическое продление Договора вклада на новый срок по истечении предыдущего срока.

Срок вклада – период времени, указанный в Заявлении на вклад, на который Вкладчиком размещены денежные средства во вклад. Срок размещения вклада исчисляется календарными днями.

День возврата вклада – дата, указанная в Заявлении на вклад, в которую Банк обязан возвратить Вкладчику размещенный Вклад в связи с истечением Срока размещения вклада.

Счет вклада – счет, открываемый Банком Вкладчику в соответствии с Договором 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 ВКЛАДА

2.1. Договор вклада определяет условия открытия Вклада, в соответствии с которыми Банк принимает от Клиента (далее также Вкладчик) денежные средства в размере, валюте и на срок, указанные в Заявлении на вклад, и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить причитающиеся проценты в размере и в порядке, предусмотренными Видом вклада, указанным Клиентом в Заявлении на вклад.

2.2. Заключение Договора вклада осуществляется путем присоединения Вкладчика к ЕДБО в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Вкладчиком и акцептом Банка Заявления на вклад при одновременном предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, иных документов, необходимых для Идентификации. При открытии отдельных Видов вклада может быть предусмотрено предъявление Вкладчиком дополнительных документов, например, пенсионного удостоверения или документа из Пенсионного Фонда РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (территориальных органов ПФР), министерств и ведомств, осуществляющих пенсионное обеспечение.

2.3. Подписание Вкладчиком указанного Заявления на вклад означает понимание им выбранного в Заявлении на вклад Вида вклада, принятие настоящих Условий вклада, Тарифов Банка и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.4. Факт заключения Договора вклада подтверждается Заявлением на вклад с отметкой о принятии его Банком, а также кассовыми и расчетными документами, выдаваемыми Банком Вкладчику. Также факт заключения Договора вклада подтверждается обработкой Банком Электронного документа, полученного посредством Системы «ТКВ Express» от Клиента, и отправкой СМС оповещения Клиенту об открытии Вклада в случае, если Вклад открывается посредством Системы «ТКВ Express». При этом письменная форма Договора вклада считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.5. Настоящие Условия вклада и Заявление на вклад, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, а также заявление об изменении условий вклада (при наличии), условия Вида вклада и Тарифы Банка в совокупности являются Договором вклада, заключаемым между Клиентом и Банком.

2.6. Вклад считается открытым с момента внесения денежных средств на Счет вклада в размере, указанном в Заявлении на вклад.

2.7. Возможность совершения расходных операций по Счету вклада, как наличным, так и безналичным путем в течение Срока вклада, а также возможность внесения Дополнительных взносов на Счет вклада, размеры и сроки внесения денежных средств определяются Видом вклада, выбранным Клиентом в Заявлении на вклад.

2.8. Вклад принимается Банком в порядке и на условиях срочности, возвратности, платности в соответствии с условиями Договора 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».

2.10. Денежные средства, внесенные Вкладчиком во Вклад в соответствии с Договором 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).

2.11. Вкладчику/Представителю (при наличии соответствующих полномочий) рекомендуется уведомить Банк о намерении востребовать вклад (в том числе досрочно) или его часть и/или начисленные проценты путем выдачи наличных денежных средств. При обращении:

- до 13–00 рабочего дня заказ принимается на следующий рабочий день,
- после 13–00 рабочего дня – через один рабочий день. Предварительный заказ принимается в Офисе Банка, в котором планируется получение денежных средств, либо Службой дистанционного обслуживания клиентов после проведения Идентификации, (в соответствии с внутренними нормативными документами, утвержденными и действующими в Банке). Вкладчик/Представитель обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

2.12. Все изменения и дополнения к Договору вклада оформляются в письменной форме путем подписания заявления об изменении условий вклада к Договору вклада, за исключением случаев, установленных п.п. 4.2.4. настоящего Договора вклада, и являются его неотъемлемой частью.

2.13. Если последний день срока размещения вклада приходится на нерабочий день, днём окончания Срока вклада считается следующий за ним рабочий день, за исключением случая, когда Вкладчик обратился за возвратом вклада в дату окончания срока хранения вклада, приходящуюся на нерабочий день, или в один из следующих непосредственно за указанной датой нерабочих дней. В этом случае Договор вклада считается исполненным, его действие прекращается, и Вкладчику возвращается сумма вклада и процентов, начисленных по ставке Договора вклада по дату возврата вклада включительно (без пересчёта процентов за досрочное расторжение). Под нерабочими днями в рамках настоящих Условий вклада понимаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни.

2.14. При совершении операций по вкладам (открытие, закрытие, пополнение и т.д.) в Системе «ТКВ Express используется московское время.

2.15. Банк принимает к исполнению оформленное платежное поручение в случае если у Вкладчика есть действующая Карточка с образцами подписей к Счету вклад. В противном случае перевод денежных средств со Счета вклада осуществляется на основании заявления Клиента, оформленного по установленной Банком форме, подписанного Вкладчиком / Представителем собственноручно, а расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

3. УСЛОВИЯ ВКЛАДА

3.1. Все операции по Счету вклада осуществляются в валюте Счета вклада, как в наличной, так и в безналичной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка и Видом вклада.

3.2. Видом вклада может быть предусмотрено пополнение Счета вклада путем внесения Дополнительных взносов в валюте Вклада.

3.3. При этом на сумму и сроки осуществления Дополнительных взносов могут быть установлены дополнительные условия, определенные Видом вклада и Заявлением на вклад.

3.4. Видом вклада могут быть предусмотрены условия осуществления расходных операций по Счету вклада:

3.4.1. установлен размер суммы, в пределах которой проведение расходных операций Вкладчика по Счету вклада будет производиться без изменения других условий вклада,

3.4.2. установлен минимальный или максимальный размер суммы по одной расходной операции, количество расходных операций по инициативе Вкладчика, а также иные условия осуществления расходных операций в соответствии с Видом вклада и Заявлением на вклад.

3.5. В случае получения Банком требования Вкладчика о возврате части суммы Вклада, в результате чего остаток денежных средств на Счете вклада станет менее суммы установленного в Заявлении на вклад Неснижаемого остатка, Договор вклада считается расторгнутым по инициативе Вкладчика. Банк производит перерасчет процентов, причитающихся Вкладчику, в порядке, установленном п. 3.21 настоящих Условий вклада, и возвращает Вкладчику сумму Вклада и начисленных процентов после перерасчета на Текущий счет, счет по вкладу «До востребования», текущий счет для расчетов с использованием банковской карты Вкладчика в Банке, определенный Видом вклада и Заявлением на вклад.

3.6. По вкладам в иностранной валюте при получении суммы в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в т. ч. находящейся на момент выплаты в кассе Банка, Банк вправе выплатить эту сумму в валюте Российской Федерации по курсу покупки, установленному Банком на день выполнения операции.

3.7. При проведении по вкладам конверсионных операций конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

3.8. При заключении договора:

- по Вкладам, по которым установлен Неснижаемый остаток, процентная ставка устанавливается исходя из суммы неснижаемого остатка, если иное не установлено Видом вклада и Заявлением на вклад,
- по Вкладам, по которым Неснижаемый остаток не установлен, процентная ставка устанавливается исходя из суммы первоначального взноса, если иное не установлено Видом вклада и Заявлением на вклад.

3.9. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на счет, до дня окончания Срока вклада включительно.

3.10. При начислении процентов принимается фактическое число дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на фактический остаток денежных средств на счете на начало операционного дня.

3.11. Выплата процентов производится в порядке, предусмотренным настоящими Условиями вклада, Видом вклада и Заявлением на вклад.

3.12. Сумма начисленных процентов выплачивается Вкладчику без дополнительных распоряжений Вкладчика путем их перечисления на Счет вклада, Текущий счет, счет по вкладу «До востребования», текущий счет для расчетов с

использованием банковской карты Вкладчика в Банке, определенный в Заявлении на вклад.

3.13. При выплате процентов на Счет вклада, сумма начисленных процентов причисляется к сумме вклада (капитализация).

3.14. Проценты на Вклад при его увеличении путем внесения Дополнительных взносов начисляются со дня, следующего за днем внесения либо зачисления денежных средств на Счет вклада.

3.15. Начисленные по Вкладу проценты в зависимости от Вида вклада могут выплачиваться следующим образом:

3.15.1. При привлечении денежных средств на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный вклад):

- ежемесячно в последний календарный день месяца,
- ежемесячно или ежеквартально в дату (число), соответствующую дате заключения Договора вклада и в день возврата Вклада,
- в конце срока размещения Вклада в день возврата Вклада,
- в иной срок, предусмотренный Видом вклада.

3.15.2. При привлечении денежных средств на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад до востребования):

- ежемесячно за соответствующие процентные периоды. Первый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления на счет банковского вклада первоначальной суммы вклада, и заканчивается в последний календарный день соответствующего месяца. Последующие процентные периоды, исчисляются с первого дня месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего процентного периода, и заканчивается (за исключением последнего процентного периода) в последний календарный день соответствующего месяца. Последний процентный период заканчивается в день востребования всей суммы Вклада (включительно).

Начисленные проценты по Вкладу за соответствующий процентный период выплачиваются Банком в последний календарный день процентного периода и в день, являющийся днем возврата вклада/ востребования всей суммы Вклада путем зачисления на Счет вклада. При этом Вклад увеличивается на сумму выплаченных процентов.

3.16. Видом вклада может быть предусмотрена возможность изменения процентной ставки по Вкладу при достижении Вкладом в течение срока размещения вклада величины, для которой условиями такого Вида вклада, действующими на день заключения/последнего продления Договора вклада, установлена иная процентная ставка для аналогичного срока размещения вклада. Проценты по иной процентной ставке начинают начисляться со дня, следующего за днем, когда сумма Вклада достигла размера, для которого условиями такого Вида вклада установлена иная процентная ставка.

3.17. Видом вклада могут быть предусмотрены условия согласно которым, если по окончании срока Вклада Вкладчик не потребовал возврата Вклада, и Банк продолжает принимать Вклады данного Вида вклада без изменения каких–либо условий, действующих на дату подписания Заявления на вклад, то Договор вклада продлевается на такой же срок, а процентная ставка по Вкладу устанавливается в размере, предусмотренном в Заявлении на вклад.

3.18. Видом вклада могут быть предусмотрены условия согласно которым, если по окончании срока Вклада Вкладчик не потребовал возврата Вклада Договор вклада продлевается на такой же срок, а процентная ставка по Вкладу устанавливается в размере 0,01 % (Ноль целых одна сотая) процента годовых. Количество продлений не ограничено.

3.19. Видом вклада могут быть предусмотрены условия согласно которым, если по окончании срока вклада Вкладчик не потребовал возврата Вклада и Банк продолжает принимать Вклады на условиях, аналогичных действующим на дату подписания Заявления на вклад, но при этом Банком были изменены только процентные ставки по данному Виду вклада, а иные условия данного Вклада остались неизменными, то Договор вклада продлевается на такой же срок, а процентная ставка по Вкладу устанавливается в размере, действующем на момент пролонгации Договора вклада, если иное не установлено Видом вклада и Заявлением на вклад.

3.20. Видом вклада могут быть предусмотрены условия согласно которым, если Вкладчик не потребовал возврата Вклада по окончании срока вклада и Банк прекратил принимать Вклады на условиях, аналогичных действующим на дату подписания Заявления на вклад, либо условия данного Вклада были изменены (за исключением изменения процентных ставок по данному Виду вклада), то в зависимости от Вида вклада и условий, выбранных Вкладчиком в Заявлении на вклад, возможно следующее:

1) Договор вклада продлевается на условиях Вклада «До востребования», действующих в Банке на момент пролонгации,/ по ставке в размере 0,01 % (Ноль целых одна сотая) процента годовых,
2) Сумма вклада с причитающимися процентами выплачивается Вкладчику без дополнительных распоряжений Вкладчика путем ее перечисления на банковский счет Вкладчика, определенный Видом вклада и указанный в Заявлении на вклад (Текущий счет, счет по вкладу «До востребования», текущий счет для расчетов с использованием банковской карты), открытый в Банке, либо на счет, указанный в заявлении об изменении условий вклада (при наличии).

В случае каждого последующего продления срока действия Договора вклада при условии, что Вкладчик не потребовал возврата Вклада по окончании Срока вклада, продленного на следующий очередной период, условия пролонгации (срок и процентная ставка по данному Виду вклада) определяются и применяются аналогично условиям, установленным настоящим пунктом Условий вклада при первоначальном продлении его действия.

3.21. В случае возврата Вкладчику по его требованию денежных средств, размещенных во Вклад, до истечения Срока вклада, либо списания части суммы вклада или всей суммы вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законом, или расходования Вкладчиком денежных средств со Счета вклада в размере, влекущем уменьшение Неснижаемого остатка, установленного в Заявлении на вклад, Банк производит перерасчет процентов, причитающихся Вкладчику исходя из фактического количества дней нахождения на Счете вклада денежных средств, размещенных во Вклад.

3.22. В зависимости от Вида вклада различают:

1) досрочное расторжение Вклада по ставке вклада «До востребования»/ по ставке в размере 0,01 % (Ноль целых одна сотая) процента годовых – Банк производит перерасчет суммы процентов, причитающихся Вкладчику, исходя из фактического количества дней нахождения на Счете вклада денежных средств, размещенных во Вклад, по ставке «До востребования», действующей на дату расторжения Вклада,/ по ставке в размере 0,01% годовых в соответствии с правилами расторжения по Виду вклада,
2) льготное досрочное расторжение вклада в зависимости от фактического количества дней нахождения денежных средств на Счете вклада. Банк производит перерасчет процентов, причитающихся Вкладчику, по определенным процентным ставкам, зависящим от срока фактического нахождения на счете денежных средств во Вкладе, установленной Видом вклада и Заявлением на вклад,

3.23. Возврат вклада при досрочном расторжении Договора вклада производится на банковский счет Вкладчика, определенный Видом вклада и указанный в Заявлении на вклад (Текущий счет, счет по вкладу «До востребования», текущий счет для расчетов с использованием банковской карты), открытый в Банке, либо на счет, указанный в заявлении об изменении условий вклада (при наличии).

3.24. В случае продления срока действия Договора вклада (если Банк продолжает принимать Вклады на условиях определенного Вида вклада) и при возврате Вкладчику по его требованию денежных средств, размещенных во Вклад, до истечения срока Вклада, продленного на следующий период, или расходования Вкладчиком денежных средств в продленном периоде со Счета вклада либо списания части суммы вклада или всей суммы вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законом, в размере, влекущем уменьшение суммы неснижаемого остатка, установленного в Заявлении на вклад, Банк производит перерасчет суммы процентов, причитающихся Вкладчику, в продленном периоде исходя из фактического количества дней нахождения на Счете вклада денежных средств, размещенных во Вклад в продленном периоде, в порядке, установленном Видом вклада и Заявлением на вклад.

3.25. Если до даты досрочного востребования Вкладчиком Вклада либо востребования части Вклада, в результате чего остаток денежных средств на Счете вклада станет менее величины Неснижаемого остатка, Банком были зачислены на банковский счет Вкладчика, указанный в Заявлении на вклад, начисленные проценты, разница между ранее зачисленными на указанный в Заявлении на вклад банковский счет Вкладчика процентами и процентами, причитающимися к выплате Вкладчику после перерасчета, подлежит возврату Вкладчиком Банку.

3.26. Банк обеспечивает возврат суммы Вклада и начисленных процентов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями вклада, а также гарантирует своевременный возврат суммы Вклада и начисленных процентов всеми принадлежащими ему финансовыми и материальными ресурсами.

3.27. Прием денежных средств во Вклад и операции по Счету вклада осуществляются Банком в соответствии с Видом вклада, действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и Тарифами Банка.

3.28. Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств со счетов вкладов аналогичен порядку, изложенному в Условиях счета к настоящему ЕДБО.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Зачислять на Счет вклада Дополнительные взносы в валюте Вклада при внесении их наличными через кассу Банка или при поступлении их безналичным путем, в т.ч. через Систему «ТКВ Express», если это предусмотрено Видом вклада и не противоречит валютному законодательству Российской Федерации.

4.1.2. Выдавать наличными через кассу Банка денежные средства или производить по поручению Вкладчика на основании соответствующего распоряжения или Электронного документа Вкладчика безналичные переводы, если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации.

4.1.3. На основании распоряжения Вкладчика, составленного по форме, установленной Банком, составлять расчетные (платежные) документы, необходимые для осуществления переводов. Совершать по поручению Вкладчика операции по Счету вклада, предусмотренные для счетов данного вида в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, а также Условиями ДБО.

4.1.4. Начислять и выплачивать проценты за пользование денежными средствами, размещенными во Вклад, в порядке и на условиях, установленных Видом вклада, Условиями вклада и Заявлением на вклад.

4.1.5. Предоставить выписки по Счету вклада по требованию Вкладчика при его обращении в Банк лично, в рамках ЕДБО или с использованием ДБО предоставлять информацию о состоянии счета банковского вклада и проведенных по нему операциях.

4.1.6. Информировать Вкладчика об изменениях режима работы структурных подразделений Банка, условиях приема вкладов физических лиц и условиях приема и проверки документов Вкладчиков – физических лиц, путем размещения соответствующей информации в структурных подразделениях Банка, а также на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

4.1.7. Возвратить Вкладчику сумму Вклада и начисленные проценты в соответствии с настоящими Условиями вклада и Заявлением на вклад.

4.1.8. Хранить тайну Вклада и совершенных операций по Счету вклада за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.9. Направлять в налоговый орган информацию о суммах выплаченных процентов по Вкладу в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Осуществлять списание денежных средств со Счета вклада без распоряжения Вкладчика в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет вклада.

4.2.2. Осуществлять контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации в отношении операций, проводимых по Счету вклада в установленном законом порядке, в том числе осуществлять функции агента валютного контроля.

4.2.3. Не принимать к исполнению распоряжение Вкладчика (заявление/поручения) на перевод денежных средств со Счета вклада, если оно оформлено ненадлежащим образом, неверно (либо не полностью) указаны реквизиты, необходимые для осуществления перевода, если на Счете вклада отсутствуют необходимые денежные средства для проведения операции и уплаты комиссионного вознаграждения Банку согласно Тарифам Банка, а также если не представлены документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и правилами Банка, и проведение данной операции по счету противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

4.2.4. Изменять порядок обслуживания Вкладчиков – физических лиц, включая график работы структурных подразделений Банка, условия приема Вкладов физических лиц и условия приема и проверки документов Вкладчиков, информируя об этом Вкладчика в порядке, установленном п.п. 4.1.6. настоящих Условий вклада.

4.2.5. Удерживать со Счета вклада, указанного в Заявлении на вклад, суммы причитающегося Банку комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка.

4.2.6. Отказать Вкладчику в совершении операций по Счету вклада, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете вклада в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.7. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы о Вкладчике, представителях Вкладчика, Выгодоприобретателях и Бенефициарном владельце.

4.2.8. Требовать предоставления документов и информации в целях установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

4.2.9. Расторгнуть Договор вклада в одностороннем внесудебном порядке с обязательным письменным уведомлением об этом Вкладчика согласно действующему законодательству Российской Федерации в следующих случаях:

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о выполнении операций по Счету вклада по основаниям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001 №115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- в случае непредставления Клиентом по запросу Банка в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня отказа Банка в совершении операции документов и информации о налоговом резидентстве Клиента,
- в случае если в результате проведения мер, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Клиентом информации, либо придет к выводу о противоречии предоставленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе, полученным из иных общедоступных источников информации.

В случае предоставления Клиентом документов и информации, запрашиваемой Банком после отказа в совершении операций до момента, когда Договор вклада считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении Договора вклада.

4.2.10. Изменять в одностороннем порядке процентную ставку по Вкладу до востребования. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком. Банк обязуется известить Вкладчика об изменении процентной ставки по Вкладу до востребования путем размещения информации в соответствии с п.п. 4.1.6. настоящих Условий вклада.

4.3. Вкладчик обязуется:

4.3.1. Не проводить операции по своим счетам, связанные с ведением Вкладчиком предпринимательской деятельности.

4.3.2. Давать распоряжения (заявления/поручения) о переводе денежных средств со Счета вклада путем их подачи в Банк лично/при помощи Системы «ТКВ Express», оформленные в соответствии с Банковскими правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.3. Оплачивать комиссионное вознаграждение Банка за оказываемые услуги в порядке и размерах, установленных Тарифами Банка и Условиями вклада.

4.3.4. Своевременно предоставлять документы, подтверждающие законность операций, совершаемых Вкладчиком по Счету вклада в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями вклада.

4.3.5. Соблюдать установленный в Банке порядок посещений согласно графику работы структурных подразделений Банка и условий приема и проверки документов Вкладчиков–физических лиц.

4.4. Вкладчик имеет право:

4.4.1. Внести во Вклад денежные средства в размере, указанном в Заявлении на вклад, в наличном или безналичном порядке, если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации, в день подачи в Банк Заявления на вклад.

4.4.2. Распоряжаться денежными средствами, размещенными во Вклад и находящимися на Счете вклада согласно Условиям вклада, как лично, так и через доверенное лицо (лиц) в пределах предоставленных ему (им) полномочий на основании доверенности. Доверенность оформляется нотариально или в Банке в присутствии Вкладчика и уполномоченного сотрудника Банка. Доверенность выдается на определенный срок и может быть отозвана по инициативе Вкладчика. При предоставлении третьим лицом доверенности на право распоряжения денежными средствами, размещенными во Вклад и начисленными процентами, Банк оставляет за собой право на проверку документов, подтверждающих его полномочия, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их получения. Реализация полномочий третьим лицом осуществляется только после проведения Банком проверки правильности оформления документов, подтверждающих полномочия третьего лица.

4.4.3. Пополнять Вклад путем внесения Дополнительных взносов в валюте Вклада в порядке и на условиях, установленных Видом вклада и Заявлением на вклад.

4.4.4. Поручить Банку составлять и подписывать расчетные (платежные) документы, необходимые для осуществления операций по перечислению денежных средств со Счета вклада, на основании собственноручно подписанного заявления с указанием платежных реквизитов, составленного по форме Банка.

4.4.5. Досрочно востребовать Вклад и начисленные проценты согласно условиям Договора вклада с учетом положений п.2.12. настоящих Условий вклада.

4.4.6. По истечении срока размещения Вклада получить сумму Вклада наличными денежными средствами через кассу Банка (при условии соблюдения условий, предусмотренных п. 2.12. Условий вклада) либо перевести их на свой банковский счет, указанный в Заявлении на вклад.

4.4.7. Завещать сумму Вклада в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами Банка.

4.4.8. При необходимости получить бумажный экземпляр Заявления на вклад в Офисе Банка, оформленный с использованием Системы «ТКВ Express».

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

5.1. Договор вклада вступает в силу с момента зачисления суммы вклада (Первоначальной суммы вклада), указанной в Заявлении на вклад, на Счет вклада, и действует до момента возврата Вкладчику суммы вклада и выплаты начисленных на нее процентов в соответствии с условиями Договора вклада. Прекращение действия Договора вклада является основанием закрытия Счета вклада.

5.2. В случае непоступления всей суммы Вклада (Первоначальной суммы вклада) на Счет вклада в день подачи в Банк Заявления на вклад, Договор вклада считается незаключенным, Счет вклада закрывается Банком, а денежные средства, находящиеся на нем, возвращаются Банком Вкладчику.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае несвоевременного списания денежных средств со счета по распоряжению Вкладчика, Банк, при условии получения письменного требования от Вкладчика, выплачивает Вкладчику неустойку в размере 0,01 % (Ноль целых одна сотая) процента годовых за каждый день просрочки от неперечисленной в срок денежной суммы.

6.2. Банк не несет ответственности за неперечисление/несвоевременное перечисление Банком денежных средств, а также возникших при этом убытков в случае предоставления Вкладчиком неверных реквизитов, необходимых для осуществления Банком перевода, а также в случае предоставления недостоверных сведений Вкладчиком.

6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору вклада виновная сторона возмещает другой стороне причиненные ей убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Условия аренды индивидуального банковского сейфа (ячейки) для физических лиц
(Далее – Условия аренды ячейки)

Настоящие Условия аренды ячейки являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора аренды индивидуального банковского сейфа (ячейки) для физических лиц (Далее – Договор аренды ячейки), заключаемого между Клиентом и Банком.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРА АРЕНДЫ ЯЧЕЙКИ

Акт приема–передачи – документ, заключающийся по типовой форме Банка с целью подтверждения факта передачи индивидуального банковского сейфа (ячейки) с кассетой определенного размера, а также индивидуальным ключом и его дубликатом в исправном состоянии от Банка к Клиенту и от Клиента к Банку.

Гарантийное покрытие – определённый Тарифами Банка взнос, предоставляемый в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком.

Гарантийное покрытие возвращается Клиенту после выполнения Клиентом всех обязательств перед Банком за вычетом имеющейся у Клиента задолженности перед Банком по оплате услуг, арендной платы за использование сейфа по истечении оплаченного срока аренды и штрафа за утрату/порчу имущества Банка, предусмотренных Договором аренды.

Журнал регистрации доступа – журнал, в котором фиксируется дата посещения, номер сейфа, причина посещения, номер Договора аренды ячейки и подпись сотрудника Банка. Журнал ведется в бумажной форме, прошивается, нумеруется, заверяется руководителем структурного подразделения.

Заявление на аренду ячейки – письменный документ, подписываемый Клиентом, оформляющий факт присоединения Клиента к настоящим Условиям аренды ячейки и заключения Договора аренды ячейки.

Заявление об изменении условий договора аренды ячейки – заявление по форме Банка об изменении условий договора аренды индивидуального банковского сейфа для физических лиц в ТКБ БАНК ПАО, подаваемое Клиентом в отделении Банка, о внесении непротиворечащих действующему законодательству и Банковским правилам изменений в Договор аренды ячейки. Заявление об изменении условий договора аренды ячейки подается не позднее дня окончания срока аренды Ячейки.

Карточка посещений – карточка к Ячейке, в которой отражается дата посещения, время посещения, отметка о доверенности, причина посещения, фамилия Клиента, подпись Клиента, подпись ответственного сотрудника Банк.

Клиентский ключ – ключ и его дубликат, которые имеют номер, соответствующий номеру Ячейки и являются неотъемлемой принадлежностью Ячейки. Ключ и дубликат передаются Клиенту в порядке, предусмотренном условиями Договора.

Правила пользования индивидуальным банковским сейфом (ячейкой), (далее – Правила) – утвержденные Банком условия посещения Ячейки.

Хранилище – специально оборудованное помещение Банка, соответствующее требованиям действующих государственных стандартов, состоящее из сейфовой комнаты для хранения имущества Клиентов с установленными в ней индивидуальными банковскими сейфами (ячейками), предназначенными для сдачи в аренду, и предсейфовой комнаты.

Ячейка – индивидуальный банковский сейф, предоставляемый в аренду Клиенту в соответствии с Договором аренды ячейки, состоящий из металлического корпуса и вложенной в него кассеты (при наличии).

1. ПРЕДМЕТ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЕ ДОГОВОРА АРЕНДЫ ЯЧЕЙКИ

1.1. Договор аренды ячейки определяет условия и порядок оказания Банком услуг по предоставлению и обслуживанию индивидуального банковского сейфа (ячейки), находящегося в Хранилище Банка, а также регулирует отношения между Клиентом и Банком.

1.2. Заключение Договора аренды ячейки осуществляется путем присоединения Клиента к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банка Заявления на аренду индивидуального банковского сейфа (Ячейки) для физических лиц (далее – Заявления на аренду ячейки). Подписание Клиентом указанного Заявления на аренду ячейки означает принятие им настоящих Условий аренды ячейки, Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.

1.3. Настоящие Условия аренды ячейки, Тарифы Банка и Заявление на аренду ячейки, а также Заявление об изменении условий договора аренды ячейки (при наличии), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором аренды ячейки между Клиентом и Банком.

1.4. В соответствии с Договором аренды ячейки Банк предоставляет Клиенту во временное возмездное пользование (аренду) индивидуальный банковский сейф (Ячейка), номер и размер кассеты которой указываются в Заявлении на аренду ячейки, находящийся в Хранилище Банка, расположенного по адресу, указанному в Заявлении на аренду ячейки, а Клиент принимает Ячейку по Акту приема–передачи и обязуется оплачивать услуги Банка в сроки, установленные в Заявлении на аренду ячейки и в соответствии с Тарифами Банка по аренде Ячеек, а также пользоваться Ячейкой в соответствии с Правилами.

1.5. Ячейка предоставляется Клиенту вместе с Клиентским ключом, который имеет номер, соответствующий номеру Ячейки, а также клиентским замком и кассетой Ячейки (при наличии). Все указанные выше предметы являются неотъемлемой принадлежностью Ячейки. Клиентский ключ передается Клиенту в порядке, предусмотренном условиями Договора аренды ячейки.

1.6. Ячейка предоставляется в аренду на срок, указанный в Заявлении на аренду ячейки.

1.7. Ячейка принадлежит Банку на праве собственности.

1.8. Ячейка не предназначена для помещения в нее предметов имущества, запрещенных к помещению, перечень которых указан в Правилах.

1.9. Банк не имеет доступа к предметам, помещенным Клиентом в Ячейку.

2. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ЯЧЕЙКИ В АРЕНДУ И УСЛОВИЯ ДОСТУПА К ЯЧЕЙКЕ

2.1. Предоставление Ячейки вместе с Клиентским ключом, Клиентским замком и кассетой Ячейки (при наличии) производится Банком Клиенту по Акту приема–передачи после проведения идентификации Клиента, предоставления Клиентом всех необходимых документов для заключения Договора аренды ячейки, а также оплаты стоимости услуг Банка и внесения/перечисления суммы Гарантийного покрытия в соответствии с разделом 4 настоящих Условий аренды ячейки.

2.2. Клиент сдает (возвращает) Ячейку вместе с клиентским замком, кассетой (при наличии), Клиентским ключом в течение установленного в Банке времени работы Хранилища в последний день срока аренды Ячейки либо в день досрочного расторжения Договора аренды ячейки Банком или Клиентом по Акту приема–передачи, подписываемому Клиентом и Банком. В случае отказа

Клиента от подписания Акта приема–передачи или невозможности его подписания по иным причинам акт составляется без участия Клиента, о чем делается соответствующая отметка в акте. При этом если акт не подписан Клиентом в указанный выше срок (при условии надлежащего исполнения Банком своих обязательств по Договору аренды ячейки), Клиент возмещает Банку стоимость Клиентского ключа из внесенного/перечисленного им Гарантийного покрытия, в соответствии с настоящими Условиями аренды ячейки и Заявлением на аренду ячейки. Банк может возвратить Клиенту сумму Гарантийного покрытия при условии, что Клиент в течение 7 (семи) календарных дней после даты подписания Акта приема–передачи, сдаст (возвратит) Банку Клиентский ключ и представит документы, удовлетворяющие Банк и подтверждающие невозможность подписания Акта приема–передачи в установленный срок по уважительным причинам. В остальных случаях Банк вправе отказать Клиенту в возврате Гарантийного покрытия.

2.3. Банк предоставляет Ячейку Клиенту в состоянии, пригодном для ее использования по назначению.

2.4. Доступ к Ячейке осуществляется при предъявлении Клиентом, документа, удостоверяющего личность, реквизиты которого указаны в Заявлении на аренду ячейки и Клиентского ключа. Уполномоченный представитель Клиента имеет право доступа к Ячейке на основании надлежащим образом оформленной доверенности в соответствии с Правилами.

2.5. Клиент может посещать Ячейку во время работы Банка, установленное для обслуживания Клиентов.

2.6. Пользование Ячейкой осуществляется Клиентом в режиме, определенном Договором аренды ячейки и Правилами.

2.7. За ущерб, причиненный помещенным в Ячейку ценностям в результате температурного режима, режима влажности воздуха и прочих факторов, Банк ответственности не несет.

2.8. Порядок принудительного вскрытия Банком Ячейки без согласия Клиента, либо вскрытия Ячейки с согласия Клиента, имеющего доступ к Ячейке, в случае утраты им Клиентского ключа, регламентирован Правилами.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Предоставить Клиенту свободную Ячейку в исправном состоянии, пригодном для ее использования по назначению, вместе с Клиентским ключом, клиентским замком и кассетой Ячейки (при наличии).

3.1.2. В течение установленного в Банке времени работы с Клиентами обеспечить Клиенту (его представителю) доступ к Ячейке в режиме, определенном разделом 2 настоящих Условия аренды ячейки.

3.1.3. Осуществлять контроль за доступом в Хранилище, где находится предоставленная Клиентом Ячейка. Доступ каждого Клиента (его представителя) в Хранилище осуществляется в сопровождении ответственного сотрудника Банка.

3.1.4. Фиксировать в Карточке посещений индивидуального банковского сейфа (Ячейки) и Журнале регистрации доступа к индивидуальным сейфам (Ячейкам) каждое использование Ячейки Клиентом, имеющим доступ к Ячейке, либо их представителем, полномочия которых оформлены надлежащим образом. Принимать все необходимые меры для обеспечения сохранности Ячейки, включая круглосуточную охрану, установку специального охранного оборудования в Хранилище, установление особого режима посещения Хранилища и т.п.

3.1.5. Устранять недостатки сданной в аренду Ячейки, полностью или частично препятствующие ее использованию по назначению, которые возникли не по вине Клиента (его представителя), либо предоставить другую, аналогичную Ячейку в состоянии, пригодном для ее использования по назначению.

3.1.6. Немедленно извещать Клиента о любых повреждениях Ячейки, которые могут привести к утрате или повреждению помещенных в нее ценностей.

3.1.7. Возвратить Гарантийное покрытие в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящих Условий аренды ячейки по окончанию его срока действия при добросовестном исполнении Клиентом принятых на себя обязательств.

3.1.8. Уведомить Клиента о плановом проведении профилактических работ или ремонта, а также о перемещении Ячейки в другое место за 7 (семь) календарных дней до начала указанных мероприятий.

3.1.9. Не разглашать третьим лицам сведений о самом Клиенте, его доверенном лице, номере арендуемой Ячейки, а также о самом факте предоставления Ячейки, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Требовать от Клиента и его доверенного лица предъявления документов и Клиентского ключа от Ячейки, дающих право на доступ и использование Ячейки. В случае возникновения сомнений в отношении личности лица, заявившего о праве на доступ и пользование Ячейкой, и/или предъявленных им документов, сотрудники Банка вправе потребовать предъявления дополнительных документов, а также связаться с доверителем для подтверждения личности и полномочий доверенного лица.

3.2.2. В случае возникновения обстоятельств, угрожающих сохранности помещенных в Ячейку ценностей, переместить Ячейку в другое место с последующим уведомлением Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

3.2.3. Потребовать от Клиента освободить Ячейку в случае проведения профилактических работ или ремонта, а также в связи с перестановками в помещении Хранилища или перемещением Ячейки в другое место.

3.2.4. При наличии свободных Ячеек Банк предлагает произвести замену Ячейки на новый индивидуальный банковский сейф, расположенный в этом или другом Хранилище на условиях действующего Договора аренды ячейки, что оформляется дополнительным Актом приема–передачи.

3.2.5. Досрочно расторгнуть Договор аренды ячейки при невыполнении Клиентом своих обязанностей, предусмотренных Договором аренды ячейки, в том числе:

- при неисполнении Клиентов своих обязательств, предусмотренных п. 3.3. настоящих Условий аренды ячейки,
- в случае установления факта либо выявления попытки помещения Клиентом (его представителем) в Ячейку предметов, в том числе запрещенных для помещения в Ячейку согласно Правилам, при этом уплаченная сумма арендной платы за пользование Ячейкой возврату не подлежит,
- в случае отказа на предъявление к визуальному осмотру помещаемых в Ячейку предметов на основании п.п. 3.2.8 настоящих Условий аренды ячейки,
- в случае неявки Клиента в Банк по письменному требованию до дня проведения профилактических работ, ремонта, перестановок в помещении Хранилища и других случаев, предусмотренных п.п. 3.2.3. настоящих Условий аренды ячейки,
- по иным основаниям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.6. Принудительно (без согласия Клиента) вскрыть Ячейку по акту вскрытия и изъять содержимое Ячейки в следующих случаях:
- отказа Клиента (его представителя) по требованию Банка предъявить к визуальному осмотру содержимое Ячейки согласно п.п. 3.2.8. настоящих Условий аренды ячейки, а также игнорирования данного требования Банка,
- возникновения опасности причинения вреда, возникновения угрозы безопасности Клиентов Банка и его сотрудников, выделения ядовитых и неприятных запахов, радиоактивного излучения и т.п. При этом Банк производит обезвреживание и уничтожение помещенных Клиентом, либо его представителем, в Ячейку запрещенных к помещению предметов, а в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк передает изъятые из Ячейки предметы компетентным органам,
- по требованию правоохранительных органов и/или судебных приставов, а также иных компетентных органов в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.7. Принудительно (без согласия Клиента) вскрыть Ячейку по акту вскрытия, изъять содержимое Ячейки и осуществить его хранение в Хранилище в следующих случаях:
- при невыполнении Клиентом настоящих Условий аренды ячейки о возврате Ячейки (вместе с клиентским замком и кассетой (при наличии)), Клиентского ключа от замка Ячейки в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после истечения срока действия Договора аренды ячейки или досрочного его расторжения,
- при неявке Клиента в течение 7 (семи) календарных дней после объявленной даты (по письменному или устному уведомлению Банка) начала проведения профилактических или ремонтных работ,
- в случае смерти Клиента при необходимости допуска к Ячейке,
- нотариуса для установления состава наследственного имущества и составления его описи,
- наследника(ов)/исполнителя завещания согласно свидетельству о праве на наследство/свидетельству, удостоверяющему полномочия исполнителя завещания,
- при образовании просроченной задолженности по арендной плате свыше 15 (пятнадцати) календарных дней после истечения оплаченного срока аренды Ячейки,
- в случае возникновения непредвиденных обстоятельств: пожара, наводнения, аварии и т.п.

3.2.8. Потребовать от Клиента (его представителя), имеющего доступ к Ячейке, предъявить содержимое Ячейки в случае возникновения подозрения, что в Ячейку помещаются предметы, запрещенные для вложения, указанные в Правилах.

3.2.9. Осуществить проверку Клиента (его представителя), в том числе с использованием металлодетектора для предотвращения фактов проникновения на территорию Банка лиц, имеющих при себе холодное, огнестрельное оружие, предметы для взлома и прочие, приравненные к ним предметы.

3.2.10. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила и Тарифы. Сообщение об изменении Правил и Тарифов Банк вывешивает в помещении Хранилища, операционных залах Банка, дополнительных, операционных или иных структурных подразделениях Банка не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления их в силу. При этом ранее уплаченная Клиентом арендная плата по Договору аренды ячейки пересчету не подлежит.

3.2.11. Отказать Клиенту в продлении срока действия Договора аренды ячейки.

3.2.12. В случае невнесения/неперечисления платежей согласно разделу 4 настоящих Условий аренды ячейки, указанных в Заявлении на аренду ячейки, не допускать Клиента (его представителя) к пользованию Ячейкой.

3.2.13. Получить удовлетворение из стоимости Гарантийного покрытия в случае невозврата Клиентом Клиентского ключа, либо в случае возврата неисправного Клиентского ключа, а также в случае возврата Ячейки, клиентского замка и/или кассеты (при наличии) Ячейки в неисправном (непригодном для ее использования) состоянии.

3.2.14. В случае возникновения задолженности Клиента перед Банком по Договору аренды ячейки, в т.ч. по арендной плате, погасить задолженность за счет иного имущества, принадлежащего Клиенту в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, а также без дополнительного распоряжения Клиента списывать денежные средства со счетов Клиента, открытых в Банке. При этом Клиент представляет Банку списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта с Текущего счета и с иных банковских счетов Клиента, открытых у Банка.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Принять Ячейку вместе с Клиентским ключом от замка Ячейки, клиентским замком и кассетой Ячейки (при наличии) по Акту приема–передачи и пользоваться Ячейкой в соответствии с настоящими Условиями аренды ячейки и Правилами, а также сдать (возвратить) Ячейку вместе с Клиентским ключом от замка Ячейки, клиентским замком и кассетой Ячейки (при наличии) в исправном состоянии в порядке и сроки, определенные настоящими Условиями аренды ячейки.

3.3.2. Использовать Ячейку строго в соответствии с назначением и не помещать в Ячейку кроме ценностей иные предметы, вложение которых не допускается в соответствии с Правилами и настоящими Условиями аренды ячейки.

3.3.3. Своевременно оплачивать услуги за пользование Ячейкой (арендную плату), вносить/перечислять Гарантийное покрытие, оплачивать иные услуги Банка, в т.ч. при продлении срока аренды, в порядке, установленном разделом 4 настоящих Условий аренды ячейки.

3.3.4. Возмещать расходы, понесенные Банком в результате неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору аренды ячейки, в том числе по принудительному вскрытию Ячейки, ремонту и/или восстановлению оборудования Ячейки, при привлечении сервисного мастера для принудительного вскрытия Ячейки, утраты Клиентского ключа и т.п. в соответствии с Тарифами Банка. В случае если у Банка возникли расходы, не указанные в Тарифах (причинение вреда помещению Хранилища, его оборудованию, имуществу третьих лиц, находящемуся в Хранилище, невозможности использования Ячейки и/или ее оборудования по назначению в результате возникновения дефектов, неисправностей по вине Клиента (его представителя), а также в иных случаях), эти расходы возмещаются по их фактической стоимости.

3.3.5. Возместить Банку все убытки, причиненные в результате помещения в Ячейку предметов, запрещенных к вложению согласно Правилам и настоящим Условиям аренды ячейки, а также при иных неправомерных действиях со стороны Клиента (его представителя).

3.3.6. При досрочном прекращении Договора аренда ячейки либо по истечении срока аренды забрать содержимое Ячейки и передать Ячейку вместе с Клиентским ключом

от замка Ячейки, клиентским замком и кассетой Ячейки (при наличии) в порядке, установленном п. 2.2. настоящих Условий арены ячейки.

3.3.7. При заключении Договора аренды ячейки в присутствии ответственного сотрудника Банка лично удостовериться в том, что Ячейка, Клиентский ключ от замка Ячейки, клиентский замок и кассета Ячейки (при наличии) находятся в исправном состоянии и могут быть использованы по назначению, о чем делается отметка в Акте приема–передачи Ячейки.

3.3.8. Следовать рекомендациям ответственного сотрудника Банка при получении доступа к Ячейке и ее использовании.

3.3.9. Не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты утраты (утери, кражи и т.п.) Клиентского ключа от Ячейки сообщать об этом Банку, а также незамедлительно сообщать Банку о недостатках Ячейки, возникших в результате использования ее Клиентом.

3.3.10. В случаях, установленных п.п. 3.2.8. настоящих Условий аренды ячейки, по требованию Уполномоченного сотрудника Банка предъявить к осмотру помещаемые/помещенные в Ячейку предметы.

3.3.11. В течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка явиться в Банк.

3.3.12. Для получения доступа к арендованной Ячейке предъявлять ответственному сотруднику Банка документ, удостоверяющий личность, реквизиты которого указаны в Заявление на аренду ячейки/доверенности, и Клиентский ключ от арендованной Ячейки.

3.3.13. При каждом случае пользования Ячейкой расписываться в Карточке посещений индивидуального банковского сейфа (ячейки).

3.3.14. Пользоваться предоставленной в аренду Ячейкой лишь в установленное Договором аренды ячейки и Правилами время.

3.3.15. Не допускать ухудшения состояния Ячейки, кассеты Ячейки (при наличии), повреждения Клиентского ключа и замка Ячейки.

3.3.16. Хранить Клиентский ключ от Ячейки в недоступных для третьих лиц местах, не изготавливать копий и не передавать Клиентский ключ другим лицам (за исключением передачи доверенным лицам).

3.3.17. До истечения последнего рабочего дня срока действия Договора аренды ячейки обеспечить изъятие помещенных в Ячейку ценностей и передачу Банку по Акту приема–передачи исправной Ячейки вместе с Клиентским ключом от замка Ячейки, клиентским замком и кассетой Ячейки (при наличии) либо продлить срок аренды Ячейки.

3.3.18. Незамедлительно информировать Банк об отзыве доверенностей на доступ и использование Ячейки уполномоченных лиц.

3.3.19. Письменно извещать Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней об изменении своего (либо доверенного лица) места жительства (регистрации), паспортных и других данных, а также об иных сведениях, в том числе необходимых для идентификации Клиента, которые могут повлиять на исполнение Клиентом и Банком своих обязательств по Договору арены ячейки. При невыполнении этой обязанности Клиент отвечает за возможные негативные последствия такого невыполнения (неполучение сообщений Банка, воспрепятствование доступа к Ячейке, возмещение убытков и др.).

3.3.20. Не сдавать Ячейку в субаренду, не передавать свои права и обязанности по Договору аренды ячейки третьим лицам, не предоставлять арендуемую Ячейку в безвозмездное пользование третьим лицам.

3.3.21. На протяжении всего срока действия Договора аренды ячейки Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств на счете, открытом в Банке для внесения Гарантийного покрытия, указанного в Заявлении на аренду ячейки, в установленном в Заявлении на аренду ячейки размере.

3.3.22. Клиент обязан оплатить в полном объеме стоимость услуг Банка по предоставлению в аренду Ячейки, в т.ч. при продлении срока действия Договора аренды ячейки.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Пользоваться Ячейкой непосредственно при предоставлении документа удостоверяющего личность, реквизиты которого указаны в Заявлении на аренду ячейки, либо через своего представителя на основании доверенности, оформленной в соответствии с Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.2. Ходатайствовать о продлении срока действия Договора аренды ячейки.

3.4.3. Получать консультации по вопросам, вытекающим из Договора аренды ячейки.

3.4.4. Предоставить право пользования Ячейкой своему доверенному лицу или нескольким лицам (не более двух) в порядке, определенном Правилами.

3.4.5. Оформить завещание на ценности, находящееся в Ячейке. Ценности подлежат выдаче наследникам при условии предоставления соответствующих документов и в порядке, определенном Правилами. В случае получения ценностей, помещенных Клиентом в Ячейку, его наследником, последний возмещает Банку все затраты по вскрытию и ремонту Ячейки в порядке, установленном настоящими Условиями аренды ячейки и Правилами.

3.4.6. Внести изменения в Договор аренды ячейки по продлению срока аренды путем подачи Клиентом и акцепта Банком Заявления об изменении условий договора аренды ячейки. Заявление об изменении условий договора аренды ячейки может быть подано Клиентом в Банк на бумажном носителе и в электронном виде через Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данного сервиса).

4. АРЕНДНАЯ ПЛАТА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. За пользование арендуемой Ячейкой Клиент оплачивает Банку сумму в соответствии с Тарифами Банка в размере, указанном в Заявлении на аренду ячейки, включая налог на добавленную стоимость не позднее дня заключения Договора аренды.

4.2. В целях обеспечения обязательств по Договору аренды ячейки, в т.ч. своевременному возврату Клиентского ключа от арендуемой Ячейки и освобождения занимаемой Ячейки в установленный срок и в исправном виде Клиент вносит либо перечисляет на счет, указанный в Заявлении на аренду ячейки как счет для внесения Гарантийного покрытия, сумму Гарантийного покрытия в соответствии с Тарифами Банка в размере, указанном в Заявлении на аренду ячейки.

4.3. Указанная сумма Гарантийного покрытия вносится/перечисляется Клиентом не позднее дня заключения Договора аренды ячейки. После окончания срока действия Договора аренды ячейки и подписания Акта приема–передачи сумма Гарантийного покрытия возвращается Клиенту (при отсутствии у Банка имущественных требований к Клиенту).

4.4. Датой оплаты стоимости услуг Банка по предоставлению в аренду Ячейки (арендной платы) считается дата списания Банком денежных средств с Текущего счета Клиента/внесения денежных средств .

4.5. При досрочном расторжении Договора аренды ячейки Клиентом, а также Банком в случае, указанном в п.п. 3.2.5. настоящих Условий аренды ячейки, внесенная вперед арендная плата возвращается Клиенту за оставшееся количество целых месяцев, если количество месяцев больше либо равно 1.

Гарантийное покрытие возвращается при условии передачи исправного Клиентского ключа за вычетом расходов, удержанных Банком согласно п.п. 3.3.4 настоящих Условий аренды ячейки. Гарантийное покрытие и сумма возврата арендной платы выплачиваются Клиенту путем перечисления денежных средств на банковский счет Клиента, или выдаются наличными согласно Заявлению Клиента о досрочном расторжении Договора.

4.6. При продлении срока действия Договора аренды ячейки оплата дополнительного срока аренды Ячейки, а также довнесение или частичный возврат Гарантийного покрытия в случае изменения его размера, осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими на день пролонгации срока аренды, и производится Клиентом не позднее последнего рабочего дня срока действия Договора аренды ячейки.

4.7. Расходы Банка, возникшие по основаниям, перечисленным в п.п. 3.3.4. настоящих Условий аренды ячейки, и не указанные в Тарифах, возмещаются Клиентом не позднее третьего банковского дня с момента получения выставленного Банком письменного требования о возмещении таких расходов.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк не несет ответственности за последствия действий, осуществленных по доверенности после смерти Клиента в тех случаях, когда Банку не было известно о смерти последнего.

5.2. В случае нарушения Клиентом сроков внесения либо перечисления денежных средств и оплаты согласно п. 4.1. и п. 4.2. настоящих Условий аренды ячейки, а также утраты Клиентского ключа, Банк имеет право взимать плату согласно Тарифам Банка.

5.3. Клиент возмещает Банку все убытки в полном объеме, причиненные в связи с помещением в Ячейку предметов, запрещенных к вложению.

ПРАВИЛА к Условиям аренды индивидуального банковского сейфа (ячейки) для физических лиц

1. Настоящие Правила определяют порядок предоставления ТКБ БАНК ПАО индивидуальных банковских сейфов (ячеек) в возмездное пользование (аренду) физическим лицам, индивидуальным предпринимателям.
2. Ячейка предоставляется Клиентам в аренду на основании заключенного с Банком соответствующего типового договора по утвержденной Банком форме (далее по тексту – Договор аренды ячейки). Договор аренды ячейки заключается на срок, установленный Тарифами Банка, действующими на момент заключения Договора аренды ячейки.
3. Арендовать Ячейку могут заключившие с Банком Договор дееспособные граждане Российской Федерации и иностранные граждане, лица без гражданства.
4. Настоящие Правила определяют равные для всех Клиентов условия пользования Ячейками.
5. Ячейки предназначены для хранения Клиентами драгоценностей, деловых и ценных бумаг, наличных денег, в т.ч. иностранной валюты, произведений искусства и иных предметов.
6. В Ячейках запрещается хранить любые предметы, которые могут представлять какую–либо опасность, причинить вред или ущерб, предметы, изъятые из гражданского оборота, в том числе:
   - дурно пахнущие, вредные для здоровья вещества, а также все вещества и продукты, подверженные порче или вызывающие распространение насекомых–паразитов,
   - яды, наркотики и их составляющие, а также вещества и предметы, содержащие наркотики, за исключением лекарственных препаратов, разрешенных к медицинскому применению Министерством здравоохранения Российской Федерации,
   - спирт этиловый и другие легко воспламеняющиеся вещества,
   - стратегические материалы,
   - оружие, боеприпасы к нему, военная техника, запасные части, комплектующие изделия и приборы к ним, взрывчатые вещества, средства взрывания, порох, все виды ракетного топлива, а также специальные материалы и специальное оборудование для их производства,
   - боевые отравляющие вещества, их производные и составляющие,
   - вредные для здоровья биологические препараты, вирусы и их производные,
   - рентгеновское оборудование, приборы и оборудование с использованием радиоактивных веществ и изотопов,
   - отходы радиоактивных материалов и их составляющие,
   - отходы взрывчатых веществ и их составляющие,
   - опытные образцы научно–исследовательских работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружений и военной техники,
   - шифровальная техника и нормативно–техническая документация на ее производство и использование и т.п.
7. Клиентам запрещается вносить в конструкцию Ячейки, кассеты, замка, индивидуального ключа от Ячейки и его дубликата какие–либо изменения и усовершенствования.
8. Каждая Ячейка имеет механический замок, ключ от которого и его дубликат имеет только Клиент и механический замок, ключ от которого имеет только Банк. Каждая Ячейка может быть открыта только определенной парой ключей Клиента и Банка одновременно, что не позволяет Клиенту открыть или закрыть Ячейку без разрешения ответственного сотрудника Банка.
9. Хранилище – специально оборудованное место, где Клиент может конфиденциально извлечь из кассеты Ячейки или поместить в кассету Ячейки ценности вне чьего–либо контроля, в том числе и со стороны Банка за исключением случаев, установленных Договором аренды ячейки.
10. Фотографирование и киносъемка в Хранилище запрещены.
11. Клиенты вправе пользоваться любым количеством имеющихся в Хранилище свободных Ячеек.
12. Право доступа в Хранилище имеют только ответственные сотрудники Банка, Клиенты и их представители.
13. Для заключения Договора аренды ячейки и проведения Банком идентификации Клиента Клиентом предоставляются документы согласно установленному в Банке Порядку предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов (ячеек).
14. После заключения Клиентом Договора аренды ячейки Клиент вносит либо перечисляет суммы арендной платы и Гарантийного покрытия на свои счета, открытые в Банке, согласно условиям Договора аренды ячейки.
15. Клиент получает подписанный со стороны Банка экземпляр Заявления на аренду ячейки.
16. После внесения либо перечисления на свои счета, открытые в Банке, денежных средств, предназначенных для оплаты стоимости услуг Банка по предоставлению в аренду Ячейки и Гарантийного покрытия, Клиент в сопровождении ответственного сотрудника Банка проходит в Хранилище и осуществляют осмотр Ячейки, клиентского замка, кассеты, индивидуального ключа от Ячейки и его дубликата. При отсутствии претензий со стороны Клиента относительно исправности представленной Ячейки, клиентского замка, кассеты, индивидуального ключа от Ячейки и его дубликата Клиент подписывает акт приема–передачи и получает индивидуальный ключ и его дубликат. Клиент обязан лично убедиться в соответствии номера индивидуального ключа и его дубликата номеру арендуемой Ячейки.
17. Помещение в Ячейку ценностей происходит после получения Клиентом индивидуального ключа и его дубликата.
18. Клиент вправе предоставить право пользования Ячейкой своему доверенному лицу или нескольким лицам (не более двух) на основании нотариально удостоверенной доверенности либо доверенности, оформленной в присутствии должностного лица Банка по форме Банка (для Клиентов – физических лиц) Клиент вправе выдать доверенность в любое время срока действия Договора аренды ячейки.

    Доверенность, оформленная нотариально, должна соответствовать следующим требованиям:
    - Указана дата составления доверенности.
    - Указан срок действия доверенности.
    - Если срок действия не указан в доверенности, она сохраняет силу в течение года со дня ее составления. Срок действия доверенности, выданной в порядке передоверия, не может превышать срока действия основной (первоначальной) доверенности.
    - Наличие подписи доверителя при оформлении доверенности Клиентом – физическим лицом, либо первоначального доверенного лица, передающего полномочия в случае выдачи доверенности в порядке передоверия.
    - Содержит паспортные данные и места жительства доверителя и Доверенного лица.
    - Указан номер Ячейки, к которой осуществляется доступ.
    - Приведены реквизиты Договора аренды ячейки (номер, дата заключения), на основании которого Клиент имеет право пользоваться Ячейкой.

- Указаны полномочия на предоставление Доверенному лицу права доступа к Ячейке и права совершения других действий от имени Клиента (подписание дополнительных соглашений на пролонгацию, досрочное расторжение и т.п.).
- При отсутствии в доверенности указанных сведений и реквизитов, Банк имеет право отказать доверенному лицу в доступе к Ячейке.

Доверенности Клиентов – граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, проживающих за границей, должны быть удостоверены консульскими учреждениями Российской Федерации либо местными компетентными органами страны проживания с последующей легализацией в консульских учреждениях Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, отменяющими консульскую легализацию.

19. Одновременно на право пользования одной и той же Ячейкой может быть выдано не более двух доверенностей. Доверенности остаются в Банке.
20. Представители, получившие допуск в Хранилище, обязаны соблюдать требования настоящих Правил и Договора аренды ячейки. По истечении срока пользования Ячейкой, а также в случае смерти Клиента – физического лица, все ранее выданные доверенности утрачивают силу.
21. Клиент обязан ознакомить своих доверенных лиц с настоящими Правилами и Договором аренды ячейки до выдачи им доверенностей.
22. Клиент несет полную имущественную ответственность за любые нарушения настоящих Правил и Договора аренды ячейки со стороны своих доверенных лиц.
23. Клиент (представитель Клиента) при каждом посещении Ячейки расписывается у ответственного сотрудника Банка в Карточке посещений индивидуального банковского сейфа (ячейки).
24. Для доступа к Ячейке Клиент/представитель предъявляет ответственному сотруднику Банка документ, удостоверяющий личность, реквизиты которого указаны в Договоре аренды ячейки /доверенности, на основании которого идентифицируется личность Клиента/его Представителя. После этого Клиент проходит в Хранилище в сопровождении ответственного сотрудника Банка, который открывает своим ключом (мастер–ключом) замок арендованной Клиентом Ячейки, а затем Клиент открывает замок своим ключом, после чего ответственный сотрудник Банка покидает помещение Хранилища. Помещение и изъятие ценностей из Ячейки производится Клиентом в Хранилище, ответственный сотрудник Банка при этом не присутствует. По окончании помещения и/или изъятия ценностей Клиент закрывает замок. После этого ответственный сотрудник Банка закрывает Ячейку своим ключом.
25. Клиенты – физические лица могут завещать имущество, вложенное ими в Ячейку.
26. Банк в случае смерти Клиента – физического лица доступ в Хранилище/ передачу содержимого Ячейки осуществляет одновременно в присутствии всех правопреемников при предоставлении ими документов, подтверждающих их права, в соответствии с действующим законодательством, документов, удостоверяющих личность, индивидуального ключа и его дубликата (при наличии). Доступ возможен после решения вопроса погашения задолженности (при возникновении) по Договору аренды ячейки.
27. Банк предоставляет право доступа одновременно всех наследников, либо выдает наследнику(ам) Клиента содержимое Ячейки при предъявлении последним(х) документов, подтверждающих его(их) право на вступление в наследство, паспорта, индивидуального ключа и его дубликата, а также после решения Сторонами вопроса погашения задолженности (при возникновении) по Договору аренды ячейки.
28. Клиенты могут пользоваться арендованной Ячейкой в часы работы соответствующего подразделения Банка, установленные для обслуживания Клиентов – физических лиц.
29. Принудительное (без согласия Клиента) вскрытие Ячейки осуществляется Банком в случаях, предусмотренных Договором аренды ячейки.
30. Принудительное вскрытие Ячейки производится в присутствии комиссии, создаваемой приказом по Банку и состоящей не менее чем из 3–х уполномоченных сотрудников Банка. По факту вскрытия Ячейки и изъятия вложенных в Ячейку предметов составляется акт. Акт подписывается членами комиссии. В акте указывается причина вскрытия Ячейки, фамилии, имена, отчества и должности лиц – членов комиссии, опись предметов, находящихся в Ячейке и меры, принятые в отношении этих предметов. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк передает изъятые из Ячейки предметы компетентным органам на основании акта вскрытия Ячейки. В остальных случаях изъятый предмет опечатывается в присутствии членов комиссии и остается вместе с актом на хранении в Банке. Расходы, связанные с хранением изъятого из Ячейки предмета, несут Клиенты (наследники), исходя из ставки, определенной Тарифами Банка. Если по истечении пяти лет Клиент не востребует вложенный в Ячейку предмет, то на основании ст. 234, 225, 226 ГК РФ данный предмет переходит в собственность Банка. В этом случае Банк имеет право распорядиться изъятым из Ячейки предметом по своему усмотрению.

    Вскрытие Ячейки с согласия Клиента в случае утраты им индивидуального ключа и его дубликата осуществляется в присутствии комиссии, создаваемой приказом по Банку и состоящей не менее чем из 3–х уполномоченных сотрудников Банка. Клиент предоставляет в Банк заявление в произвольной форме, в котором подтверждает факт утраты индивидуального ключа и его дубликата. Заявление должно содержать ссылку на Договор аренды ячейки и просьбу о вскрытии Ячейки в связи с утратой индивидуального ключа и его дубликата. Заявление оформляется Клиентом – физическим лицом собственноручно. Клиент доплачивает сумму согласно Тарифам, необходимую для оплаты стоимости привлечения сторонних организаций, замены клиентского замка, индивидуального ключа и его дубликата и т.п. Оплата производится наличным или безналичным путем. Вскрытие Ячейки производится после осуществления Клиентом указанной выше оплаты. По факту вскрытия Ячейки и дальнейших действий в отношении вложенных в Ячейку предметов составляется акт. Акт подписывается членами комиссии и Клиентом. Акт составляется в двух экземплярах, один из которых передается Клиенту, а другой хранится в Банке. В акте указывается причина вскрытия Ячейки, фамилии, имена, отчества и должности лиц – членов комиссии, Клиента, имеющего доступ к Ячейке, действия в отношении вложенных в Ячейку предметов. В случае утраты индивидуального ключа и его дубликата вскрытие Ячейки осуществляется только в присутствии Клиента, а по желанию Клиента – в присутствии его представителя. Вскрытие Ячейки в присутствии только уполномоченного лица (представителя) Клиента не допускается.
31. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора аренды ячейки.

32. Банк вправе в любой момент без предварительного уведомления Клиента внести в настоящие Правила изменения и/или дополнения в порядке, установленном Договором аренды ячейки. Справочную информацию о внесении изменений в Правила Клиенты также могут получить по телефону у ответственного сотрудника Банка.
33. Если какое–либо положение настоящих Правил по каким–либо причинам становится недействительным, это не влечет недействительности остальных положений Правил.

Условия обслуживания обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах клиентов - физических лиц (далее – Условия металлических счетов)

Настоящие Условия металлических счетов определяют порядок проведения операций с Драгоценными металлами по обезличенным металлическим счетам Клиентов являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора обезличенного металлического счета физического лица (далее – Договор металлического счета), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОГОВОРА ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

Выписка по лицевому счету клиента - документ, информирующий о текущем состоянии Металлического счета Клиента и об операциях, проводимых по Счету Клиента.

Дата валютирования – дата зачисления или списания драгоценного металла по Счету клиента.

Драгоценные металлы – золото, серебро, платина и палладий.

Котировки покупки/продажи - цена на драгоценный металл, по которой Банк обязуется купить/продать Драгоценный металл у Клиента/Клиенту.

Обезличенный металлический счет (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 п.4.

Клиент не вправе проводить операции по Металлическому счету, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Поручение – распоряжение Клиента или его доверенного лица по Металлическому счету. Поручения подразделяются на:

- **Заявление на открытие обезличенного металлического счета –** письменный документ по форме, утвержденной Банком, оформляющий факт присоединения Клиента к настоящим Условиям металлических счетов и заключения Договора металлического счета, в соответствии с которым, Банк открывает клиенту Металлический счет, а также продает Клиенту и осуществляет зачисление на Металлический счет Драгоценный металл.
- **Заявление на покупку драгоценного металла у Банка и его зачисление на обезличенный металлический счет** – письменный 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 обезличенного металлического счета** - письменный документ по форме, утвержденной Банком, в соответствии с которым Банк покупает у клиента и списывает с Металлического счета Драгоценный металл.
- **Заявление на закрытие обезличенного металлического счета** – письменный документ по форме, утвержденной Банком, в соответствии с которым Банк закрывает Металлический счет.

2. ПРЕДМЕТ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЕ ДОГОВОРА ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

2.1. Заключение Договора металлического счета осуществляется путем присоединения Клиента к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Клиентом и акцептом Банком Заявления на открытие обезличенного металлического счета. Подписание Клиентом указанного Заявления на открытие обезличенного металлического счета означает принятие им настоящих Условий металлических счетов и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.

2.2. Настоящие Условия металлических счетов, Тарифы Банка, а также Заявление на металлический счет, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором металлического счета между Клиентом и Банком.

2.3. При совершении операций, предусмотренных Договором металлического счета, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регламентирующими операции с драгоценными металлами, Договором металлического счета, , иных документов в рамках вышеназванного договора и настоящими Условиями металлических счетов.

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 письменного Поручения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или Заявлением на открытие обезличенного металлического счета 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 со 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 металлического счета или настоящим Условиям металлических счетов 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 Договоре металлического счета, а также направляет письменное уведомление на адрес электронной почты, зарегистрированный в программном комплексе Банка, с указанием причины неисполнения его поручения.

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.

2.11. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации средства на Обезличенных металлических счетах не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

3.1. Металлический счет Клиенту открывается при предоставлении Клиентом Заявления на открытие обезличенного металлического счета при одновременном предоставлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, установленного действующим законодательством Российской Федерации в соответствии с требованиями Банковских правил порядка открытия/ закрытия/изменения и ведения баноквских счетов, в том числе счетов, по вкладам физических лиц в Банковской группе ТКБ БАНК ПАО, предъявляемым к документам при открытии счета.

3.2. Заявление на открытие обезличенного металлического счета может быть подано с использованием Системы «ТКВ Express» 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. Об изменении номера Металлического счета Банк уведомляет Клиента на информационных стендах в офисах Банка.

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» и в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

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 металлических счетов.

4.1.2. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Договора металлического счета и Условий металлических счетов, регулирующих порядок открытия (закрытия) Металлического счета и осуществления по нему операций.

4.1.3. Своевременно оплачивать услуги согласно Тарифам, предоставляемые Банком.

4.1.4. Не производить по Металлическому счету операции, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности.

4.1.5. В случае изменения реквизитов паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, а также гражданства, Клиент обязан уведомлять об этом Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня их изменения или в день обращения в Банк для выполнения каких-либо операций по настоящему Договору.

4.1.6. Иметь действующий Текущий счет в Банке на дату открытия Металлического счета или открыть Текущий счет в рублях в Банке одновременно с открытием Металлического счета.

4.1.7. Предоставляет Банку безусловное право, без каких-либо дополнительных распоряжений со своей стороны (заранее данный акцепт Клиента) списывать со счета Драгоценный металл в случаях, предусмотренных п. 4.4.3 настоящих Условий металлических счетов, 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 металлического счета.

4.1.8. Самостоятельно исчислять налог на доходы физических лиц с доходов, полученных им от реализации Драгоценного металла, в том числе по операциям списания обезличенного Драгоценного металла с Металлического счета, подавать налоговую декларацию и уплачивать в бюджет Российской Федерации налог на доходы физических лиц в порядке и сроки, установленные налоговым законодательством Российской Федерации. Клиент имеет право на получение имущественного налогового вычета в отношении доходов, полученных им от реализации Драгоценного металла, в установленном налоговым законодательством Российской Федерации порядке через налоговый орган по месту проживания (регистрации).

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Открыть Металлический счет при предоставлении Клиентом необходимых документов, предусмотренных Условиями металлических счетов.

4.2.2. Своевременно осуществлять операции по Металлическому счету Клиента, предусмотренные настоящим Договором металлического счета и Условиями металлических счетов. 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 операциям 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 металлических счетов.

4.3.2. Доверить проведение операций по Металлическому счету другому лицу на основании доверенности, удостоверенной нотариально, в соответствии с

действующим законодательством Российской Федерации. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия доверенного лица. Доверенность может быть отозвана по инициативе Клиента. Отзыв доверенности вступает в силу с момента получения Банком соответствующего письменного уведомления Клиента.

4.3.3. Получать от Банка информацию о состоянии Металлического счета и операциях по нему. Выписки по Металлическому счету выдаются по требованию Клиента при обращении Клиента в Банк.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Требовать от Клиента документы, необходимые для выполнения Банком своих обязательств по Договору металлического счета.

4.4.2. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения 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 распоряжения.

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 распоряжения (на основании заранее данного акцепта Клиента), 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 (Пять) рабочих дней с момента его уведомления Банком. Уведомление может осуществляться по факсу, почтой или курьером.

4.4.3.3. Банк имеет право приостановить операции по Металлическому счету Клиента в случае невыполнения Клиентом настоящих Условий металлических счетов 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 Текущем счете Клиента в рублях, открытом в Банке, остаток денежных средств достаточен для оплаты услуг Банка в рамках Договора металлического счета 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 металлического счета, 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 Текущего счета Клиента, открытого в Банке.

6.3. В случае если денежных средств, числящихся на Текущем 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 обезличенного 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 обезличенный 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 заявлению Клиента в любое время в соответствии с условиями Договора металлического счета, 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 металлического счета Клиенту по почте не позднее, чем за 2 (Два) месяца до предполагаемой даты расторжения Договора металлического счета в случае отсутствия

Драгоценного металла на Металлическом счете и отсутствия операций по Металлическому счету в течение 1 (Одного) года. При направлении уведомления по почте отсчет указанного срока начинается с даты отметки о вручении письма Клиенту, проставленной на почтовом уведомлении,

8.1.1.3. Банк вправе расторгнуть Договор металлического счета в судебном порядке в случае нарушения Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условий Договора металлического счета, 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 распоряжения Клиента-резидента о совершении операции.

Общие условия предоставления, обслуживания и погашения ипотечных кредитов
(далее – Общие условия ипотечного кредитования)

Настоящие Общие условия ипотечного кредитования являются неотъемлемой частью ЕДБО, типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора ипотечного кредитования, заключаемого между Клиентом (далее – Заемщик) и Банком (далее – Кредитор).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Используемые в настоящих Общих условиях ипотечного кредитования ниже приведенные термины и определения имеют следующий смысл, равноприменимый в единственном и множественном числе:

График платежей – информационный расчет ежемесячных платежей Заемщика с расчетом полной стоимости кредита (ПСК). Направляется (передается) Кредитором в целях информирования Заемщика и достижения однозначного понимания производимых им по Договору ипотечного кредитования платежей.

Дата платежа – число месяца, не позднее которого Заемщик обязан осуществить Ежемесячный платеж. Дата платежа указывается в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования. Дата платежа устанавливается программно-аппаратным комплексом Банка автоматически. Дата платежа после предоставления кредита и окончания Первого процентного периода может быть изменена по заявлению Клиента на иную дату в интервале 3 – 25 число месяца с взиманием Тарифа, если таковой действует на дату подачи заявления на изменение Даты платежа. Новая дата платежа в соответствии с выбором Заемщика устанавливается со следующего Процентного периода после подачи заявления в Банк на изменение Даты платежа.

Ежемесячный платеж – ежемесячные аннуитетные платежи (кроме первого и последнего платежа), включающие суммы по возврату кредита и уплате начисленных процентов. Размер Ежемесячного платежа указывается в Графике платежей.

Закладная – именная ценная бумага, удостоверяющая права ее законного владельца на получение исполнения по Договору ипотечного кредитования, обеспеченному залогом Предмета залога, без представления других доказательств существования этого обязательства, и право залога на Предмет залога, обремененный ипотекой в силу закона (Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Залогодержатель (Кредитор) – законный владелец Закладной. В случае перехода прав Кредитора по Договору ипотечного кредитования к другому лицу вследствие передачи Кредитором прав на Закладную другому лицу (а также в случае последующей передачи прав на Закладную), Залогодержателем (Кредитором по условиям Договора ипотечного кредитования) будет являться законный владелец Закладной.

Права Кредитора по Договору ипотечного кредитования удостоверяются Закладной, составляемой Заемщиком (Залогодателем).

Индивидуальные условия предоставления, обслуживания и погашения ипотечных кредитов в ТКБ БАНК ПАО (Индивидуальные условия ипотечного кредитования) – документ, содержащий индивидуальные условия ипотечного кредитования, устанавливающие сумму, срок, процентную ставку и иные существенные условия, основанные на Программах ипотечного кредитования Банка. Индивидуальные условия ипотечного кредитования оформляют факт присоединения Заемщика к настоящим Общим условиям ипотечного кредитования и заключения Договора ипотечного кредитования.

Остаток суммы кредита – первоначальная сумма кредита, указанная в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, за вычетом произведенных Заемщиком платежей в счет его возврата.

Первый процентный период – период с даты, следующей за датой предоставления кредита, по Дату платежа (обе даты включительно).

Последний процентный период – период с Даты платежа в последнем календарном месяце, в котором согласно условиям Договора ипотечного кредитования должны быть исполнены обязательства Заемщика по возврату Кредита в полном объеме, по дату фактического исполнения указанных обязательств (последняя дата включительно).

Представитель заемщика – один из Заемщиков, выбранных в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования в качестве Представителя заемщика, на чье имя будет направляться вся переписка, связанная с исполнением Договора ипотечного кредитования, в том числе связанная с возможными досудебными и судебными процедурами. Открытие банковского счета для перечисления суммы Кредита будут осуществляться Кредитором также на имя одного из Заемщиков, которым будет являться Представитель заемщика. Вся переписка, направляемая в адрес Представителя заемщика и полученная Заемщиком, считается полученной всеми лицами, обязанными по Договору ипотечного кредитования. Адрес для получения уведомлений, указанный в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, может быть изменен Представителем заемщика путем письменного уведомления Кредитора. Адрес считается измененным с момента получения указанного уведомления Кредитором. Неисполнение Представителем заемщика своих обязанностей по настоящему пункту не освобождает Заемщика от исполнения обязанностей по Договору ипотечного кредитования. Заемщик поручает осуществлять распоряжение всей суммой предоставляемого Кредита от имени Заемщика Представителю заемщика (также именуемый далее - Заемщик).

Предмет залога – объект недвижимости, являющийся обеспечением исполнения Заемщиком обязательств по Договору ипотечного кредитования, на который в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке оформлена ипотека.

Программа ипотечного кредитования – совокупность установленных Банком типовых условий предоставления кредитных средств Заемщикам в рамках ипотечного кредитования Банка. Условия Программ ипотечного кредитования размещены в общедоступном разделе интернет-сайта Банка.

Продавец – Застройщик (при заключении ДДУ), Цедент (в случае уступки прав), ЖСК (в случае заключения договора паенакопления), Продавец (при ПДКП) – лицо, реализующее права Залогодателю по Договору приобретения и строительства, указанное в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, а

также физическое или юридическое лицо, реализующее права Залогодателю по Договору купли-продажи.

Договор приобретения недвижимости - Договор участия в долевом строительстве /Договор уступки прав требования/ Договор паенакопления (участия в ЖСК)/ Предварительный договор купли-продажи/ договор купли-продажи, другой договор, заключённый между Залогодателем (Заемщиком) и Застройщиком /Цедентом /ЖСК /Продавцом, на основании которого возникнет право собственности Залогодателя на построенное или приобретенное недвижимое имущество.

Залогодатель – физическое или юридическое лицо, обладающее правами собственности на недвижимое имущество/имущественные права и предоставляющее принадлежащее ему на праве собственности имущество/имущественные права Кредитору в залог в обеспечение обязательства по возврату Кредита.

Застрахованный заемщик – Заемщик, в отношении которого осуществляется личное страхование в соответствии с договором по страхованию имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания).

Поручитель – физическое или юридическое лицо, указанное в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, заключившее с Банком договор поручительства в обеспечение исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору ипотечного кредитования.

Просроченный платеж (просрочка) – платеж (Ежемесячный платеж, в том числе платеж за Первый процентный период, платеж за Последний процентный период), неуплаченный полностью либо частично в сроки, установленные Договором ипотечного кредитования, и включающий неуплаченные суммы по возврату кредита и/или уплате начисленных процентов.

Процентный период – временной период, за который начисляются проценты по Кредиту, считая с числа, следующего после Даты платежа каждого предыдущего календарного месяца, по Дату платежа каждого текущего календарного месяца (обе даты включительно).

Первичный кредитор – кредитная организация, в том числе, ТКБ БАНК ПАО, ранее предоставившая Заемщику кредит, на рефинансирование которого предоставляет кредит Банк.

Условия страхования – условия, на которых осуществляется страхование в рамках заключенного Договора ипотечного кредитования, выбранные Заемщиком в соответствии с Программой ипотечного кредитования, и указанные в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования. Допускаются следующие виды страхования: личное страхование – заключение со страховой компанией договора по страхованию имущественных интересов, связанных с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания), титульное страхование – заключение со страховой компанией договора по страхованию риска утраты права собственности на Предмет залога, имущественное страхование – заключение со страховой компанией договора по страхованию рисков, связанных с утратой (гибелью) или повреждением Предмета залога. Условия страхования, выбранные Заемщиком, и порядок исполнения Договора ипотечного кредитования в отношении наличия страхования, указывается в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. Заключение Договора ипотечного кредитования (Кредитного договора) осуществляется путем присоединения Заемщика к ЕДБО в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и оформляется подписанием Заемщиком и акцептом Банка Индивидуальных условий ипотечного кредитования. Подписание Заемщиком указанных Индивидуальных условий ипотечного кредитования означает принятие им настоящих Общих условий ипотечного кредитования и Тарифов, и обязательство неукоснительно их соблюдать.
В случае если Заемщик стал должником и залогодателем ТКБ БАНК ПАО в результате приобретения Банком как Кредитором Закладной у Первоначального кредитора Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), подписав Индивидуальные условия Кредитного договора с обеспечением в виде ипотеки недвижимого имущества, то настоящие Общие условия ипотечного кредитования являются новой редакцией Общих условий Кредитного договора. Ранее возникшие обязательства Сторон регулируются в соответствии с настоящими Общими условиями ипотечного кредитования.

2.2. В соответствии с настоящими Общими условиями ипотечного кредитования Кредитор предоставляет Заемщику Кредит в соответствии с параметрами, указанными в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, и настоящими Общими условиями ипотечного кредитования.

2.3. Настоящие Общие условия ипотечного кредитования и Индивидуальные условия ипотечного кредитования, надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором ипотечного кредитования между Кредитором и Заемщиком.

2.4. Кредитор предоставляет Заемщику денежные средства в Кредит на цели, указанные в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования. **Цель кредитования** определяется в соответствии с Программой ипотечного кредитования, выбранной Заемщиком:

2.4.1. **Для программ на покупку жилья на первичном рынке жилья:** приобретение Предмета залога на стадии строительства в собственность/общую совместную собственность/общую долевую собственность Залогодателя путём приобретения прав на строящееся жилое помещение/квартиру (и Машиноместо) по Договору приобретения недвижимости.

2.4.2. **Для программ на приобретение дополнительной недвижимости под залог имеющейся недвижимости:** для строительства и/или приобретения на стадии строительства и/или приобретения в собственность Заемщика и/или ремонта недвижимости.

2.4.3. **В случае приобретения жилого/нежилого помещения:** для приобретения в собственность/общую совместную собственность/ общую долевую собственность Залогодателя Предмета Залога, а также, для проведения его капитального ремонта, восстановления и благоустройства.

2.4.4. **В случае приобретения Заемщиком доли квартиры с передачей в залог всей квартиры:** для приобретения доли Предмета залога, а также проведения капитального ремонта и неотделимых улучшений Предмета залога.

2.4.5. **При залоге нежилого имущества:** потребительские цели.

2.4.6. **В случае передачи в залог имеющегося жилого/нежилого имущества**: для проведения капитального ремонта и других неотделимых улучшений Предмета залога.

2.4.7. **Для программы «Рефинансирование»:** для рефинансирования кредита, полученного ранее у Первичного кредитора по кредитному договору для приобретения/ремонта/приобретения и ремонта Предмета залога, в случае получения кредита на цели рефинансирования и проведения ремонта: так же для проведения капитального ремонта и других неотделимых

улучшений Предмета залога. В случае получения кредита на цели рефинансирования и потребительские цели: так же на потребительские цели.

2.4.8. **Для программы «Рефинансирование» и «Ипотека в ползунках» при рефинансировании рефинансированного кредита**: для рефинансирования кредита, полученного ранее у Первичного кредитора по кредитному договору для рефинансирования ипотечного кредита. В случае получения кредита на цели рефинансирования и потребительские цели: так же на потребительские цели.

2.4.9. **Для программы «Рефинансирование» при рефинансировании от ипотечного агента:** для рефинансирования кредита, кредитором по которому является Первичный кредитор, полученного по Кредитному договору для приобретения/или приобретения и ремонта Предмета залога, в случае получения кредита на цели рефинансирования и проведения ремонта, а так же для проведения капитального ремонта и других неотделимых улучшений Предмета залога. В случае получения кредита на цели рефинансирования и потребительские цели: так же на потребительские цели.

2.4.10. **Для программы «Рефинансирование» и «Ипотека в ползунках» при рефинансировании рефинансированного кредита от ипотечного агента:** для рефинансирования кредита, кредитором по которому является Первичный кредитор, полученного по кредитному договору для рефинансирования ипотечного кредита. В случае получения кредита на цели рефинансирования и потребительские цели: так же на потребительские цели.

2.5. Обеспечением Кредита, предоставляемого в соответствии с настоящими Общими условиями ипотечного кредитования, в зависимости от условий, указанных в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, является:

2.5.1. **Для недвижимости на первичном рынке жилья под залог имеющегося имущества:** на этапе строительства до государственной регистрации прав собственности на недвижимое имущество, приобретение/строительство которого является целью Кредита (–именуемый Предмет залога-2), указанного в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, ипотека имеющегося недвижимого имущества (именуемый Предмета залога-1), указанного в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, в соответствии с Договором об ипотеке, заключаемым в рамках двустороннего договора между Банком и Залогодателем. После государственной регистрации прав собственности на построенный Предмет залога-2 - ипотека Предмета залога-2. Ипотека с Предмета залога-1 может быть снята при условии, что отношение фактической ссудной задолженности к рыночной стоимости Предмета залога-2 на дату расчета меньше либо равно отношению первоначальной стоимости кредита к рыночной стоимости Предмета залога-1.

2.5.2. **Для недвижимости на первичном рынке жилья под залог прав:** залог прав требования из Договора приобретения и строительства, возникающий в силу закона в соответствии с п.5, ст.5, п. 1 ст. 11 и ст. 77 (для нежилого помещения ст. 69.1) Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – Закон об ипотеке) - на этапе строительства, или залог прав требования из Договора приобретения недвижимости в соответствии с Договором залога имущественных прав - на этапе строительства для ЖСК, или залог прав требования из Договора приобретения недвижимости в соответствии с Договором залога прав требования на этапе строительства для ПДКП и ипотека Предмета залога в силу закона, в соответствии со ст. 77 (для нежилого помещения ст. 69.1) «Закона об ипотеке» - после окончания строительства и государственной регистрации права собственности Залогодателя на Предмет залога.

2.5.3. **Для купли – продажи, в том числе, для приобретения доли без оформления договора залога:** ипотека Предмета залога в силу закона, в соответствии со ст. 69.1 (при ипотеке нежилого помещения без земельного участка) и ст.ст. 64.1 и 69.1 (при ипотеке нежилого помещения с земельным участком) «Закона об ипотеке» после государственной регистрации Заемщиком ипотеки Предмета залога, ст. 77 (при ипотеке квартиры) и ст.ст. 77 и 64.1 (при ипотеке квартиры с земельным участком (таунхауса)/жилого дома с земельным участком) «Закона об ипотеке» после государственной регистрации Заемщиком ипотеки Предмета залога, и ст.64.1. (при ипотеке только земельного участка) «Закона об ипотеке» после государственной регистрации Заемщиком ипотеки Предмета залога.

2.5.4. **Для купли-продажи доли с оформлением договора залога**: ипотека доли в праве собственности в силу закона, в соответствии со ст. 69.1 (при ипотеке нежилого помещения без земельного участка) и ст.ст. 64.1 и 69.1 (при ипотеке нежилого помещения с земельным участком) «Закона об ипотеке» после государственной регистрации Заемщиком ипотеки Предмета залога, ст. 77 (при ипотеке квартиры) и ст.ст. 77 и 64.1 (при ипотеке квартиры с земельным участком (таунхауса)/жилого дома с земельным участком) «Закона об ипотеке» после государственной регистрации Заемщиком ипотеки Предмета залога, ст.64.1. (при ипотеке только земельного участка) «Закона об ипотеке» после государственной регистрации Заемщиком ипотеки Предмета залога, ипотека доли в праве собственности в соответствии с Договором об ипотеке, заключенным Кредитором с Заемщиком/Залогодателем.

2.5.5. **Для программы «Рефинансирование» на первичном рынке жилья, включая программу «Ипотека в ползунках»**: залог прав требования из Договора приобретения и строительства в соответствии с Договором залога прав требования - на этапе строительства, после окончания строительства и государственной регистрации права собственности Заемщика на Предмет залога – оформление двустороннего Договора об ипотеке на Предмет залога, заключенного Кредитором с Залогодателем и оформление Закладной.

2.5.6. Страхование рисков, выбранных Заемщиком в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования в соответствии с Программой ипотечного кредитования:

- страхование риска, связанного с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества (имущественное страхование Предмета залога).
- страхование рисков, связанных с причинением вреда жизни и здоровью застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование) Заемщика.
- страхование риска утраты права собственности на Предмет залога (титульное страхование).

Договор страхования может быть заключен как в виде индивидуального договора страхования, заключаемого между Заемщиком и страховой компанией, так и в порядке присоединения к договору коллективного ипотечного страхования, заключенному между Кредитором и страховой компанией.

2.5.7. Договор поручительства, заключенный между Поручителем и Банком.

2.5.8. Кредит по Договору ипотечного кредитования предоставляется на основании Общих условий ипотечного кредитования и Индивидуальных условий

ипотечного кредитования, выбранных Заемщиком лично после ознакомления с Программой ипотечного кредитования Кредитора и в соответствии со своими финансовыми возможностями. У Заемщика на момент рассмотрения Заявления на кредит имеется возможность заключить Договор ипотечного кредитования и на других условиях в соответствии с действующими Программами ипотечного кредитования.

2.5.9. Датой фактического предоставления Кредита является дата зачисления Кредитором суммы Кредита на Текущий счет. Договор ипотечного кредитования действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

2.5.10. Кредит предоставляется Заемщику по заявлению путем перечисления суммы Кредита на текущий счет, открытый на имя Представителя заемщика у Кредитора, не позднее 3 (трех) рабочих дней, считая с даты более позднего из событий, указанных в п. 2.5.11 настоящих Общих условий ипотечного кредитования и в соответствии с Индивидуальными условиями ипотечного кредитования. Если у Представителя заемщика имеется несколько счетов у Кредитора, то кредит может быть предоставлен на любой из его Текущих счетов в валюте кредита.

2.5.11. Обязанность предоставить Кредит возникает у Кредитора после выполнения Заемщиком условий, соответствующих выбранным им параметрам Программ ипотечного кредитования и Тарифов кредитования, указанных в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, которые определяются индивидуально и могут быть включены в Индивидуальные условия ипотечного кредитования из следующего перечня:

- заключения Заемщиком договора(ов) страхования, если данные условия предусмотрены Договором ипотечного кредитования, с предоставлением документов, подтверждающих внесение страховой премии,
- заключения договора поручительства, если данные условия предусмотрены Договором ипотечного кредитования.
- заключения Договора приобретения недвижимости в случае уступки между физическими лицами с расчетами через индивидуальный банковский сейф (ячейку).
- предоставления платежного документа, подтверждающего факт внесения в кассу/на счет Застройщика/Цедента/ЖСК/Продавца, расписки Продавца о получении соответствующей (если Цедент/Продавец – физическое лицо) суммы, уплачиваемой за счет собственных денежных средств Заемщика
- или предоставления платежного документа, подтверждающего факт внесения суммы, уплачиваемой за счет собственных денежных средств Заемщика, на специальный счет эскроу (только при расчетах через счет эскроу)
- предоставления Заемщиком Кредитору зарегистрированного в установленном порядке Договора приобретения и строительства.
- подписания Сторонами договора залога прав требования участника долевого строительства (Заемщиков), вытекающих из Договора приобретения и строительства,
- предоставления Заемщиком Кредитору оригинала и ксерокопии расписки органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, о принятии на государственную регистрацию залога прав требования участника долевого строительства (Заемщика) в пользу Кредитора, вытекающих из Договора приобретения недвижимости
- заключения Договора приобретения недвижимости.
- внесения Заемщиком платы за снижение процентной ставки в соответствии с тарифом «Выбери свою ставку» в качестве условия Договора ипотечного кредитования, выбранного Заемщиком.
- предоставления Заемщиком Кредитору договора купли-продажи Предмета залога с отметками о государственной регистрации права собственности покупателя и об ипотеке (залоге) в пользу Кредитора, Акта приема-передачи Предмета залога, выписки из Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающей факт государственной регистрации ипотеки Предмета залога в пользу Кредитора, зарегистрированной Закладной, подтверждающей государственную регистрацию ипотеки на Предмет залога, где в качестве первоначального залогодержателя будет – ТКБ БАНК ПАО/оригинала и ксерокопии расписки органа, осуществляющего государственную регистрацию прав о принятии на регистрацию Закладной на Предмет залога, где в качестве первоначального залогодержателя будет – ТКБ БАНК ПАО, Договора залога с отметкой о государственной регистрации ипотеки (при приобретении доли),
- оплаты Заемщиком разницы между стоимостью Предмета залога и суммой предоставляемого Кредита и предоставления документа, подтверждающего получение Продавцом указанных денежных средств.
- при безналичном расчете – банковского платежного документа, за исключением случаев, когда Банком, обслуживающим счет Продавца, является Кредитор,
- при наличном расчете – расписки Продавца о получении соответствующей суммы (если Продавец – физическое лицо),
- подписания договора купли-продажи Предмета залога с использованием кредитных средств.
- подписания Закладной.
- подписания Договора залога (при наличии).
- предоставления Заемщиком Кредитору Договора залога с отметкой о государственной регистрации залога в пользу Кредитора и Закладной.

3. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОМ И ЕГО ВОЗВРАТА

3.1. Заемщик осуществляет погашение Кредита путем уплаты Ежемесячного платежа в Дату платежа, указанные Индивидуальных условиях ипотечного кредитования.

3.2. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Кредитору проценты. Проценты начисляются на фактический Остаток суммы кредита, начиная со дня, следующего за днем фактического предоставления кредита, и по дату фактического возврата кредита включительно по процентной ставке, указанной в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования.

3.3. Расчеты производятся с точностью до 01/100 (Одной сотой) рубля, при этом округление производится по математическим правилам. При расчете процентов, начисляемых за пользование Кредитом в течение Процентного периода, промежуточных округлений не допускается.

Базой для начисления процентов за пользование Кредитом является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.4. Заемщик возвращает Кредит и уплачивает проценты за пользование Кредитом путем осуществления платежей, состоящих из суммы процентов, начисленных за Процентный период, и суммы в счет возврата Кредита внесением Заемщиком денежных средств для зачисления на Текущий счет, открытый на имя Представителя заемщика у Кредитора, доступными способами внесения наличных и безналичных денежных средств. Кредитор исполняет распоряжения Представителя заемщика в отношении Текущего счета.

Заемщик обязан обеспечить наличие на Текущем счете денежных средств, достаточных для совершения соответствующих платежей, а также для уплаты начисленной неустойки, в такой срок, чтобы они поступили на счет Кредитора/уполномоченного Кредитором лица не позднее даты исполнения обязательств по уплате соответствующих платежей.

3.5. В случае совпадения последнего дня Процентного периода с выходным (праздничным) днем, датой исполнения обязательств по уплате Ежемесячных платежей и платежей в счет частичного досрочного возврата Кредита является первый рабочий день, следующий за указанным выходным (праздничным) днем, при условии поступления денежных средств, на счет Кредитора/уполномоченного Кредитором лица.

3.6. Первый платеж состоит из начисленных процентов за пользование Кредитом за Первый процентный период и подлежит внесению в Первый процентный период.

3.7. В последующие Процентные периоды (кроме Последнего процентного периода) Заемщик осуществляет платежи по возврату кредита и уплате начисленных процентов в виде Ежемесячного платежа с учетом очередности удовлетворения требований Кредитора, определенных в настоящий Общих условиях ипотечного кредитования.

3.8. Размер Ежемесячного платежа (ЕП) определяется по формуле:

$$ЕП = \frac{ОСК \times \left[\prod_{j=1}^{ПП}(1 + ЕПС)\right]}{\sum_{i=2}^{ПП}\left[\prod_{j=1}^{ПП}(1 + ЕПС)\right] + 1}$$

где:

ОСК – остаток суммы кредита на расчетную дату. На дату заключения Договора ипотечного кредитования ОСК равен сумме Кредита, указанной в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования,

ЕПС – ежемесячная процентная ставка, рассчитываемая по формуле:

$$ЕПС = ПС \times \frac{ДП}{m \times 100}$$

ПП – количество Процентных периодов, оставшихся до полного возврата суммы кредита на расчетную дату. При расчете Ежемесячного платежа на дату выдачи кредита, ПП соответствует сроку, указанному в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования,

ПС – годовая процентная ставка, установленная по Кредиту в соответствии с Договором ипотечного кредитования на расчетную дату,

ДП – длительность процентного периода, за который рассчитывается ЕПС,

m – количество дней в году.

3.9. Размер Ежемесячного платежа рассчитывается на дату предоставления Кредита и может быть изменен по вышеуказанной формуле в случае изменения процентной ставки в соответствии с условиями Договора ипотечного кредитования, а также осуществления частичного досрочного исполнения обязательств по возврату кредита в соответствии с Общими условиями ипотечного кредитования.

3.10. В том случае, если сумма начисленных процентов за Процентный период больше размера Ежемесячного платежа, в данном процентном периоде размер Ежемесячного платежа равен сумме начисленных процентов за пользование Кредитом.

3.11. Платеж за Последний процентный период и платеж в счет полного досрочного возврата Кредита по Договору ипотечного кредитования включает в себя платеж по возврату Остатка суммы кредита и уплате начисленных, но не уплаченных процентов, а также сумм неустойки (при наличии). При этом проценты уплачиваются за фактическое количество дней пользования Остатком суммы кредита, начисленных по дату фактического возврата Кредита (включительно). В случае если на момент полного возврата Кредита общая сумма процентов, указанная в Графике платежей, превышает размер процентов, фактически начисленных в соответствии с условиями Договора ипотечного кредитования, размер последнего платежа является корректирующим и включает в себя платеж по возврату Остатка суммы кредита и суммы начисленных, но не уплаченных процентов, а также сумм неустойки (при наличии).

3.12. При отсутствии просроченной задолженности в исполнении обязательств Заемщиком из суммы Ежемесячного платежа, полученного Кредитором, погашаются обязательства по уплате начисленных процентов за соответствующий Процентный период, а оставшаяся сумма направляется в счет возврата суммы Кредита.

3.13. В случае возникновения просроченной задолженности Кредитор/уполномоченное Кредитором лицо:

3.13.1. Начисляет неустойку в соответствии с порядком, определенным настоящими Общими условиями ипотечного кредитования в размере, указанном в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, и проценты на просроченный платеж.

3.13.2. При расчете процентов, начисляемых на Просроченный платеж в счет возврата суммы Кредита, допускает их округление по истечению каждого Процентного периода, в котором Просроченный платеж не был уплачен, а также по факту его полной либо частичной уплаты. Проценты, начисленные на Просроченный платеж в счет возврата суммы Кредита за каждый Процентный период за исключением последнего, уплачиваются Заемщиком не позднее Даты платежа, в которую заканчивается соответствующий Процентный период.

3.13.3. Вправе уведомлять Заемщика об обязанности уплаты помимо Ежемесячного платежа следующих сумм:

- суммы Просроченных платежей,
- суммы процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы Кредита,
- суммы неустойки (в случае ее начисления).

3.14. В случае недостаточности денежных средств, поступивших от Заемщика, для исполнения ими обязательств по Договору ипотечного кредитования в полном объеме, устанавливается следующая очередность удовлетворения требований Кредитора:

- В первую очередь – издержки Кредитора по возврату задолженности по Договору ипотечного кредитования, в том числе судебные издержки,
- Во вторую очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет уплаты процентов,
- В третью очередь – требование по уплате Просроченных платежей в счет возврата суммы Кредита,
- В четвертую очередь – требование по уплате процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы Кредита,
- В пятую очередь – требование по уплате плановых процентов,

- В шестую очередь – требование по плановому возврату суммы Кредита,
- В седьмую очередь – требование по уплате неустоек по Договору ипотечного кредитования,
- В восьмую очередь – требование по досрочному возврату Кредита.

3.15. Кредитору принадлежит право устанавливать очередность удовлетворения требований, указанную в п. 3.14 настоящих Общих условий ипотечного кредитования, вне зависимости от назначения платежей, указанных Заемщиком.

3.16. В случае допущения Заемщиком просрочки в Последнем процентном периоде, проценты за пользование Кредитом начисляются по дату исполнения обязательств включительно в полном объеме в соответствии с п. 3.13 настоящих Общих условий ипотечного кредитования.

3.17. Досрочное полное или частичное исполнение обязательств по возврату Заемщиком кредита осуществляется по заявлению Заемщика и возможно в следующем порядке: Заемщик направляет Кредитору заявление о досрочном возврате кредита или частичном досрочном возврате кредита. Заявление должно содержать информацию о сумме предполагаемого досрочного платежа.

3.17.1. При получении Кредитором заявления о досрочном возврате кредита или его части и поступлении соответсвующих денежных средств от Заемщика, Кредитор в дату, указанную в заявлении о досрочном возврате кредита или его части, производит досрочное погашение кредита или его части в размере указанной в заявлении Заемщика суммы, при условиии внесения Заемщиком на счет необходимой суммы денежных средств:

- если сумма денежных средств для досрочного погашения кредита или его части внесена на счет Заемщика в размере меньше, чем сумма, указанная в заявлении Заемщика о досрочном погашении кредита или его части, то досрочное погашение кредита или его части осуществляется Банком в размере суммы денежных средств, находящейся на счете Заемщика,
- если сумма денежных средств для досрочного погашения кредита или его части внесена на счет Заемщика в Банке в размере большем чем сумма, указанная в заявлении Заемщика о досрочном погашениии кредита или его части, то досрочное погашение кредита или его части осуществляется Кредитором в размере суммы денежных средств, указанной в заявлении Заемщика о досрочном погашении кредита или его части,
- если сумма денежных средств для досрочного погашения кредита или его части отсутствует на счете Заемщика в Банке, то досрочное погашение суммы кредита, указанной в заявлении Заемщика о досрочном погашении кредита или его части, Кредитором не осуществляется.

3.17.2. При полном исполнении обязательств по возврату Заемщиком Кредита Заемщик направляет Кредитору заявление о досрочном возврате кредита. Полное досрочное погашение производится в дату, указанную в заявлении Заемщика, при условии корректности его оформления и наличия денежных средств в полном объеме на Текущем счете для осуществления полного досрочного погашения.

3.17.3. При частичном исполнении обязательств по возврату Заемщиком Кредита Заемщик направляет Кредитору заявление о частичном досрочном возврате Кредита. Заявление должно содержать информацию о сумме предполагаемого досрочного платежа. Исполнение указанного заявления осуществляется Кредитором только в Дату платежа, определенную в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования. В случае подачи Заемщиком нескольких заявлений о частичном досрочном возврате Кредита в одном Платёжном периоде, на исполнение принимается каждое заявление. Очередность списания денежных средств по нескольким заявлениям происходит в соответствии с датой подачи от более ранней к более поздней дате при наличии денежных средств, достаточных для осуществления частичного досрочного возврата Кредита по всем поданным заявлениям, в противном случае заявления/е считается отозванным и Кредитором не исполняется. Все заявления должны содержать единые требования к способу перерасчета графика платежей. В случае если в нескольких заявлениях о частичном досрочном возврате Кредита в одном Платежном периоде выбран разный способ перерасчета графика, все заявления за данный период исполняются с сокращением срока возврата Кредита при неизменном размере Ежемесячного платежа.

3.17.4. Сумма, заявляемая Заемщиком в качестве досрочного (частичного досрочного) возврата Кредита, не включает в себя суммы очередного Ежемесячного платежа, Просроченных платежей, процентов, начисленных на Просроченные платежи в счет возврата суммы Кредита и неустойку (при их наличии). Досрочный возврат может быть произведен Заемщиком при условии оплаты всех Просроченных платежей и неустоек в соответствии с п.3.13, п. 3.14 настоящих Общих условий ипотечного кредитования, а также оплаты просроченных платежей и неустоек по другим кредитным обязательствам Заемщика у Кредитора (при их наличии).

3.17.5. Заявление о досрочном возврате Кредита может быть подано Заемщиком в Банк на бумажном носителе и в электронном виде через Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

3.17.6. После осуществления Заемщиком частичного досрочного возврата Кредита по выбору Заемщика, произведенному при подаче заявления на досрочное погашение, может быть произведено сокращение срока возврата Кредита при неизменном размере Ежемесячного платежа либо уменьшение размера Ежемесячного платежа при неизменном сроке возврата Кредита. В случае отсутствия в заявлении на досрочное погашение информации о выбранном Заемщиком способе перерасчета платежа Банком осуществляет сокращение срока возврата кредита при неизменном размере Ежемесячного платежа.

3.17.7. При осуществлении частичного досрочного погашения дополнительное соглашение в виде письменного документа к Договору ипотечного кредитования не заключается. Кредитор направляет (передает) Заемщику новый График платежей с учетом соответствующих изменений в уведомительном порядке, при этом вышеуказанные действия рассматриваются как надлежащий способ изменения Договора ипотечного кредитования. В случае возникновения необходимости Заемщик по требованию Кредитора обязан незамедлительно осуществить необходимые действия по подписанию полученного от Кредитора Графика платежей и передаче его Кредитору.

3.17.8. В случае предоставления Кредита по Программе ипотечного кредитования «Материнский капитал» при осуществлении частичного досрочного возврата Кредита средствами материнского капитала Заемщик подает заявление на распоряжения средствами (частью средств) материнского капитала в счет частичного досрочного погашения Кредита. В этом случае происходит уменьшение размера Ежемесячного платежа при неизменном сроке возврата Кредита.

3.18. При осуществлении досрочного полного исполнения обязательств Заемщика по возврату Кредита Процентный

период, в котором осуществлен указанный возврат Кредита, считается Последним процентным периодом.

3.19. При поступлении денежных средств материнского (семейного) капитала, не участвовавшего в Программе ипотечного кредитования «Материнский капитал», в счет погашения задолженности по Договору ипотечного кредитования, Кредитор осуществляет действия по списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.20. При поступлении денежных средств на счет Кредитора от Застройщика/Цедента/ЖСК Продавца в связи с расторжением Договора приобретения недвижимости денежные средства списываются в счет полного/частичного досрочного исполнения обязательств Заемщика. Если поступивших денежных средств достаточно для погашения всех обязательств Заемщика по Договору ипотечного кредитования с учетом п. 3.14 настоящих Общих условий ипотечного кредитования, происходит полное досрочное погашение кредита. Остаток денежных средств после полного досрочного погашения Кредита перечисляется на Текущий счет Заемщика. Если поступивших денежных средств, недостаточно для полного досрочного погашения Кредита, происходит частичное досрочное погашение кредита в порядке п. 3.12 настоящих Общих условий ипотечного кредитования с уменьшением размера Ежемесячного платежа при неизменном сроке возврата кредита, а также с учетом п. 3.17.7 настоящих Общих условий ипотечного кредитования.

3.21. В связи с расторжением Договора приобретения недвижимости Заемщик направляет заявление Кредитору на списание денежных средств в счет полного/частичного досрочного исполнения обязательств по Договору ипотечного кредитования. Кредитор как владелец Закладной вправе передать свои права на Закладную как кредитной так и некредитной организации.

3.22. В случае передачи прав на Закладную Кредитор направляет Заемщику уведомление, в котором указываются реквизиты счета и способы исполнения обязательств Заемщика.

3.23. В случае передачи прав на Закладную Кредитором исполнение обязательств Заемщиком по Договору ипотечного кредитования может быть осуществлено следующими способами:

- безналичным перечислением денежных средств со счета Заемщика на расчетный счет Кредитора или корреспондентский/ расчетный счет уполномоченного Кредитором лица,
- безналичным перечислением денежных средств без открытия счета на расчетный счет Кредитора или корреспондентский/расчетный счет уполномоченного Кредитором лица,
- внесением с согласия Кредитора/ уполномоченного Кредитором лица наличных денежных средств в кассу Кредитора/ уполномоченного Кредитором лица.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Заемщик обязуется:

4.1.1. Возвратить полученный Кредит и уплатить проценты, начисленные за пользование кредитом, а также уплатить сумму неустойки (при ее возникновении).

4.1.2. Осуществлять возврат Кредита в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Общими условиями ипотечного кредитования и Индивидуальными условиями ипотечного кредитования.

4.1.3. До фактического предоставления Кредита выполнить требования в соответствии с п. 2 настоящих Общих условий ипотечного кредитования, указанные в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования.

4.1.4. В случае предоставления Кредита по Программе ипотечного кредитования на первичном рынке после ввода в эксплуатацию дома, в котором находится Предмет залога, составить Закладную по форме, предоставленной Кредитором, и передать ее вместе с Договором приобретения и строительства и иными документами в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав. Представить Закладную Кредитору в срок не более 6 (шести) месяцев с даты постановки на кадастровый учет строительного объекта, в котором расположен Предмет залога.

4.1.5. В случае предоставления Кредита по Программе ипотечного кредитования «Рефинансирование», «Ипотека в ползунках» по Программе ипотечного кредитования на первичном рынке: предоставить Кредитору в течение четырех месяцев с даты предоставления кредита справку, подтверждающую полное погашение задолженности по рефинансируемому кредиту в банке-Первичном кредиторе.

4.1.6. В случае предоставления Кредита по Программе ипотечного кредитования «Рефинансирование», «Ипотека в ползунках» на вторичном рынке предоставить Кредитору в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предоставления Кредита справку, подтверждающую полное погашение задолженности по рефинансируемому кредиту в банке-Первичном кредиторе.

4.1.7. В случае предоставления Кредита по Программе ипотечного кредитования «Рефинансирование», «Ипотека в ползунках», в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты выдачи кредита составить Закладную по форме, предоставленной Кредитором, и передать ее с иными необходимыми документами в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав.

4.1.8. Если ипотека Предмета залога на дату заключения Договора ипотечного кредитования является последующей ипотекой, то после погашения записи о предыдущей ипотеке в ЕГРН Заемщик обязуется оформить Закладную, удостоверяющую права Кредитора.

4.1.9. Не отчуждать Предмет залога, не осуществлять его последующую ипотеку, не сдавать в наем, в аренду, не осуществлять перепланировку, не передавать в безвозмездное пользование либо иным образом не обременять его правами третьих лиц без предварительного письменного согласия Кредитора/ уполномоченного Кредитором лица.

4.1.10. В случае предоставления Кредитов по Программам ипотечного кредитования (за исключением Программы ипотечного кредитования на первичном рынке под залог прав): для выполнения условия о величине процентной ставки по Кредиту (в размере, установленном в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, в периоде до и после исполнения Условия изменения процентной ставки) застраховать в любых страховых компаниях, согласованных с Кредитором, указав Кредитора в качестве первого выгодоприобретателя, за свой счет не позднее дня выдачи Кредита до окончания срока действия Договора ипотечного кредитования, заключив договор (полис) страхования по следующим рискам:

4.1.10.1. риски, связанные с утратой (гибелью) или повреждением Предмета залога (имущественное страхование) (имущественное страхование),

4.1.10.2. имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование) Застрахованного заемщика , если данное условие выбрано Заемщиком в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования,

4.1.10.3. имущественные интересы владельцев права собственности Предмета залога от риска утраты или ограничения (обременения) права собственности на Предмет залога (титульное страхование) в качестве условия Договора ипотечного кредитования, выбранного Заемщиком в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования. Индивидуальными условиями ипотечного кредитования может быть предусмотрено, что при приобретении недвижимости на вторичном рынке, где Продавцом выступает первый собственник этой недвижимости, осуществляется страхования титула только в течение первых четырех лет.

4.1.11. В случае предоставления Кредита по Программе ипотечного кредитования на первичном рынке под залог прав: для выполнения условия о величине процентной ставки по Кредиту (в размере, установленном в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, в периоде до и после исполнения Условия изменения процентной ставки), застраховать в любых страховых компаниях, согласованных с Кредитором, указав Кредитора в качестве первого выгодоприобретателя, за свой счет не позднее дня выдачи Кредита до окончания срока действия Договора ипотечного кредитования, заключив договор (полис) страхования, следующие риски:

4.1.11.1. имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) (личное страхование) Заемщика в качестве условия Договора ипотечного кредитования, выбранного Заемщиком в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования.

4.1.11.2. после оформления права собственности на построенный объект (до передачи Кредитору документов на изменение процентной ставки в соответствии с Договором ипотечного кредитования (при наличии такого условия)) риски, связанные с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества (Предмета залога) (имущественное страхование).

4.1.12. Страховая сумма по условиям договоров (полисов) страхования, указанных в п. 4.1.10, п. 4.1.11 настоящих Общих условий ипотечного кредитования, в каждую конкретную дату срока их действия не должна быть меньше Остатка суммы кредита, увеличенного на 10 процентов. При этом страховая сумма по договорам (полисам) страхования имущества не может превышать действительной стоимости Предмета залога на момент заключения данных договоров (полисов) страхования.

4.1.13. При заключении договоров страхования предоставлять Кредитору/уполномоченному Кредитором лицу в течение 10 (десяти) рабочих дней, считая с даты заключения договоров страхования, указанных в п. п. 4.1.10, п. 4.1.11 настоящих Общих условий ипотечного кредитования, подлинные экземпляры договоров (полисов) страхования и документы, подтверждающие оплату страховой премии в соответствии с условиями договоров (полисов) страхования независимо от места и способов оплаты.

4.1.14. Обеспечивать страхование согласно условиям п.п. 4.1.10, п. 4.1.11 настоящих Общих условий ипотечного кредитования в течение всего периода действия Договора ипотечного кредитования и предоставлять не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления срока уплаты страховой премии (страхового взноса) Кредитору/ уполномоченному Кредитором лицу документы, подтверждающие уплату страховой премии по Договору страхования рисков, предусмотренных в п.п. 4.1.10, п. 4.1.11 настоящих Общих условий ипотечного кредитования.

4.1.15. При нарушении Залогодателем обязанностей по осуществлению имущественного страхования Кредитор вправе потребовать досрочного исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой.

4.1.16. В случае наступления события, носящего признаки страхового случая (личное, имущественное, титульное страхование), уведомить Кредитора/уполномоченное Кредитором лицо об этом в письменной форме в течение 10 (десяти) календарных дней с момента наступления события.

4.1.17. По основаниям, предусмотренным в п. 4.4.3 настоящих Общих условий ипотечного кредитования, досрочно вернуть Кредит, уплатить начисленные проценты за пользование Кредитом и сумму неустойки (при наличии) в порядке и срок, указанные в предъявленном Кредитором письменном требовании о полном досрочном исполнении обязательств по Договору ипотечного кредитования.

4.1.18. Предоставлять возможность Кредитору/ уполномоченному Кредитором лицу периодически (не менее одного раза в год) производить проверку фактического наличия, состояния и условий содержания Предмета залога.

4.1.19. Принимать меры, необходимые для сохранности Предмета залога, включая текущий и капитальный ремонты.

4.1.20. Уведомить Кредитора/уполномоченное Кредитором лицо о возникновении угрозы утраты или повреждения Предмета залога.

4.1.21. В трехдневный срок сообщать Кредитору об ухудшении своего имущественного положения и(или) подачи заявления в суд о признании банкротом. По требованию Кредитора/ уполномоченного Кредитором лица не чаще двух раз в течение года предоставлять Кредитору информацию о состоянии своего финансового положения и доходах в срок не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента получения требования от Кредитора/уполномоченного Кредитором лица.

4.1.22. Предоставлять Кредитору/уполномоченному Кредитором лицу сведения об изменении фактического места жительства, адреса регистрации, адреса для направления корреспонденции, контактного телефона не позднее 7 (семи) календарных дней с момента изменения или получения запроса Кредитора/ уполномоченного Кредитором лица.

4.1.23. По требованию Кредитора/уполномоченного Кредитором лица предоставлять иную информацию, способную повлиять на исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору ипотечного кредитования, а также сведения о выгодоприобретателях (при наличии таковых при совершении действий к выгоде другого лица) и о бенефициарных владельцах (при наличии таковых).

4.1.24. В случае предоставления Кредита по Программе ипотечного кредитования «Материнский капитал» в течение 90 (девяносто) календарных дней с даты выдачи Кредита обратиться в отделение Пенсионного фонда Российской Федерации для перечисления средств (части средств) материнского (семейного) капитала в счет погашения задолженности по кредиту.

4.1.25. Если ипотека Предмета залога на дату заключения настоящего Договора является последующей ипотекой, то после погашения записи предыдущей ипотеки, Заемщик обязуется оформить Закладную, удостоверяющую права Кредитора по Договору ипотечного кредитования.

4.1.26. При предоставлении Кредита по Программам ипотечного кредитования на первичном рынке жилья: предоставить

Кредитору подтверждение целевого использования кредита: выписку из ЕГРН, подтверждающую право собственности на Предмет залога, закладную и документы, подтверждающие имущественное страхования Предмета залога, не позднее трех месяцев с момента оформления права собственности на Предмет залога.

4.1.27. Для расторжения/прекращения Договора приобретения недвижимости получить предварительное письменное согласие Кредитора при расторжении Договора приобретения недвижимости по любым основаниям, денежные средства, полученные Заемщиком, должны быть перечислены Кредитору в счет досрочного погашения кредита незамедлительно (в тот же день) после их получения Заемщиком в соответствии с п.3.17 настоящих Общих условий.

4.1.28. При залоге нежилого имущества: предоставлять возможность уполномоченному представителю (служащему) Банка России производить проверку фактического наличия, состояния и условий содержания Предмета залога.

4.1.29. Если Кредит предоставлен по Программе ипотечного кредитования «Рефинансирование»: Заемщик обязан заключить Договор залога в срок 60 (шестьдесят) календарных дней с момента получения Кредита.

4.2. Заемщик имеет право:

4.2.1. До фактического получения Кредита отказаться от получения Кредита по Договору ипотечного кредитования, направив письменное заявление Кредитору. При этом Договор ипотечного кредитования будет считаться расторгнутым.

4.2.2. Произвести полный или частичный досрочный возврат Кредита на условиях и в сроки, установленные Договором ипотечного кредитования.

4.2.3. Обеспечивать страхование согласно Индивидуальным условиям ипотечного кредитования в течение всего периода действия Договора ипотечного кредитования с целью сохранения процентной ставки, указанной в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования в пониженном размере в случае, если это применимо.

4.2.4. При залоге нежилого имущества заключать договоры передачи Предмета залога или его части в аренду с предварительного письменного согласия Кредитора.

4.3. Кредитор обязуется:

4.3.1. Предоставить Заемщику Кредит в соответствии с условиями Договора ипотечного кредитования в порядке и в сроки, установленные Договором ипотечного кредитования, при условии исполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором в течении четырех месяцев с даты заключения Договора.

4.3.2. В случае передачи прав на Закладную новому владельцу Закладной, а также уступки прав Кредитора новому кредитору письменно уведомить об этом Заемщика в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней с момента перехода прав, с указанием реквизитов нового владельца Закладной/нового кредитора, необходимых для надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору ипотечного кредитования.

4.3.3. В случае прекращения Договора ипотечного кредитования в связи с исполнением Заемщиком своих обязательств в полном объеме, осуществить передачу Закладной Залогодателям в порядке и в сроки, установленные нормами действующего законодательства Российской Федерации.

4.3.4. Уведомить Заемщика в соответствии не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты изменения процентной ставки в случае изменения Заемщиком Условий страхования, указанных в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования (если данное условие применимо в соответствии с Программой ипотечного кредитования).

4.3.5. В случае поступления возмещения по договорам страхования в соответствии с Договором ипотечного кредитования направить поступившие денежные средства на погашение задолженности по Кредиту.

4.4. Кредитор имеет право:

4.4.1. Отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного Договором ипотечного кредитования Кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок, а также если Кредитору стало известно, что Заемщик не соответствует правилам Постановления Правительства РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 30.12.2017 N 1711 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей", в случае получения кредита по программе «Ипотека в ползунках» с даты, когда Кредитору стало известно об указанном факте..

4.4.2. В течение всего срока действия Договора ипотечного кредитования запрашивать и получать информацию о кредитной истории Заемщика в любых организациях, осуществляющих в соответствии действующим законодательством формирование, обработку, хранение кредитных историй и предоставление информации, входящей в состав кредитных историй (кредитных отчетов), а также предоставлять в указанные организации информацию о Заемщике, условиях Договора ипотечного кредитования, его изменениях и об исполнении Заемщиком своих обязательств.

4.4.3. Потребовать полного досрочного исполнения обязательств по Договору ипотечного кредитования путем предъявления письменного требования о полном досрочном возврате суммы Кредита, начисленных, но не уплаченных процентов за пользование Кредитом и суммы неустойки, в следующих случаях:

- при просрочке Заемщиком осуществления очередного Ежемесячного платежа на срок более чем на 30 (тридцать) календарных дней,
- при допущении просрочек в исполнении обязательств по внесению Ежемесячных платежей более трех раз в течение 12 (двенадцати) месяцев, даже если каждая просрочка незначительна,
- в случае полной или частичной утраты прав или повреждения Предмета залога,
- при грубом нарушении правил пользования Предметом залога, его содержания и ремонта, обязанностей принимать меры по сохранности Предмета залога, если такое нарушение создает угрозу утраты или повреждения Предмета ипотеки,
- при необоснованном отказе Кредитору в проверке Предмета залога,
- при нарушении условий по целевому использованию Кредита,
- при нарушении Заемщиком обязанностей по имущественному страхованию Предмета залога в соответствии с условиями Договора ипотечного кредитования,
- при обнаружении незаявленных обременений на Предмет залога,
- при нарушении обязанности по сроку заключения Договора залога, установленному

в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования (если Кредит предоставлен по Программе ипотечного кредитования «Рефинансирование»),
- при неисполнении обязанности, указанной в п. 4.1.26 настоящих Общих условий,
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.4. Обратить взыскание на Предмет залога при неисполнении требований Кредитора в случаях, установленных в п. 4.4.3 настоящих Общих условий ипотечного кредитования. Обращение взыскания на Предмет залога осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в судебном порядке.

4.4.5. Для Программ кредитования новостроек Индивидуальными условиями ипотечного кредитования может быть предусмотрено право Кредитора в случае неисполнения Заемщиком обязанности по предоставлению Кредитору Закладной на построенную квартиру в течение шести месяцев с даты постановки строительного объекта, в котором расположен Предмет залога, на кадастровый учет, – повысить процентную ставку по кредиту на 6 (шесть) процентных пунктов. В случае предоставления зарегистрированной Закладной после данного увеличения, процентная ставка может быть снижена до первоначального уровня.

4.4.6. Уступить права требования по Договору ипотечного кредитования, в том числе путем передачи прав на Закладную третьим лицам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и передачи самой Закладной.

4.4.7. Проверять целевое использование Кредита, в том числе в течение всего срока действия Кредитного договора запрашивать от Заемщика сведения и документы, подтверждающие целевое использование Кредита.

4.4.8. Передавать по Договору ипотечного кредитования функции обслуживания обязательств Заемщика третьим лицам.

4.4.9. Передавать Закладную в залог третьим лицам.

4.4.10. Осуществить за свой счет предусмотренное Договором ипотечного кредитования имущественное страхование Предмета залога (выступить страхователем), потребовать от Заемщика компенсации в размере оплаченной Кредитором страховой премии. В случае отказа Заемщика компенсировать Кредитору понесенные расходы, Кредитор вправе истребовать компенсацию в судебном порядке.

4.4.11. Не реже одного раза в течение года, а в случае возникновения сомнений, в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений, запросить у Заемщика подтверждение достоверности и точности ранее предоставленной информации, в том числе информации о выгодоприобретателях (при наличии таковых при совершении действий к выгоде другого лица) и о бенефициарных владельцах (при наличии таковых).

4.4.12. Изменить процентную ставку, установленную в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, в сторону ее уменьшения в случае снижения ключевой ставки Банка России. При ненадлежащем исполнении Заемщиком обязанностей по Договору ипотечного кредитования (Кредитному договору), включая допущение Просроченных платежей и (или) наличие задолженности по уплате неустоек в любой момент периода кредитования, уменьшение процентной ставки не производится.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. При нарушении сроков возврата кредита и/или процентов по Кредиту Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в виде пени в размере, установленном Программой ипотечного кредитования, указанной в Индивидуальных условиях ипотечного кредитования, от суммы Просроченного платежа за каждый календарный день просрочки до даты поступления Просроченного платежа на счет Кредитора/уполномоченного Кредитором лица (включительно).

5.2. Заемщик несет ответственность за полноту и правильность внесения в платежные документы всей необходимой для идентификации платежа информации, в том числе указанной Кредитором.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА

6.1. Размер ПСК, указанный в квадратной раме на первой странице Индивидуальных условий ипотечного кредитования, определен на основании запрашиваемых Заемщиком условий кредитования и в соответствии с Тарифами ТКБ БАНК ПАО/третьих лиц, действующими на дату заключения Договора ипотечного кредитования. При наличии в Договоре ипотечного кредитования отлагательных условий по страхованию, платежи в пользу третьих лиц определяются и включаются в расчет полной стоимости кредита исходя из тарифов страховой компании, выбранной Заемщиком для страхования рисков, возникающих на момент заключения Договора ипотечного кредитования. Поскольку платежи в пользу третьих лиц не могут быть однозначно определены на весь срок кредитования, в расчет ПСК включены платежи в пользу третьих лиц за весь срок кредитования исходя из тарифов, определенных на день выдачи Кредита.

Приведенный расчет полной стоимости Кредита не учитывает индивидуальных особенностей Заемщика (в части страхования) и предмета залога (в части оценки), а также, в случае обращения к услугам иного лица, изменений условий кредитования, тарифов ТКБ БАНК ПАО/третьих лиц либо изменений иной информации, и размер ПСК, а также перечень и размеры этих платежей Заемщика, могут измениться.

6.2. Кредитор в дату предоставления Кредита направляет (передает) Заемщику График платежей, исходя из условий Договора ипотечного кредитования. В случае передачи указанной информации средствами ДБО График платежей доводится до Заемщика по каналам электронной связи (при предоставлении Банком данного сервиса).

В случае осуществления частичного досрочного возврата Кредита или в случае возникновения иных обстоятельств, влекущих изменение ПСК и Графика платежей, Кредитор направляет (передает) Заемщику новый График платежей в уведомительном порядке с размером ПСК с учетом соответствующих изменений. Заемщик по требованию Кредитора обязан незамедлительно осуществить необходимые действия по подписанию полученного от Кредитора Графика платежей и передаче его Кредитору.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Процедуры государственной регистрации перехода права собственности на Предмет залога и/или ипотеки, составления и передачи в орган, осуществляющий государственную регистрацию прав, Закладной, других необходимых документов, совершения необходимых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации действий в отношении Закладной, а также выдачи Закладной производятся под контролем Кредитора. Заемщик оплачивает все издержки, включая оплату государственной пошлины, уплачиваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации, тарифа за нотариальное удостоверение необходимых доверенностей и копий документов.

7.2. Обязательства Заемщика по Договору ипотечного кредитования не могут быть прекращены зачётом встречных требований Заемщика к Кредитору и/или любому из последующих Кредиторов (Залогодержателей) по Договору ипотечного кредитования, в том числе в случае передачи прав на Закладную.

7.3. Все споры, разногласия или требования, возникшие в связи с исполнением Договора ипотечного кредитования, разрешаются путем переговоров. Данное условие не является обязательным досудебным порядком урегулирования спора.

Стороны так же пришли к соглашению о том, что в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору ипотечного кредитования, Кредитор вправе по истечении 14 календарных дней после направления Заемщику уведомления о наличии задолженности по Договору ипотечного кредитования осуществить бесспорное взыскание задолженности с Заемщика путем проставления исполнительной надписи нотариуса в соответствии с законодательством Российской Федерации о нотариате.

7.4. Для обмена информацией между Кредитором (Банком) и Заемщиком используются следующие способы:

- SMS рассылка голосовые и иные сообщения на номер мобильного телефона;
- направление писем на адрес электронной почты;
- направление почтовых отправлений;
- Система «TKB Express»;
- официальный сайт Банка www.tkbbank.ru;
- стенды в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- Служба клиентской поддержи Банка;
- письменные обращения, направляемые сторонами друг другу в соответствии с Общими условиями кредитования в ЕДБО;
- вручение соответствующих документов Заемщику при личном посещении Заемщиком офиса Банка.

Вся переписка, направляемая в адрес Заемщика и полученная Заемщиком, считается полученной всеми лицами, обязанными по настоящему Кредитному договору.

Заемщик информирует Кредитора в письменной форме посредством направления писем, заявлений и иной корреспонденции по почте, либо путем личного обращения в офис Банка по адресу нахождения Банка, либо через Систему «TKB Express».

Условия предоставления услуг по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (Условия СБП)

Настоящие Условия СБП являются неотъемлемой частью ЕДБО, в т.ч. Договора текущего счета физического лица (Приложение 1 ЕДБО), Договора Текущего счета физического лица с условием совершения операций по банковским расчетным картам, в том числе, при предоставлении овердрафтного кредита (Приложение 5 ЕДБО), Договора дистанционного банковского обслуживания Клиентов с использованием Системы «ТКВ Express» (Приложение 2 ЕДБО) и Тарифов комиссионного вознаграждения ТКБ БАНК ПАО за услуги дистанционного банковского обслуживания физических лиц в системе ДБО «ТКВ Express» (далее – Тарифов), типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора о предоставлении услуг по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (далее – Договор СБП), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк-отправитель – банк, являющийся участником СБП, обслуживающий банковский счет Отправителя перевода.

Банк-получатель – банк, являющийся участником СБП, обслуживающий банковский счет Получателя перевода/ Торгово-сервисного предприятия.

Банк по умолчанию – банк, который будет автоматически предложен Отправителю для проведения переводов в адрес данного Получателя в рамках СБП.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона, предоставленный/ указанный Клиентом Банку. Банк не осуществляет проверку принадлежности Клиенту-Получателю перевода предоставленного Клиентом Номера мобильного телефона.

Операция – перевод денежных средств в российских рублях с использованием СБП.

Отправитель перевода (Отправитель) – Клиент, со счета которого списываются денежные средства по Операции, на указанный Номер мобильного телефона Получателя перевода.

Получатель перевода (Получатель) – физическое лицо (в т.ч. Клиент), Номер мобильного телефона которого указан Отправителем перевода, и на счет которого зачисляются денежные средства по Операции.

Поручение – распоряжение Клиента о переводе денежных средств, поданное в Банк и содержащее поручение Банку об осуществлении действий в рамках СБП на основании предоставленной Клиентом информации.

Сервис – сервис по переводу денежных средств с использованием Номера мобильного телефона Получателя в рамках СБП либо с использованием QR-кода в рамках СБП.

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам мгновенно (в режиме 24 часа в сутки/7 дней в неделю):

- осуществлять Операции по переводу денежных средств по Номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам в любой банк – участник Системы быстрых платежей, обслуживающий Отправителя или Получателя,
- осуществлять Операции по переводу денежных средств в пользу Торгово-сервисных предприятий с использованием QR-кода,
- получать возвраты денежных средств по проведенным Операциям в случае возврата товаров/ отмены услуг.

Сумма перевода – сумма денежных средств в российских рублях, указанная Отправителем перевода либо установленная Торгово-сервисным предприятием для осуществления Операции с использованием СБП.

Торгово – сервисное предприятие – юридическое лицо, установившее договорные взаимоотношения с Банком-получателем в целях использования Системы быстрых платежей для расчетов за реализуемые товары (услуги).

QR-код – монохромный двухмерный штрих-код, на котором с помощью технического устройства Отправителя перевода можно распознать параметры Операции (например - Сумма перевода, валюта Операции, иная информация, указанная Торгово-сервисным предприятием, назначение платежа, и пр.).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА СБП

Настоящие Условия СБП определяют порядок отправки/ получения перевода денежных средств с использованием Сервиса, используя для этих целей Номер мобильного телефона Получателя перевода, а также проведение платежей с использованием QR-кода.

2.1. Настоящие Условия СБП распространяются на Клиентов Банка, которым открыта соответствующая техническая возможность в системе «ТКВ Express» и принимаются Клиентом путем совершения действий, указанных в 2.4. настоящих Условий СБП.

2.2. В рамках Сервиса:
- Банк России является оператором и расчетным центром Сервиса.
- АО «НСПК» (Акционерное общество «Национальная система платежных карт») (далее - НСПК) является операционным и платежным клиринговым центром, обеспечивающим Участникам СБП доступ к обмену электронными сообщениями, осуществляющим прием и подтверждение распоряжений на перевод денежных средств и другие операции.
- Участниками СБП являются кредитные организации, присоединившиеся к Сервису СБП в качестве участника. Список Участников СБП представлен в открытом доступе на сайте sbp.nspk.ru. Банк является Участником СБП.

2.3. Клиент соглашается с Условиями СБП по предоставлению Сервиса и присоединяется к Договору СБП путем совершения одного из следующих действий:
- направления в Банк посредством Системы «ТКВ Express» первого Поручения, и/или иного сообщения в соответствии с настоящими Условиями СБП,
- установки Банка по умолчанию в СБП,
- получения денежных средств с использованием Сервиса,
- осуществления платежа в пользу Торгово-сервисных предприятий с использованием QR-кода,

2.4. Присоединение к Условиям СБП означает принятие Клиентом полностью всех положений Договора СБП без каких-либо изъятий или ограничений.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Банк в рамках Сервиса предоставляет Клиенту возможность посредством Системы «ТКВ Express»:
- совершать Операции с указанием в качестве идентификатора Получателя перевода Номера мобильного телефона Получателя перевода или своего Номера мобильного телефона, если Клиент выступает Получателем перевода,
- совершать Операции с использованием QR-кода в пользу Торгово-сервисных предприятий, получать возврат средств по таким Операциям (при предоставлении Банком данной услуги).

3.2. В рамках СБП Банк предоставляет возможность, а Клиент осуществляет действия, предусмотренные данной услугой:
- получать денежные средства по Операциям, совершенным в рамках СБП,
- совершать Операции по переводу денежных средств Получателям перевода/ Торгово-сервисным предприятием в рамках СБП,
- получать от Банка информацию по совершенной Операции в рамках СБП,
- совершать иные действия, предусмотренные Сервисом.

3.3. Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках СБП возможно, если Банк-отправитель и Банк-получатель присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России.

3.4. Операции в рамках Сервиса осуществляются в соответствии с Договором СБП и Законодательством Российской Федерации.

3.5. Денежные средства в рамках Сервиса СБП, списываются:
– с Текущего счета открытого для расчетов с использованием банковских карт, при осуществлении перевода денежных средств в пользу Получателя перевода;.
– с Текущего счета (включая Текущий счет, открытый для расчетов с использованием банковских карт) при осуществлении перевода денежных средств в пользу Торгово - сервисных предприятий с использованием QR-кода.

3.6. Банк вправе устанавливать лимиты по Операциям (их количеству, сумме и др.) в рамках Сервиса, при этом лимиты по Операциям, установленные действующим Законодательством Российской Федерации являются приоритетными

3.7. Банк вправе отказать Клиенту в использовании Сервиса в следующих случаях:
- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП,
- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода,
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или Законодательством Российской Федерации,
- при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами (при наличии),
- при превышении Клиентом установленных Банком ежедневных/ежемесячных лимитов на переводы в рамках СБП,
- в иных случаях, установленных Договором СБП и/или Законодательством Российской Федерации.

3.8. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении Сервиса (отключить Сервис):
- в случае наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Операций,
- при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций,
- при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства Российской Федерации,
- в иных, установленных Банком и/или Законодательством Российской Федерации, случаях.

3.9. В случае выявления Банком Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в соответствии с Законодательством Российской Федерации, Банк осуществляет действия в порядке, установленном Законодательством Российской Федерации и Договором СБП.

3.10. Банк информирует Клиента о проведенной Операции /оказанной услуге посредством Системы «ТКВ Express». Указанная информация считается полученной Клиентом в день ее размещения Банком в Системе «ТКВ Express». Дополнительно к предоставлению информации об указанных выше операциях/услугах Банк предоставляет Клиенту соответствующую информацию посредством направления SMS-сообщения/push-уведомлений на Номер мобильного телефона, предоставленный/указанный Клиентом Банку. Информация, направленная Банком Клиенту посредством SMS-сообщения/push-уведомлений, считается полученной Клиентом в день ее направления Банком. Неполучение Клиентом SMS-сообщения/push-уведомлений не является неисполнением Банком обязанности по информированию Клиента об Операциях, осуществленных с использованием Сервиса.

3.11. В целях осуществления Операций в СБП в качестве идентификатора Получателя используется Номер мобильного телефона Получателя перевода. При осуществлении Операции по переводу должны быть указаны следующие параметры:
- Номер мобильного телефона Получателя перевода,
- Сумма перевода,
- иные параметры, установленные требованием действующего законодательства Российской Федерации и Банком.

Сумма комиссии (в случае ее наличия) указывается после ввода Клиентом параметров перевода или перед подтверждением Операции Клиентом. Комиссия в рамках СБП взимается с Отправителя перевода.

При осуществлении Операции по переводу средств в пользу Торгово-сервисного предприятия способом получения информации для перевода является считывание предоставленного Торгово-сервисным предприятием QR-кода, также, при необходимости, Клиентом указываются Сумма перевода, иные параметры, установленные Банком.

3.12. Информация о размере комиссии содержится в Тарифах Банка-отправителя.

3.13. После ввода всех параметров для совершения Операции Клиент подтверждает ее путем ввода кода доступа, полученного от Банка-отправителя посредством SMS-уведомления на Номер мобильного телефона Клиента, предоставленного/ указанного Банку, пин-кодом для подтверждения платежей в пользу Торгово-сервисных предприятий или иным способом, установленным Банком.

3.14. Ответственность за корректность/достаточность указания Номера мобильного телефона Клиента/ Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции возлагается на Клиента.

3.15. При совершении Операции срок зачисления средств переводу денежных средств Получателю перевода или Торгово-сервисному предприятию зависит от Банка-получателя.

3.16. При зачислении средств Клиенту – Получателю перевода в случае, если Клиент не установил в Банке Текущий счет карты, для зачисления денежных средств, поступивших в рамках Сервиса, Банк руководствуется следующим: при наличии у Клиента нескольких Текущих счетов, открытых для расчетов с использованием банковских карт, зачисление, в первую очередь, будет произведено в рамках указанной приоритетности:

- на Текущий счет, открытый для расчетов с использованием банковских карт (дебетовая карта) в российских рублях,
- на Текущий счет, открытый для расчетов с использованием банковских карт с лимитом кредитования (овердрафта) в российских рублях.

3.17. При изменении Номера мобильного телефона, используемого в Сервисе, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк путем подачи соответствующего заявления в Банк. До внесения изменений Клиентом все действия Банка по переводу денежных средств с использованием Сервиса по ранее указанному Клиентом Номеру мобильного телефона считаются выполненными надлежащим образом и Клиент не вправе предъявлять Банку претензии.

3.18. По результату проведения платежей в пользу Торгово-сервисных предприятий с использованием QR-кода Банк предоставляет Клиенту информацию, необходимую для учета и контроля, а также последующего обращения в Торгово-сервисные предприятия по вопросам возврата денежных средств при возврате товаров или отмене услуг, в том числе идентификатор платежа, назначение платежа (при наличии), а также следующие данные Торгово-сервисного предприятия:
– Название,
– Юридическое название,
– ИНН,
– Номер счета.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Предоставить Клиенту возможность использования Сервиса в порядке и на условиях, установленных действующим Законодательством Российской Федерации и настоящими условиями СБП,

4.1.2. Хранить банковскую тайну об Операциях Клиента и сведений о Клиенте, за исключением случаев, согласованных с Клиентом или установленных Законодательством Российской Федерации,

4.1.3. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с Законодательством Российской Федерации и Договором СБП в случае несогласия Клиента с Операцией,

4.1.4. Информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными настоящими Условиями СБП,

4.1.5. Информировать Клиента об изменении Условий СБП, Тарифов по Операциям в рамках Сервиса путем размещения информации на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru), а также через Систему «ТКВ Express» не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до вступления в силу указанных изменений.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных Операций в рамках Сервиса в соответствии с Договором СБП и Законодательством Российской Федерации,

4.2.2. Приостановить исполнение распоряжения о совершении Операции в случае признания ее соответствующей признакам осуществления без согласия Клиента и запросить у Отправителя подтверждение для возобновления исполнения распоряжения,

4.2.3. В одностороннем порядке изменять/дополнять Договор СБП, Тарифы и лимиты по Операциям в рамках Сервиса,

4.2.4. Обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с Законодательством Российской Федерации,

4.2.5. Запрашивать у Клиента любые документы/ информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором СБП и Законодательством Российской Федерации.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Осуществлять Операции в рамках Сервиса в соответствии с Договором СБП и Законодательством Российской Федерации,

4.3.2. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках Сервиса,

4.3.3. При выявлении ситуации и/или получении информации о мошенническом использовании Номера мобильного телефона, предоставленного/указанного Банку Клиентом, своевременно отключить его от Сервиса, своевременно отключить его от Сервиса посредством Системы «ТКВ Express», путем обращения в Офис Банка или Службы дистанционного обслуживания клиентов,

4.3.4. Оплачивать вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами,

4.3.5. Предоставлять документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Договором СБП и Законодательством Российской Федерации,

4.3.6. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные Договором СБП и Законодательством Российской Федерации.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках Сервиса,

4.4.2. Получать от Банка консультации по работе в рамках Сервиса.

4.4.3. Выбрать и установить Текущий счет, на который будут зачисляться денежные средства, поступившие в рамках Сервиса СБП.

4.4.4. Установить ТКБ БАНК ПАО в качестве Банка (по умолчанию), на который будут зачисляться денежные средства или с которого будут списываться денежные средства, поступившие/отправленные в рамках Сервиса СБП.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет ответственность:
- за правильность и актуальность своего Номера мобильного телефона и Номера мобильного телефона Получателя при пользовании услугами в рамках СБП,
- за правильность и корректность указанных Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках СБП,

5.2. Банк не несет ответственности:
- в случаях, когда зачисление средств Получателю или Торгово-сервисному предприятию не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка,
- за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями СБП, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка,
- за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках СБП,
- в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод в рамках СБП не может быть зачислен Получателю.

5.3. Безусловно признается, что Операция, проведенная посредством Системы «ТКВ Express» с использованием СБП, совершена Клиентом.

5.4. Клиент не вправе ссылаться на то, что Операция с использованием СБП совершена третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (за исключением операций, которые совершены с

использованием СБП по истечении 30 (тридцати) минут после получения Банком по телефону Службы дистанционного обслуживания клиентов Банка уведомления Клиента о компрометации Номера мобильного телефона, подключенного к СБП, логина/пароля/кода доступа. Указанное в настоящем абзаце уведомление по телефону Службы дистанционного обслуживания клиентов Банка должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента. Письменное заявление принимается Банком после осуществления соответствующего уведомления по телефону Службы дистанционного обслуживания клиентов Банка. Под компрометацией Номера мобильного телефона, логина/пароля/кода доступа Клиента понимается событие, в результате которого они становятся известны или доступны любому третьему лицу,

5.5. За исключением случаев, указанных в п. 5.4 настоящих Условий СБП, 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,

5.6. Неполучение Банком претензий Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения Операции является выражением согласия Клиента с совершением, учетом и отражением по Текущему счету такой Операции.

6. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Клиент предоставляет Банку право при работе в рамках Сервиса предоставлять Банку России, НСПК, участникам расчетов сведения о себе (идентификационные данные), информацию об Операции и возможности Банка совершить Операцию в рамках Сервиса.

6.2. Клиент предоставляет право Банку обрабатывать свои персональные данные для целей, указанных в Условиях СБП.

6.3. Все споры, связанные с применением Договора СБП и осуществлением Операций в соответствии с Договором СБП, разрешаются в порядке, предусмотренном Договором СБП и Законодательством Российской Федерации.

6.4. Клиент проинформирован, что в случае использования СБП для оплаты товаров и услуг, спорные вопросы по доставке товаров/оказанию услуг, возврату товара/отмене услуги или претензий к качеству рассматриваются между Отправителем и Получателем/ Торгово-сервисным предприятием и/или в досудебном/ судебном порядке без участия Банка.

Общие условия оказания услуг на рынках Ценных бумаг и срочном рынке
(далее – Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг)

Настоящие Общие условия обслуживания на рынке ценных бумаг являются неотъемлемой частью ЕДБО, 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– физическим 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.

Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договор на ведение ИИС) – договор на брокерское обслуживание, заключаемый между Банком и Клиентом, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

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, в том числе, заключения Договора на ведение ИИС.

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

ИИС – индивидуальный инвестиционный счет, определенный Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О 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 или Мобильного приложения «ТКБ Состояние». 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 или Мобильному приложению «ТКБ Состояние».

Мобильное приложение «ТКБ Состояние» – приложение для мобильных устройств с операционной системой iOS и Android, позволяющее Клиенту направлять торговые Поручения в Банк.

Облигации со структурным доходом – облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или ненаступления 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 или Мобильному приложению «ТКБ Состояние».

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 или Мобильное приложение «ТКБ Состояние».

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 ETF, 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.

Сделки (договоры), требующие проведения тестирования - гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

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 или Мобильному приложению «ТКБ Состояние» относятся

Логин (Идентификатор пользователя), Постоянный пароль, Одноразовые пароли.

СРО НФА – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация».

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.

Счет депо – счет, открываемый Клиенту для депозитарного обслуживания Клиента в рамках условий осуществления депозитарной деятельности, являющимися Приложением № 14 к ЕДБО.

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

Тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Тестируемое лицо – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование.

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 «ТКВ Express».

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.

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 СРО НФА – Банк.

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

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.

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.

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, в том числе с использованием индивидуального инвестиционного счета (ИИС).

2.5. Особенности предоставления брокерских услуг с использованием ИИС и заключения Договора на ведение ИИС, определяются условиями настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

2.6. Банк осуществляет обособленный учет денежных средств Клиента от денежных средств, принадлежащих Банку. Банк ведет раздельный учет денежных средств на Брокерских счетах Клиентов.

2.7. Банк осуществляет обособленный учет Ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, от Ценных бумаг, принадлежащих Банку, и Ценных бумаг, принадлежащих другим Клиентам.

2.8. 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.

2.9. 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.

2.10. 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.

2.11. 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).

2.12. Банк предоставляет брокерские услуги на внебиржевом рынке Ценных бумаг.

2.13. 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.

2.14. Банк не оказывает услуги Клиентам по совершению сделок с Поставочными товарными фьючерсными контрактами.

2.15. 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».

2.16. При осуществлении брокерской деятельности
ТКБ БАНК ПАО 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 СРО НФА «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов» и иными действующими стандартами и нормативными актами, регулирующими порядок осуществления брокерской деятельности.

2.17. 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.

2.18. Денежные средства, передаваемые в рамках Договора на брокерское обслуживание, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «Страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.19. Банк является:
- Участником торгов Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС
- Расчетной фирмой на срочном рынке Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС».

2.20. 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,
- по телефону +7 495 797 32 80, +7 800 100 32 00 (Звонок по России бесплатный)
- В саморегулируемую организацию «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА): www.new.nfa.ru/contacts
- В Банк России www.cbr.ru/contacts

2.21. ТКБ БАНК ПАО является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», расположенной по адресу 107045 Москва, Большой Сергиевский переулок, 10. Обращение по реквизитам https://new.nfa.ru/contacts/

2.22. 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 решается 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 ЕДБО 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 обслуживания на рынке

ценных бумаг 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 изменений условий брокерского обслуживания может быть подано Клиентом одним из следующих способов:

- в письменном виде при личном обращении Клиента в Офис Банка. Если Клиент не подключен к ЕДБО, в обязательном порядке подача Заявления на брокерское обслуживание осуществляется при его личном присутствии,
- в электронном виде через Систему «TKB Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции), только при наличии Текущего 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.

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 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 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 об электронном документообороте.

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. Банк также вправе запросить дополнительную информацию и документы в указанных целях, а Клиент обязан их представить. В случае непредставления необходимой информации и документов Банк имеет право отказать Клиенту в регистрации в ТС.

4.4. 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.

4.5. 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.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. При наличии заключенного Договора на ведение ИИС Банк открывает в своем внутреннем учете и ведет ИИС Клиента для обособленного учета денежных средств и Ценных бумаг Клиента, а также обязательств по заключенным за его счет договорам. Режим использования ИИС определяется Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг.

4.9. 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.

4.10. 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.

4.11. В случаях, когда отдельным договором с Клиентом предусмотрен обособленный учет активов и/или обязательств Клиента по сделкам и операциям в рамках настоящих Общих условий обслуживания 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. Полномочия законных представителей – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей, должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Права иных лиц выступать в качестве Уполномоченного представителя от имени Клиента – физического лица должны подтверждаться специальной доверенностью, выданной Клиентом и заверенной нотариально. Банк вправе потребовать наличия в такой доверенности образца подписи Уполномоченного представителя Клиента.

5.3. 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 обслуживания 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.

5.4. При прекращении полномочий Уполномоченного представителя Клиент обязан сообщить об этом Банку путем передачи письменного уведомления об отзыве доверенности, выданной такому Уполномоченному представителю.

5.5. 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.

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 или Мобильное приложение «ТКБ Состояние» является основным и единственно 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 обслуживания на рынке ценных бумаг или иным соглашением между Клиентом и Банком.

Обмен сообщениями между Банком и Клиентом может производиться путем предоставления оригинальных письменных документов, включая направление последних по почте. Подаваемые Клиентом(Уполномоченным представителем Клиента 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 направления сообщений одним из дистанционных способов:

- путем обмена устными сообщениями по телефону,
- путем обмена электронными документами и иными сообщениями в электронной форме через Интернет.

6.3. Для взаимодействия Клиента с Банком реквизиты сторон, а именно: номера телефона и адрес электронной почты указываются в Заявлении на брокерское обслуживание. Об изменении реквизитов Банк уведомляет Клиента Основным способом обмена информацией и дополнительно одним из альтернативных способом на свое усмотрение.

6.4. Использование любых иных способов для обмена сообщениями с Банком допускается, только если это предусмотрено каким-либо иным соглашением, в котором участвуют Банк и Клиент.

6.5. 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.

6.6. 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.

6.7. 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.

6.8. 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.

6.9. В процессе обмена сообщениями, включая процедуру Аутентификации, Банк ведет запись разговора с использованием собственных технических средств.

6.10. 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.

6.11. Клиент признает, что копии документов, направленные в Банк посредством электронной почты содержат подписи Клиента или его Уполномоченного представителя.

6.12. 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 п. 6.7 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, подтвердить факт отправки сообщения и содержащейся в сообщении существенной информации. Банк оставляет за собой право провести дополнительную идентификацию Клиента.

6.13. 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.

6.14. 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. 19.7, п. 19.8 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

6.15. Настоящим Клиент уведомлен, что электронная почта не гарантирует доставку/получение корректной (неискаженной третьими лицами) информации, а также не исключают доступ к информации третьих лиц.

6.16. Клиент и Банк обязаны обеспечить беспрепятственный прием и постоянный контроль входящих сообщений по адресам (номерам), указанным в Заявлении на брокерское обслуживание 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.

6.17. 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 или Мобильного приложения «ТКБ Состояние» 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 Мобильное приложение «ТКБ Состояние» и Средства доступа к ним. Для входа в программы Клиенту необходимо ввести Логин, Постоянный пароль, а также

ввести Код подтверждения, либо пройти аутентификационные процедуры, поддерживаемые мобильным устройством.

Все торговые Поручения (поручения купли/продажи Ценных бумаг, контрактов срочного рынка) и неторговые Поручения (Поручения на вывод денежных средств), переданные через ИТС QUIK или Мобильное приложение «ТКБ Состояние», после введения Кода подтверждения или прохождения аутентификационной процедуры, поддерживаемой мобильным устройством, 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, 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 СРО НФА.

7.5. Все Поручения должны быть подписаны Клиентом или Уполномоченным лицом Клиента 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 или Мобильного приложения «ТКБ Состояние», имеют юридическую силу документов, составленных на бумажном носителе, заверенных собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента).

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.

7.8. При передаче Банку Поручений по телефону, Клиент/Уполномоченный представитель Клиента должен пройти процедуру аутентификации в соответствии с положением п. 6.7 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 после получения Поручения Клиента Банком.

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 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 каждый лист сводного Поручения.

7.9.2. Поручение, переданное с использованием электронной почты, должно представлять собой вложение файла объемом не более 15 МБ, в графическом формате (файлы формата jpg или pdf), содержащего изображение документа, подписанного Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента).

Банк принимает к исполнению Поручения, направленные Клиентом с использованием

электронных адресов, соответствующих требованиям положения п. 6.3 настоящих Общих условий обслуживания на рынке Ценных бумаг. 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 Клиентом в срок, уазанный в п. 7.9.2 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 или 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 на Сделку 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. 7.9, 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 или его Уполномоченного лица, 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.

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 ЕДБО.

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 (при предоставлении Банком услуг по заключению сделок 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, указанных 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 или Мобильного приложения «ТКБ Состояние».

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 программнотехнических средств, либо иным способом, предусмотренным настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг.

7.25. После как минимум одного случая предоставления Информации о ценах, указанных 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 такой Информации о ценах, 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 на брокерское обслужиание,
- 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».

7.30. Банк исполняет Поручение на сделку Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, только при наличии положительного результата тестирования в отношении следующих видов сделок (договоров):

- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов,
- договоры РЕПО, требующие проведения тестирования (не требуют проведения тестирования договоры РЕПО, заключаемые с центральным контрагентом в рамках настоящего Общих условий на брокерское обслуживание),
- сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов,
- сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования (не требуют проведения тестирования сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, включенных в котировальные списки организатора торговли),
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России,
- сделки по приобретению облигаций со структурным доходом,
- сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки,
- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России,
- сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования
- сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.(применяется с 01.04.2022)

7.31. Отказ Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования является основанием для отказа Банка от исполнения Поручения.

7.32. Требования о проведении тестирования Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами не применяются в случае, если за счет указанного клиента до 1 октября 2021 года был заключен хотя бы один соответствующий договор либо была совершена хотя бы одна соответствующая сделка.

7.33. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения Поручения на сделку Клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

7.34. Тестирование проводится Банком в письменной форме путем получения ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка» и вопросы блока «Знания» либо в электронном виде через Мобильное приложение «ТКБ Состояние», Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

7.35. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно. При этом Банк не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

7.36. Банк передает тестируемому лицу или через уполномоченного представителя Уведомление об оценке результатов тестирования на бумажном носителе в Месте обслуживания или направляет на бумажном носителе посредством почтовой связи, если такой способ передачи документов был указан в п.3 Заявления на брокерское обслуживание физического лица либо в электронном виде через Мобильное приложение «ТКБ Состояние», Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции), не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

7.37. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, (далее – Уведомление о рискованном поручении) предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования. Уведомление о рискованном поручении

составляется Банком и представляется Клиенту на бумажном носителе в Месте обслуживания или направляется на бумажном носителе посредством почтовой связи, если такой способ передачи документов был указан в п.3 Заявления на брокерское обслуживание физического лица, либо в электронном виде через Мобильное приложение «ТКБ Состояние», Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

7.38. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня направления Клиенту Уведомления о рискованном поручении Банк может принять от Клиента Заявление клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования (далее – Заявление о принятии рисков). Заявление о принятии рисков передается в Банк на бумажном носителе в Месте обслуживания или направляется на бумажном носителе посредством почтовой связи, либо в электронном виде через Мобильное приложение «ТКБ Состояние», Систему «ТКВ Express» или иной аналогичный сервис, предоставленный Банком (при предоставлении Банком данной функции).

7.39. Банк отказывает в исполнении поручения Клиента - физического лица, требующего прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования, если иное не предусмотрено настоящим подпунктом Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг. В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Банком после получения Поручения на сделку Клиента - физического лица, Банк вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

- Банк предоставит Клиенту - физическому лицу Уведомление о рискованном поручении.
- Клиент - физическое лицо предоставит Банку Заявление о принятии рисков.
- сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность Банка за счет Клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает 100 000 (ста тысяч) рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

8. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ ПО СЕТИ ИНТЕРНЕТ

8.1. В целях обеспечения оперативного взаимодействия с Клиентом на рынках, Банк передает Клиенту право на использование программного обеспечения ИТС QUIK или Мобильного приложения «ТКБ Состояние» путем предоставления Клиенту указанного выше программного обеспечения, а также обмена открытыми ключами доступа.

8.2. Использование Клиентом ИТС QUIK или Мобильного приложения «ТКБ Состояние» означает признание Клиентом всех Поручений на сделки, переданных Клиентом с использованием ИТС QUIK или Мобильного приложения «ТКБ Состояние», абсолютным аналогом Поручения, заверенного подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента).

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 или Мобильного приложения «ТКБ Состояние».

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. Правообладателем Мобильного приложения «ТКБ Состояние» является Обществом с ограниченной ответственностью «КлаудФэктори» (ОГРН: 1167746073857).

8.8. Клиент обязуется не переуступать третьим лицам на договорных платных условиях все или часть полученных по Договору на брокерское обслуживание прав на использование ИТС QUIK или Мобильного приложения «ТКБ Состояние».

8.9. Клиент обязуется не допускать удаления, искажения или модификации в переданном Клиенту экземпляре программного обеспечения имени правообладателя ИТС QUIK или Мобильного приложения «ТКБ Состояние».

8.10. Клиент обязуется не допускать декомпиляции и деассемблирования, а также не санкционированного правообладателем и Банком копирования и распространения любых программных компонентов, используемых в ИТС QUIK или Мобильном приложении «ТКБ Состояние».

8.11. 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 или Мобильного приложения «ТКБ Состояние».

8.12. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту от несанкционированного доступа третьих лиц к средствам идентификации Клиента в ИТС QUIK или Мобильного приложения «ТКБ Состояние» (логин, пароль, код подтверждения), а также к ключам шифрования и электронной подписи. Банк не несет ответственность за несанкционированный доступ в ИТС QUIK или Мобильному приложению «ТКБ Состояние», произошедший по вине Клиента.

8.13. 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.

8.14. 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.

8.15. Требования к программно-аппаратному обеспечению для установки и функционирования ИТС QUIK размещены на общедоступном ресурсе https://www.tkbbank.ru/operation/reglament/.

8.16. Требования к программно-аппаратному обеспечению для установки и функционирования Мобильного приложения «ТКБ Состояние» размещены на общедоступном ресурсе http://www. tkbbank.ru.

8.17. Все претензии, возникающие у Клиента при использовании ИТС QUIK или Мобильного приложения «ТКБ Состояние», принимаются Банком в соответствии с претензионным порядком рассмотрения спора, указанным в настоящих Общих условиях на брокерское обслуживание.

8.18. Акцепт Клиента на использование для обмена сообщениями ИТС QUIK или Мобильного приложения «ТКБ Состояние» будет означать:

- признание Клиентом факта предоставления Банком информации о методах полноты обеспечения Аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в ИТС QUIK или Мобильном приложении «ТКБ Состояние»,
- признание Клиентом используемых в ИТС QUIK или Мобильном приложении «ТКБ Состояние» 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 или Мобильном приложении «ТКБ Состояние».

8.19. 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, указанных 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 валюте, 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 Клиента осуществляется в сумме, указанной Клиентом в Поручении на вывод денежных средств, за вычетом суммы налога на доходы физических лиц.

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 на следующий рабочий день 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 на следующий рабочий день 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 одного банковского дня, следующего 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 Брокерского счета Клиента-нерезидента, открытого в рублях РФ и/или иностранной валюте, а также с Брокерского счета Клиента-резидента, открытого в иностранной валюте, 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 ЕДБО.

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 Условия 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:

- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке Ценных бумаг,
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке Ценных бумаг,
- Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях.

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, при одновременном соблюдении следующих условий:
  - 1.1..1. указанное лицо действует за собственный счет,
  - 1.1..2. 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. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** 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 Требование 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.

ЧАСТЬ 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

17. РАСХОДЫ

17.1. 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.

17.2. 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.

17.3. 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.

17.4. 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.

17.5. 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.

18. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

18.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении, то, помимо необходимых расходов, Клиент также должен выплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

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

18.3. 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.

18.4. 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 Банке в сети Интернет, соответствующей информации о введении новых Тарифов не менее чем за четырнадцать календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

18.5. 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.

18.6. 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.

18.7. 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

19. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

19.1. 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.

19.2. 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.

19.3. 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).

19.4. Отчеты предоставляются Банком отдельно по каждой ТС и внебиржевому рынку.

19.5. 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.

19.6. 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.

19.7. 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.

19.8. Письменный запрос Клиента составляется в произвольной форме за подписью Клиента/Уполномоченного лица.

19.9. Кроме стандартного пакета отчетности Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе, по запросу справка о доходах и суммах налога физического лица.

19.10. Оригиналы отчетов на бумажном носителе предоставляются по запросу Клиента в офисах Банка в срок, указанный в п. 19.7 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.

19.11. 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.

19.12. 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.

19.13. По письменному требованию Клиента копии всех отчетов по операциям могут быть предоставлены Банком дополнительно.

19.14. 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. 19.6 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 последствиями, возникшие вследствие указания Клиентом в Заявлении на брокерское обслуживание Клиента контактных данных третьих лиц, а не данных Клиента.

20. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

20.1. 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.

20.2. 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.

20.3. 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.

20.4. 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 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,

- сведения об оценке этих Ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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.

20.5. Клиентам, на имя которых в Депозитарии Банка открыты Счета депо, предоставляется информация, состав которой определен в Условия осуществления депозитарной деятельности ТКБ БАНК ПАО.

20.6. 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.

20.7. 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.

20.8. Банк не несет ответственности за полноту, достоверность, частоту и своевременность обновления информационных материалов, предоставляемых Клиенту в соответствии с п. 20.6 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.

20.9. Банк вправе в любое время прекратить доступ Клиента и/или любого из его Уполномоченных лиц к информационным материалам по требованию поставщика информации.

20.10. Банк вправе устанавливать в Тарифах дополнительное/отдельное вознаграждение или тарифный план за предоставление информационных услуг.

ЧАСТЬ 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

21.1. 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.

21.2. Банк в качестве налогового агента удерживает НДФЛ.

21.3. При расчете налоговой базы Банк применяет в течение налогового периода единый метод выбытия Ценных бумаг – Метод ФИФО.

21.4. Клиент, предоставляет в Банк документы, подтверждающие налоговый статус резидента Российской Федерации в соответствии с требованиями НК РФ для целей расчета и удержания НДФЛ.

21.5. В противном случае Клиент не признается Банком налоговым резидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания НДФЛ, если только он не представил Банку документы, подтверждающие, что он является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Клиент обязан уведомить Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с НК РФ не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения путем подачи заявления с предоставлением документов, подтверждающих приобретение Клиентом – физическим лицом статуса налогового резидента (утерю статуса налогового резидента).
Клиент обязан подтверждать Банку свой налоговый статус в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации при подаче Поручений на возврат денежных средств с брокерского счета и при переводе ценных бумаг с торгового раздела на основной раздел Счета депо

21.6. Для возможности применения пониженных ставок, предусмотренных положениями международных договоров, Клиент в обязательном порядке предоставляет в Банк сертификат, выданный компетентным органом иностранного государства, подтверждающий налоговое резидентство, заявление/письмо с заверениями и с приложением подтверждающих документов, если таковые имеются, подтверждающие фактические права на доход.

21.7. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за несоблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

21.8. Доход, полученный от принудительного выкупа Ценных бумаг, осуществляемого согласно ст. 84.8 Федерального закона 208-ФЗ, не является доходом Клиента по Ценным бумагам, а также не относится к доходам от осуществления операций с Ценными бумагами в рамках брокерского обслуживания, и Банк в отношении такого вида дохода Клиента не признается налоговым агентом.
При этом расходы по приобретению Ценных бумаг, являющихся объектом принудительного выкупа, не учитываются Банком при определении финансового результата в рамках брокерского обслуживания.

21.9. Клиент-владелец выкупаемых Ценных бумаг в соответствии со ст. 228-229 НК РФ должен самостоятельно задекларировать полученный от такого выкупа доход. При этом он может реализовать свое право на инвестиционный вычет, поименованный в пп.1 п.1 ст.219.1 НК РФ, указав данный вычет в налоговой декларации.

21.10. Излишне удержанная Банком из дохода Клиента – физического лица сумма налога подлежит возврату Банком на основании письменного заявления Клиента. Клиент заполняет заявление на возврат сумм налога на доходы физических лиц и подает ее в Банк. Возврат налога осуществляется в течение трех месяцев со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента. Банк осуществляет возврат излишне удержанного налога на банковский счет, указанный в заявлении Клиента. В случае если банковский счёт, на который был осуществлён возврат излишне удержанного налога, по тем или иным причинам оказывается закрыт или неверно указан в заявлении и в течение трёх последующих месяцев Клиент

не предоставляет Банку уточнённые реквизиты, то сумма излишне удержанного налога зачисляется на брокерский счёт Клиента, если брокерский счет не закрыт на момент возврата излишне удержанного налога.

21.11. Возврат излишне удержанного налога по заявлению от Уполномоченного лица Клиента-физического лица осуществляется на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с пунктом 3 статьи 185 ГК РФ.

21.12. В целях подтверждения расходов Клиента по приобретению Ценных бумаг в случае, если данные Ценные бумаги не были приобретены Банком по Поручению Клиента в соответствии с настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг и во исполнение Договора на брокерское обслуживание, Клиент передает в Банк сведения о расходах по приобретению Ценных бумаг по форме Банка, оригиналы или надлежащим образом заверенные копии, подтверждающие приобретение таких Ценных бумаг, в том числе, договоры купли-продажи Ценных бумаг, отчеты брокера (доверительного управляющего) (в том числе, за период), заверенные подписью руководителя (уполномоченного лица) и печатью этого брокера (доверительного управляющего), подтверждающие совершение сделок по приобретению указанных Ценных бумаг (если отчеты брокера (доверительного управляющего) не позволяют Банку достоверно установить затраты, произведенные Клиентом на приобретение Ценных бумаг, переведенных им в Депозитарий Банка, Банк для корректного расчета налога может запросить у Клиента справку налогового агента, от которого Клиент переводил Ценные бумаги в Депозитарий Банка, в которой указаны затраты на приобретение переведенных Ценных бумаг), выписки по Счету депо (лицевому счету в реестре) Клиента с приведенным основанием движения Ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода Ценных бумаг в Депозитарий Банка, платежные поручения, подтверждающие оплату указанных Ценных бумаг (составленные продавцом расписки о получении денег от покупателя), акты приема-передачи денежных средств, а также иные документы, которые подтверждают расходы по приобретению Ценных бумаг, договор о брокерском обслуживании (доверительном управлении) с брокером (доверительным управляющим), через которого приобретались Ценные бумаги. В случае если отчеты брокера (доверительного управляющего) не позволяют Банку достоверно установить затраты, произведенные Клиентом на приобретение Ценных бумаг, переведенных им в Депозитарий Банка, Банк для корректного расчета налога может запросить у Клиента справку налогового агента, от которого Клиент переводил Ценные бумаги в Депозитарий Банка, в которой указаны затраты на приобретение переведенных Ценных бумаг.

21.13. Документы, подтверждающие расходы на приобретение переведенных Ценных бумаг, должны быть предоставлены вместе с Поручением о зачислении Ценных бумаг в Депозитарий Банка, но не позднее, чем за три рабочих дня до окончания календарного года, в течение которого были проданы указанные Ценные бумаги (если до конца года Клиент не выводил денежные средства, поступившие в результате продажи Ценных бумаг). В ином случае документы следует предоставить не позднее даты подачи Поручения на вывод денежных средств от продажи Ценных бумаг. В случае если документы не были предоставлены в срок, Банк считает расходы по приобретению зачисляемых Ценных бумаг для целей расчета НДФЛ равными нулю.

При получении Банком документов, подтверждающих расходы по приобретению Ценных бумаг позже вышеуказанного срока, но не позднее 31 января года, следующего за отчетным, Банк учитывает данные расходы при очередном расчете налогооблагаемой базы.

21.14. В целях освобождения от налогообложения доходов в натуральной форме, полученного Клиентом при выводе Ценных бумаг из Банка, Клиент обязан предоставить в Банк следующие документы:

- копия депозитарного договора с другим депозитарием при списании Ценных бумаг Клиента на Счет депо Клиента в другом депозитарии,
- выписку со счета Клиента в Банке, подтверждающую поступление денежных средств, до списания Ценных бумаг Клиента – при списании Ценных бумаг Клиента по договору купли-продажи Ценных бумаг, заключенному не в рамках Договора на брокерское обслуживание.

21.15. Банк вправе раскрывать третьим лицам информацию, связанную с Клиентом, в том числе, о его операциях, осуществляемых в соответствии с настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг в случае, если раскрытие такой информации:

- осуществляется в целях соблюдения Банком налогового законодательства иностранного государства,
- не противоречит требованиям российского законодательства.

21.16. Клиент также соглашается, что в случае удержания налога на территории иностранного государства с доходов, причитающихся Клиенту, Банк осуществляет перечисление суммы фактически полученных денежных средств (за вычетом налога).

21.17. Банк рекомендует Клиенту при подаче Поручений на вывод Ценных бумаг, а также в период с момента окончания текущего налогового периода до 31 января года, следующего за отчетным, учитывать необходимость поддержания на Брокерских счетах остатка денежных средств, достаточного как для уплаты налогов, так и для сохранения обеспеченного режима ранее поданных и не исполненных Поручений.

21.18. Банк исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у Клиента налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи Ценных бумаг) Клиенту.

21.19. При недостаточности денежных средств для удержания налога в полном объеме производится частичное удержание налога. При невозможности удержать налог Банк направляет сведения о задолженности Клиента по налогу по операциям, предусмотренным настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, в налоговый орган в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации.

21.20. Банк по заявлению Клиента − физического лица формирует по итогам налогового периода справку о доходах по операциям с Ценными бумагами (Справка о доходах и суммах налога физического лица), полученных Клиентом – физическим лицом в течение соответствующего налогового периода. Банк выдает Клиенту Справку о доходах и суммах налога физического лица после 1 марта следующего налогового периода либо по истечении одного месяца с момента расторжения Договора на брокерское обслуживание.

21.21. Особенности налогообложения в рамках Договора на ведение ИИС указаны в п. 22 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

21.22. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора на брокерское обслуживание на списание без его дополнительного распоряжения денежных средств в сумме, необходимой для уплаты налога, в порядке, указанном в настоящем разделе, с любых принадлежащих Клиенту счетов, открытых в Банке.

22. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ И ИНЫХ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА (ИИС)

22.1. Предоставление брокерских и иных услуг с использованием ИИС осуществляется путем присоединения Клиента, являющегося резидентом Российской Федерации к настоящим Общим условиям обслуживания на рынке ценных бумаг при подаче Клиентом Заявления на ИИС. Акцептованное со стороны Банка Заявление на ИИС совместно с настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг являются заключенным Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее также - Договор на ведение ИИС).

22.2. Банк открывает счет ИИС Клиента после заключения Договора на ведение ИИС в порядке, указанном в настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг с учетом особенностей, применимых для открытия ИИС.

22.3. Клиент вправе иметь только один Договор на ведение ИИС. В случае заключения нового Договора на ведение ИИС ранее заключенный Договор на ведение ИИС должен быть закрыт в течение месяца.

22.4. Для обособленного учета денежных средств и Ценных бумаг Клиента, а также обязательств по заключенным за его счет договорам Банк открывает в своем внутреннем учете и ведет ИИС Клиента.

22.5. Под открытием Банком ИИС Клиента понимается открытие Банком Брокерского счета и Счета депо, в том числе, Торгового счета депо, в целях депозитарного учета Ценных бумаг Клиента, полученных от инвестирования в рамках сделок на организованных торгах и внебиржевом рынке, и формирование на основе этих счетов ИИС Клиента.

22.6. Стороны согласились, что условием открытия и ведения ИИС является наличие у Клиента в Банке Брокерского счета, открытого без условий и оговорок, применимых к особенностям открытия ИИС. Банк предоставляет брокерские услуги по Договору на ведение ИИС на фондовом рынке группы ПАО Московская Биржа и внебиржевом рынке Ценных бумаг, если совершение таких сделок не запрещено действующим законодательством Российской Федерации.

22.7. Приобретение Ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на ИИС, допускается только на организованных торгах российского организатора торговли.

22.8. Банк оказывает услуги по Договору на ведение ИИС в соответствии настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, которые является неотъемлемой частью Договора на ведение ИИС и применяется к отношениям Сторон по Договору на ведение ИИС в целом, за исключением тех особенностей, условий или оговорок, которые могут быть предусмотрены в настоящем пункте, в Заявлении на ИИС Клиента и/или в применимом законодательстве Российской Федерации.

22.9. Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием Счетов депо по Договору на ведение ИИС, совершением депозитарных операций, регулируются Условиями Депозитария.

22.10. Денежные средства, Ценные бумаги и требования по Договору на ведение ИИС, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Договора на ведение ИИС.

22.11. Режим использования ИИС определяется настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, с учетом следующего:

1) зачисление денежных средств на ИИС осуществляется в рублях Российской Федерации путем их перевода с брокерского счета или банковского счета Клиента. Зачисление денежные средства на ИИС Клиента со счетов третьих лиц не допускается,

2) Клиент имеет право в течение календарного года зачислить на ИИС денежные средства в совокупном размере не более 1 000 000 (один миллион) рублей Российской Федерации, если иной максимальный размер не предусмотрен применимым законодательством Российской Федерации. Банк не зачисляет денежные средства для пополнения ИИС, если суммарные поступления за календарный год с учетом такого платежа будут превышать указанную в данном абзаце сумму,

3) зачисление денежных средств на ИИС в валютах, отличных от рублей Российской Федерации, а также Ценных бумаг - не допускается. Данное ограничение не применяется в случае зачисления денежных средств (в том числе, в валютах, отличных от рублей Российской Федерации) и/или Ценных бумаг с индивидуального инвестиционного счета Инвестора, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг,

4) денежные средства, Ценные бумаги и требования по договорам, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Договора на ведение ИИС или для обеспечения исполнения указанных обязательств,

5) Клиент вправе поручить Банку перечислить денежные средства с ИИС на индивидуальный инвестиционный счет Клиента, открытый у другого профессионального участника рынка Ценных бумаг, и/или перевести Ценные бумаги со Счета депо, открытого в Банке на Счет депо, открытый у другого профессионального участника рынка Ценных бумаг,

6) финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, учитываемым на брокерских счетах, открытых в рамках иных договоров о брокерском обслуживании. При этом налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется на дату прекращения договора на ведение такого счета,

7) по операциям, учитываемым на ИИС, уплата суммы налога осуществляется Банком на дату прекращения Договора на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения его действия с переводом всех денежных средств и Ценных бумаг, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый Клиенту у другого профессионального участника рынка Ценных бумаг,

8) инвестиционные налоговые вычеты предоставляются с учетом следующих особенностей:

- вычет, предусмотренный подп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС,
- вычет, предусмотренный подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ, предоставляется по окончании действия

Договора на ведение ИИС при условии истечения не менее 3 (трех лет) с даты его заключения.

Клиент имеет право выбрать только один тип налогового вычета из вышеуказанных. Совмещение вычетов не допускается.

22.12. Клиент обязан предоставить в Банк все необходимые документы и достаточную информацию в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации в случае перевода денежных средств и/или Ценных бумаг от другого профессионального участника рынка Ценных бумаг, с которым у Клиента был заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, а Банк обязан принять все необходимые документы и достаточную информацию о Клиенте и его индивидуальном инвестиционном счете от другого профессионального участника рынка Ценных бумаг, с которым у Клиента был заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета в соответствии с требованием законодательства.

22.13. Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Банк о заключении Клиентом любого договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления Ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, с указанием наименования и контактных данных соответствующего профессионального участника рынка Ценных бумаг. Форма уведомления должна содержать наименование организации, контактные телефоны лиц профессионального участника, ответственных за получение информации по физическому лицу и его индивидуальному инвестиционному счету.

22.14. Клиент обязан прекратить (расторгнуть) Договор на ведение ИИС в течение месяца после заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

22.15. Клиент направляет в Банк Поручения на сделки и иные операции в порядке и сроки, указанные в настоящих Общих условиях обслуживания на рынке ценных бумаг и Условиях осуществления депозитарной деятельности (в части Поручений на перевод/прием перевода Ценных бумаг).

22.16. Банк взимает комиссионное вознаграждение согласно Тарифам за исполнение Банком Поручений, а также за иные услуги, оказываемые Банком в рамках Договора на ведение ИИС, а Клиент обязуется в порядке и в сроки, установленные настоящими Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг, выплачивать Банку вознаграждение и компенсировать расходы, понесенные Банком в ходе исполнения Поручений (комиссии контрагентов).

22.17. Порядок предоставления отчетных документов Банком по результатам исполнения Поручений Клиента и проведения операций по Договору на ведение ИИС установлен в разделе 19 настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

22.18. Клиент имеет право в любой момент отказаться (расторгнуть) Договор на ведение ИИС в одностороннем порядке путем предоставления в Банк соответствующего заявления по Месту обслуживания Клиента в офисе Банка или в офисе Группы ТКБ.

22.19. В случае прекращения действия Договора на брокерское обслуживание, Договор на ведение ИИС автоматически прекращается.

22.20. Банк имеет право отказаться от Договора на ведение ИИС с Клиентом в следующих случаях:

1) реорганизация или ликвидация Банка,

2) нарушение Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации,

3) невозможность для Банка самостоятельного исполнения Поручений Клиента или исполнения иных обязательств, предусмотренных Договором на ведение ИИС, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов Российской Федерации или по иным причинам,

4) если в течение 1 (одного) года Клиентом не были перечислены средства на ИИС,

5) нарушение Клиентом любых иных требований Договора на ведение ИИС и Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

Банк обязуется уведомить Клиента о таком отказе (расторжении) за 3 (три) месяца до расторжения Договора на ведение ИИС.

22.21. Банк не несет ответственность за возникновение убытков у Клиента в результате такого отказа (расторжения).

22.22. Банк расторгает Договор на ведение ИИС с Клиентом, если Договор на ведение ИИС был заключен с обязательством Клиента расторгнуть договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником, и такое расторжение не было произведено, либо не были проведены действия по передаче информации Банку от профессионального участника рынка Ценных бумаг, с которым ранее у Клиента был заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета. Такой договор расторгается в первый рабочий день по истечении одного месяца с даты подписания с Банком Договора на ведение ИИС.

22.23. Банк вправе расторгнуть Договор на ведение ИИС с Клиентом, если переданные и учтенные на ИИС денежные средства и Ценные бумаги Клиента от другого профессионального участника рынка Ценных бумаг, с которым был ранее заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, были приобретены с нарушениями действующего законодательства Российской Федерации и нормативно-правовых актов. Банк обязан расторгнуть такой Договор на ведение ИИС, уведомив Клиента за 30 (тридцать) календарных дней с даты обнаружения таких нарушений.

22.24. Отказ Банка от Договора на ведение ИИС с Клиентом производится путем направления последнему письменного уведомления с указанием одной из причин, предусмотренных в разделе 22.

22.25. Отказ от Договора на ведение ИИС происходит в порядке применимом при отказе от Договора на брокерское обслуживание в соответствии с условиями настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг.

22.26. При отказе от Договора на ведение ИИС действия Договора на брокерское обслуживание в рамках настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг не прекращаются.

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 обслуживания 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 обслуживания на рынке ценных бумаг. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных настоящими Общими условиями обслуживания 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, утерявшую 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 19 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 19.6 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/невыставлении 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 обслуживания 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 обслуживания 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. Претензия заявляется стороной в письменной форме в течение 3 (трех) календарных дней с момента возникновения спорной ситуации и должна быть подписана уполномоченным представителем стороны.

26.3. Претензия должна содержать:

- изложение требований Клиента,
- изложение обстоятельств, на которых основываются требования Клиента, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующее законодательство,
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств,
- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

26.4. Претензия направляется заказным или ценным письмом, либо вручается под расписку стороне, которой предъявляется претензия.

26.5. Претензия рассматривается в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления от Клиента, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней. Ответ на претензию представляется Клиенту, заявившему претензию в письменной форме и подписывается Председателем Правления (лицом, его замещающим) и контролером Банка.

26.6. 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.

26.7. Признание недействительной какой-либо части или положения настоящих Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг означает только недействительность данной части или положения и не влечет за собой недействительности всех Общих условий обслуживания 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 обслуживания 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 28 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 обслуживания на рынке ценных бумаг,

3) нарушение Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации,

4) несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Общими условиями обслуживания на рынке ценных бумаг,

5) невозможность для Банка самостоятельного исполнения Поручений Клиента или исполнения иных обязательств, предусмотренных Общими условиями обслуживания 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 обслуживания 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 получения достоверной информации о смерти или признании безвестно отсутствующим Клиента 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 обслуживания 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 обслуживания 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 18 Общих условий обслуживания на рынке ценных бумаг, а также по уплате налогов в порядке, предусмотренном разделом 21 Общих условий обслуживания 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 обслуживания 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 обслуживания 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 улосвиях н 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 презюмируется, 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:
   a) наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном Банком порядке,
   b) наличии полномочий контрагента на совершение данной операции,
   c) правильности заполнения документов по сделке,
   d) 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.

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 так же 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. Настоящие 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 Банк России,
- - порядок уведомления физического лица о последствиях признания его квалифицированным инвестором.

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 физические лица для признания их Калифицированными инвесторами

2.1. Физическое 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. Физическое лицо может быть признано Квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:

2.3.1. Общая стоимость Ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном п. 2.6 настоящих Условий, должны составлять не менее 6 (шести)

миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные п. 2.5 настоящих Условий. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.3.2. Имеет опыт работы:

a) в российской и (или) иностранной организации не менее двух лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", или не менее трех лет в иных случаях,

b) в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

2.3.3. Совершало сделки с Ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 (шести) миллионов рублей.

2.3.4. Размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 (шести) миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

c) денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и суммы начисленных процентов,

d) требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла,

e) Ценные бумаги, предусмотренные п. 2.5 настоящих Условий, в том числе, переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.3.5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 27, ст. 4171), или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

2.4. Для целей, предусмотренных пп. 2.3.1, 2.3.3, 2.3.4 п. 2.3 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. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных пп. 2.3.1 и 2.3.4 п. 2.3 настоящих Условий случаях определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

- оценочная стоимость Ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется исходя из рыночной цены, определенной в соответствии с Порядком определения рыночной цены Ценных бумаг, расчетной цены Ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены Ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены Ценных бумаг, расчетной цены Ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены Ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года N 19062, 16 июля 2012 года N 24917 (Российская газета от 1 декабря 2010 года, от 25 июля 2012 года), а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения (для облигаций - цены приобретения и накопленного купонного дохода),
- оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости,
- оценочной стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату их определения, предшествующую дате определения их стоимости, рассчитанной в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на расчетную дату расчетная стоимость отсутствует, оценочная стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из цены закрытия рынка на расчетную дату по итогам торгов на иностранной фондовой бирже,
- оценочной стоимостью ипотечных сертификатов участия признается их оценочная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую

дате определения их стоимости, путем деления размера ипотечного покрытия, долю в праве общей долевой собственности на которое удостоверяет ипотечный сертификат участия, на количество выданных ипотечных сертификатов,

- общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям лица, подавшего заявление о признании его Квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

2.6. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных пп. 2.3.3 п. 2.3 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.

2.7. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном пп. 2.3.2 п. 2.3 настоящих Условий случае учитывается работа в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании Квалифицированным инвестором, непосредственно связанная с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе, по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками.

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 физическим лицом в Банк, при обращении с Заявлением о признании такого лица, являющегося Клиентом банка, Квалифицированным инвестором:

3.1.1. Заявление на брокерское обслуживание/ Заявление на изменение условий брокерского обслуживания, содержащее блок об обращении Клиента для признания его Квалифицированным инвестором, заверенное подписью Клиента.

3.1.2. Документ, удостоверяющий личность Клиента, а также документ, подтверждающий адрес проживания (адрес регистрации, либо адрес фактического проживания)

3.1.3. Документы по любому из подпунктов настоящего пункта, предоставляемые в целях подтверждения соответствия Клиента требованиям п. 2.3 настоящих Условий:

А. Документы, подтверждающие владение Ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, отвечающими требованиям п. 2.3 настоящих Условий, либо документы, подтверждающие передачу физическим лицом финансовых инструментов в доверительное управление:

- выписки из реестра владельцев именных Ценных бумаг (в случае хранения Ценных бумаг в реестре).
- выписки со Счета депо (в случае хранения Ценных бумаг в депозитарии),
- Отчет брокера, подтверждающий наличие открытых позиций по фьючерсным и опционным контрактам, наличие портфеля Ценных бумаг на брокерском обслуживании,
- отчет доверительного управляющего (в случае передачи финансовых инструментов в доверительное управление).
- выписки из реестра владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда по лицевому счету Клиента.

Выписки из реестра владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда по лицевому счету Клиента - не ранее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты предоставления соответствующих документов Банку.

Отчет брокера представляется на дату не ранее, чем 3 (три) рабочих дня до даты предоставления соответствующих документов Банку.

Отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами представляется на дату не ранее, чем 10 (десять) рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Банку.

Выписка со Счета депо Клиента может не предоставляться, если права на Ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, отвечающие требованиям п. 2.3 настоящих Условий, учитываются в Депозитарии Банка на основании заключенного с Клиентом депозитарного договора.

В. Документы, подтверждающие опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая осуществляла сделки с Ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

- копия трудовой книжки,
- копии и оригиналы трудовых договоров, предметом которых является работа по совместительству в случаях, когда работа по совместительству не отражена в трудовой книжке, а также копии и оригиналы соглашений о расторжении таких трудовых договоров (при наличии),
- оригиналы или копии должностных инструкций, заверенные работодателем, по каждой из должностей в организациях, которые отвечают требованиям п. 2.7 настоящих Условий,
- копии лицензий организаций (при условии лицензирования вида деятельности), записи которых содержатся в трудовой книжке лица, если такие организации могут входить в перечень, указанный в пункте 2 статьи 51.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заверенные печатью и подписью уполномоченных лиц указанных организаций,
- документы, подтверждающие факт совершения российской и (или) иностранной организацией, не являющейся Квалифицированным инвестором в силу п. 2 статьи 51.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в которой работал (работает) Клиент, сделок с Ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами.

Оригиналы или копии должностных инструкций представляются в случае, когда данные, содержащиеся в копии трудовой книжки и/или трудового договора, не позволяют однозначно установить соответствие занимаемой должности (ранее занимаемой должности) требованиям п. 2.7 настоящих Условий.

Если на момент подачи заявления лицо состоит в трудовых отношениях с какой-либо организацией, то копия трудовой книжки должна быть заверена печатью и подписью уполномоченного лица организации – работодателя лица, подавшего заявление.

Если на момент подачи заявления лицо не состоит в трудовых отношениях с какой-либо организацией, то одновременно с незаверенной копией трудовой книжки предоставляется ее оригинал. В этом случае предоставленную копию после сверки ее с оригиналом заверяет своей подписью уполномоченный сотрудник Банка.

Уполномоченный сотрудник Банка сверяет предоставленные копии должностных инструкций, трудовых договоров с их оригиналами, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы лицу - Клиенту.

C. Документы, подтверждающие совершение сделок с Ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:
   - отчеты брокера о совершенных сделках и иных операциях за последние 4 (четыре) квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании лица Квалифицированным инвестором, договор брокерского обслуживания, а в случае, если договор брокерского обслуживания оформлен в виде договора присоединения - то уведомление или иной документ, выданный брокером и подтверждающий заключение такого договора (в случае заключения сделок с участием брокера).
   - оригиналы и копии 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, переданных Клиентом – физическим лицом с оригиналами договоров, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы лицу – Клиенту.
D. Документы, подтверждающие наличие имущества, указанного в пп. 2.3.4 настоящих Условий:
   - документы, подтверждающие наличие денежных средств на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", оригинал и копию договора банковского вклада и/или договор банковского счета, выписки (справки) со счетов и/или вкладов, подтверждающие наличие денежных средств на таких счетах, при наличии у Клиента договора, содержащего требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла, в Банк предоставляется оригинал и копия такого договора, а также выписка со счета Клиента. В случае если договоры банковского счета/вклада или договора, содержащего требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла, оформлен в виде договора присоединения - то уведомление или иной документ, выданный кредитной организацией /иностранным банком, подтверждающий заключение такого договора.
   - выписки из реестра владельцев именных Ценных бумаг (в случае учета Ценных бумаг в реестре),
   - выписки со Счета депо (в случае учета Ценных бумаг в депозитарии),
   - отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами, договор доверительного управления (в случае передачи финансовых инструментов в доверительное управление),
   - выписки из реестра владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда по лицевому счету Клиента.

   Уполномоченный сотрудник Банка сверяет предоставленные копии договоров, переданных Клиентом – физическим лицом с оригиналами договоров, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы лицу – Клиенту.

   Выписки из реестра владельцев именных Ценных бумаг (со Счетов депо) должны подтверждать факт владения ценными бумагами на дату не ранее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты предоставления соответствующих документов Банку.

   Выписка со счета из кредитной организации предоставляется на дату не ранее, чем за 3 (три) дня до даты предоставления соответствующих документов Банку.

   Выписки из реестра владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда по лицевому счету Клиента - не ранее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты предоставления соответствующих документов Банку.

   Отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами представляется на дату не ранее, чем 10 (десять) рабочих дней до даты

предоставления соответствующих документов Банку.

Е. Документы, подтверждающие наличие высшего экономического образования либо свидетельства о квалификации в соответствии с п. 2.3.5 настоящих Условий или не менее одного из международных сертификатов:

- оригинал сертификата «Chartered Financial Analyst (CFA)",
- копия и оригинал сертификата "Certified International Investment Analyst (CHA)",
- оригинал сертификата "Financial Risk Manager (FRM)".

В случае предоставления документа государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданного образовательной организацией высшего профессионального образования, не включенной на момент предоставления в реестр аккредитованных организаций, осуществляющих аттестацию специалистов финансового рынка, опубликованный на сайте Центрального банка Российской Федерации, Клиент обязан предоставить документ, выданный Центральным банком Российской Федерации, подтверждающий, что данная образовательная организация осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке Ценных бумаг на момент выдачи диплома.

3.1.4. В случае если для признания физического лица Квалифицированным инвестором достаточно документов и сведений, находящихся в распоряжении Банка в рамках заключенных ранее с этим физическим лицом договоров, документы, перечисленные в п. 3.1 настоящих Условий не предоставляются, за исключением Заявления на брокерское обслуживание/ Заявления на изменение условий брокерского обслуживания, содержащего блок об обращении Клиента для признания его Квалифицированным инвестором, а также документа, удостоверяющего личность Клиента.

3.1.5. Банк вправе запросить у Клиента - физического лица дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и настоящими Условиями, а также вправе запросить оригиналы документов, которые предоставлялись в виде копий.

3.1.6. 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).

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 настоящих 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 настоящими 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 настоящих 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 представлении 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 письменной форме путем направления Клиенту 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 настоящих 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 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. 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 настоящих 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.

4.8. 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 – Дополнительных видов 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 настоящими 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 настоящих 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 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 письменной форме путем направления Клиенту уведомления заказным письмом либо вручением уведомления в офисе Банка в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.

4.9. 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.

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. В случае принятия решения о признании Клиента - физического лица квалифицированным инвестором Банк не позднее одного рабочего дня после дня включения Клиента в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, информирует Клиента о последствиях признания его квалифицированным инвестором путем направления соответствующего уведомления.

4.13. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором должно содержать следующую информацию:

- о том, что приобретение ценных бумаг и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в отношении которых клиент признан квалифицированным инвестором, связано с повышенными рисками,
- о праве клиента подать заявление Банку об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Банка, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых клиент был признан Банком квалифицированным инвестором,
- о способе и форме направления клиентом Банку заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

4.14. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором по усмотрению Банка помимо информации, указанной в пункте

4.15. Регламент может содержать иную дополнительную информацию, связанную с признанием физического лица квалифицированным инвестором, при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями пункта 4.16. настоящего Регламента. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором по усмотрению Банка может быть объединено в один документ с уведомлением о принятии решения о признании лица квалифицированным инвестором.

4.16. Банк направляет уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором в письменной форме путем направления уведомления заказным письмом либо вручением уведомления в офисе Банка с обязательной фиксацией даты и времени направления указанного уведомления.

4.17. Банк не менее одного раза в год информирует клиента – физическое лицо, признанное им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление Банку об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем доведения до сведения клиента следующей информации:

- о праве клиента подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами ТКБ БАНК ПАО, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых клиент был признан Банком квалифицированным инвестором,
- о способе и форме направления клиентом брокеру заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

4.18. Банк доводит до сведения клиента информацию, указанную в пункте 4.19 Регламента, путем ее размещения на своем сайте в сети «Интернет» или в письменной форме путем ее направления заказным письмом либо вручением уведомления в офисе Банка с обязательной фиксацией даты и времени направления указанного уведомления.

4.19. Банк хранит уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления клиенту соответствующего уведомления не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

4.20. Банк хранит информацию, подтверждающую факт, дату и время доведения до сведения клиента информации, указанной в пункте 4.19 Регламента, не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

5. Порядок ведения Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами

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

5.2. Реестр содержит следующую информацию о квалифицированном инвесторе:

a) фамилия, имя, отчество (последнее при наличии),
b) адрес места жительства или места пребывания физического лица,
c) реквизиты документов, удостоверяющих личность физического 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 лицом 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 настоящих 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 Владельцев ценных бумаг или (в случае депонирования ценных бумаг) на основании записи по Счету депо.

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 – Банк в лице своего специализированного обособленного подразделения, предоставляющего депозитарные услуги и иные услуги, сопутствующие депозитарным.

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

Депонент – физическое или 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 Владельцем данного счета депо, но имеющее право на основании полномочий, полученных от Депонента, отдавать распоряжения Депозитарию на выполнение депозитарных операций со счетом депо (разделом счета Депо) в рамках установленных Депонентом и Депозитарным договором полномочий.

Поручение – документ, содержащий инструкции Депозитарию 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 – физическое лицо, имеющее право подписывать документы, инициирующие 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 СРО НФА.

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 физические и 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 Депозитарию 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 Депозитарию.

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 приёме 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 обусловливаться 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 несостоявшемся,
- 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 ДКБО 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 Депозитарию Счета депо номинального держателя,
- обеспечительный счет ценных бумаг Депонентов - открывается при открытии Депозитарию 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 и/или Договора на ведение ИИС 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 или Договора на ведение ИИС 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,
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в Российской Федерации (виза, разрешение на временное проживание, вид на жительство, иной документ),
- миграционная карта с указанием даты начала срока пребывания и даты окончания срока пребывания – для иностранных граждан (лиц без гражданства),
- 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 внесений 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. Доверенности физических лиц, оформленные в присутствии уполномоченного сотрудника Депозитария, могут быть приняты Депозитарием без нотариального удостоверения.

5.5.7. Банк оставляет за собой право требования нотариального удостоверения доверенностей, выдаваемых Депонентами - физическими лицами.

5.5.8. Доверенности, выдаваемые Депонентами – физическими лицами должны содержать образец подписи уполномоченного лица Депонента.

5.5.9. В случае если у Депонента в ТКБ БАНК ПАО уже открыт расчетный, текущий или другие счета, предоставление нотариальных копий юридических документов не требуется.

5.5.10. 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.

5.5.11. 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.

5.5.12. Открытие Счета депо, Торгового счета депо не влечет за собой обязанности Депонента по немедленному депонированию ценных бумаг.

5.5.13. Открытие Счета депо, Торгового счета депо производится Депозитарием в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Депонента всех необходимых документов.

5.5.14. Открытие Счета депо, Торгового счета депо может инициировать Депонент и/или доверенное лицо Депонента.

5.5.15. Открытый в Депозитарии Счет депо, Торговый счет депо имеет индивидуальный номер и статус, позволяющий осуществлять по счету последующие операции.

5.5.16. Допускается в Депозитарии иметь несколько Счетов депо, Торговых счетов депо, принадлежащих одному Клиенту.

5.5.17. 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 Депозитарию-Депоненту, Торгового счета депо номинального держателя Депозитарию-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 Депозитарию-Депоненту Счета депо номинального держателя и Торгового счета депо номинального держателя является Депозитарный договор, заключенный между Депозитарием и Депозитарием - Депонентом. Счет депо Депозитарию-Депоненту и Торговый счет депо Депозитарию-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-физических лиц должны быть подписаны Депонентами либо назначенными ими Распорядителями или уполномоченными лицами назначенного Оператора счета депо. 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 сальдо 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 Депозитарию 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 Депозитарию 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 Депозитраия 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 ведениями 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 Депозитарии,
– 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 блокированных 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 Депозитарию, 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 Депозитарию, 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-домицилиаты 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 заключается 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-домицилиата 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 – домицилиата 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. Собрания акционеров

6.4.11.1. С сообщением о предстоящем собрании Эмитента Депонент может ознакомиться на сайте НКО ЗАО НРД www.nsd.ru в разделе «Сообщения о ценных бумагах и событиях по организации». Если информации, 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 подлежавшие 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 предоставляется 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 посредствам 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 и счет-фактуру. 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.

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.

7.4. В случае просрочки оплаты Депозитарий вправе начислять пеню (неустойку) согласно условиям Депозитарного договора, указанным в Заявлении на брокерское обслуживание.

7.5. При недостаточности средств на расчетном (ых) (текущем (их)) 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) (текущего (их)) 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.

7.6. 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 ЖАЛОБ И ЗАПРОСОВ 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 жалобой или запросом:

- к Руководителю Депозитария ТКБ БАНК ПАО,
- к Контролеру профучастника рынка ценных бумаг ТКБ БАНК ПАО (далее – Контролер),
- к Председателю Правления ТКБ БАНК ПАО.

8.2. Жалоба должна содержать:

- имя должностного лица (название структурного подразделения) Депозитария ТКБ БАНК ПАО, действие (бездействие) которого обжалуются, изложение существа жалобы,
- фамилию, имя, отчество гражданина или наименование организации - Заявителя, их адреса, телефоны,
- дату обращения,
- подпись Заявителя.

8.3. Жалобы, в которых отсутствует фамилия (наименование организации), адрес и подпись Заявителя, признаются анонимными и не подлежат рассмотрению, за исключением случаев, когда Заявитель является (являлся) Клиентом Депозитария – физическим лицом и ему был присвоен идентификационный код, на который Заявитель ссылается в обращении (при наличии в обращении подписи обратившегося лица).

8.4. Жалобы и запросы подлежат регистрации в общем порядке, установленном в ТКБ БАНК ПАО для приема входящих документов.

8.5. Жалоба может быть подана не позднее 3 (трех) лет со дня, когда гражданину или организации стало известно о нарушении Условий или об ущемлении их прав и интересов.

8.6. Жалобы, не требующие дополнительного изучения и проверки, рассматриваются не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня их поступления в ТКБ БАНК ПАО, если иной срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. В тех случаях, когда для принятия решения по жалобе необходимо проведение дополнительного изучения и проверки, обращения рассматриваются в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления жалобы.

8.8. Жалобы, не подлежащие рассмотрению, за исключением анонимных, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты поступления, направляются по принадлежности с одновременным письменным извещением об этом Заявителей.

8.9. Жалобы могут быть оставлены без рассмотрения, если это повторное обращение, не содержащее новых данных, а все изложенные в них доводы ранее полно и объективно рассматривались и Заявителю был дан ответ. Одновременно Заявителю направляется извещение об оставлении жалобы без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ. Извещение направляется способом, позволяющим зафиксировать факт направления.

8.10. ТКБ БАНК ПАО вправе при рассмотрении жалоб запросить дополнительные документы и сведения у Заявителя с указанием срока их предоставления.

8.11. Ответ на жалобу подписывает Председатель Правления Банка или лицо его замещающее, и Контролер.

8.12. Отказ в приеме жалоб, поданных в установленном настоящими процедурами порядке, не допускается.

8.13. Ответ на жалобу направляется по почте способом, позволяющим зафиксировать факт отправления, или передается под роспись лично в руки Заявителю.

8.14. Прием граждан и организаций по вопросам рассмотрения жалоб осуществляется должностными лицами Депозитария каждый рабочий день с 10.30 до 16.00 по московскому времени.

8.15. По итогам рассмотрения жалобы принимается одно из следующих решений:

- о полном или частичном удовлетворении жалобы,
- об отказе в удовлетворении жалобы.

8.16. Отказ в принятии жалобы к рассмотрению, а также решение по ней, не удовлетворяющее Заявителей, могут быть обжалованы:

- Председателю Правления ТКБ БАНК ПАО, Контролеру, Руководителю Депозитария,
- в регулирующих органах по рынку ценных бумаг или судебном порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.17. Заявители вправе обращаться в ТКБ БАНК ПАО с запросами (в свободной письменной форме) к лицам, указанным в п.8.1. относительно:

- общих условий обслуживания Депонентов,
- реализации владельцами прав по ценным бумагам,
- о ходе исполнения (рассмотрения) поступивших ранее жалоб и запросов Депонента.

8.18. Ответы за запросы могут быть направлены Заявителю письмом или факсом в соответствии с требованием Заявителя и в зависимости от вида предоставляемой информации.

8.19. В случае если для рассмотрения запроса не требуется дополнительного изучения, истребования у третьих лиц информации, ответы на запросы направляются Заявителю в течение 3 (трех) рабочих дней.

8.20. По всем остальным запросам Заявителю направляется ответ не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с момента принятия его Депозитарием.

Условия использования клиентами (физическими лицами) мобильного приложения СБП (СБПэй) при совершении перевода денежных средств (Условия использования СБПэй)

Настоящие Условия СБПэй являются неотъемлемой частью ЕДБО, в т.ч. Договора текущего счета физического лица (Приложение 1 ЕДБО), Договора Текущего счета физического лица с условием совершения операций по банковским расчетным картам, в том числе, при предоставлении овердрафтного кредита (Приложение 5 ЕДБО), Договора дистанционного банковского обслуживания Клиентов с использованием Системы «ТКВ Express» (Приложение 2 ЕДБО), типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора использования клиентами (физическими лицами) мобильного приложения СБП (СБПэй) при совершении перевода денежных средств (далее – Договор СБПэй), заключаемого между Клиентом и Банком.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

АО «НСПК» – АО «НСПК» (ОГРН: 1147746831352, место нахождения: улица Большая Татарская, дом 11, город Москва, 115184).

Договор счета – договор, заключенный между Клиентом и Банком, путем присоединения к Условиям открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц, который определяет условия открытия и ведения Банком Текущего счета Клиента, за исключением договоров банковского счета, по которым запрещена или ограничена передача распоряжений Клиента на совершение операций в порядке, предусмотренном ДБО.

Договор карты – договор, заключенный между Клиентом и Банком, путем присоединения к Условиям предоставления и обслуживания банковских карт, в т.ч. при предоставлении овердрафтного кредита, который определяет условия открытия и ведения Банком Текущего счета Клиента с условием совершения операций по банковским картам.

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор, между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к Условиям дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством системы «ТКВ Express» в ТКБ БАНК ПАО.

Мобильное приложение СБП (СБПэй) – мобильное приложение для физических лиц, программное обеспечение для которого предоставляется АО «НСПК», являющееся электронным средством платежа, и позволяющее совершать оплату за реализуемые ТСП товары, работы, услуги посредством СБП. СБПэй доступно для установки на сайтах в сети «Интернет»: https://play.google.com и https://itunes.apple.com.

Мобильное устройство – электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и (или) сети «Интернет», позволяющее установить в свою память СБПэй и проводить Аутентификацию Клиента.

Операция – операция перевода денежных средств, осуществляемая Клиентом с его Счета, в рублях, в целях оплаты товаров, работ, услуг, реализуемых ТСП, через СБП, с использованием СБПэй.

Платежная ссылка – платежная ссылка, в которой в закодированном виде содержатся сведения для осуществления Операции (включая, но не ограничиваясь): информация о реквизитах получателя перевода, а также, в отдельных случаях, сумме перевода.

Номер телефона – номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом при заключении Договора ДБО, Договора счета и/или Договора карты.

Средства Аутентификации – средства, используемые для Аутентификации Клиента, встроенные в Мобильное устройство и предлагаемые АО «НСПК».

Счет – банковский счет Клиента, открытый в Банке на основании Договора счета и/или Договора карты.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, принимающее (-ий) от Клиента оплату за реализуемые товары, работы, услуги через СБПэй, являющееся (-ийся) получателем по Операции.

QR-код – монохромный двухмерный штрих-код, на котором с помощью технического устройства Отправителя перевода можно распознать параметры Операции (например - Сумма перевода, валюта Операции, иная информация, указанная Торгово-сервисным предприятием, назначение платежа, и пр.).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия использования клиентами (физическими лицами) мобильного приложения СБП при совершении перевода денежных средств со Счета (далее – Условия использования СБПэй) устанавливают порядок осуществления Клиентом Операций, и являются типовыми для всех Клиентов. Настоящие Условия использования СБПэй являются дополнением к Договору счета, Договору карты и Договору ДБО.

2.2. Акцепт настоящих Условий использования СБПэй осуществляется Клиентом путем регистрации Счета в СБПэй, подтвержденной одноразовым паролем, направленным Банком Клиенту в форме смс-сообщения/push-уведомления, на Номер телефона Клиента. После акцепта Клиентом Условий использования СБПэй, Банк и Клиент считаются заключившими Договор СБПэй на действовавших в день заключения Условиях использования СБПэй в соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Настоящие Условия использования СБПэй размещены на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru) и действительны, до истечения срока их действия или до момента их отмены Банком.

2.4. Банк не является владельцем (разработчиком) СБПэй и не осуществляет поддержку его программного обеспечения.

2.5. Банк не взимает дополнительной платы за осуществление Операций посредством СБПэй. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения за предоставление Банком услуг устанавливаются Тарифами Банка.

2.6. Действия Клиента в рамках СБПэй фиксируются в электронном виде в протоколах работы аппаратно-программных комплексов, используемых при проведении Операций. В случае возникновения между Банком и Клиентом каких-либо разногласий, связанных с использованием СБПэй, Стороны признают, что указанные записи могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

3. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СБПэй

3.1. Для включения (добавления) Счета в СБПэй необходимо следовать инструкциям АО «НСПК».

3.2. Использование Мобильного приложения СБП осуществляется в соответствии с настоящими Условиями использования СБПэй, Законодательством Российской Федерации, правилами Платежной системы и требованиями АО «НСПК».

3.3. Клиент уведомлен и соглашается с тем, что приема оплаты посредством СБПэй, осуществляется только ТСП которые могут обеспечить техническую возможность, и что Платежная система и (или) кредитные организации-участники СБП могут вводить ограничения, в том числе по суммам проводимых Операций.

3.4. Операции, подтвержденные с использованием Средств Аутентификации, оспариванию не подлежат.

4. ТРЕБОВАНИЯ К БЕЗОПАСНОСТИ МОБИЛЬНОГО УСТРОЙСТВА

4.1. Клиент обязан соблюдать меры безопасности использования СБПэй, такие как:

- не оставлять Мобильное устройство без присмотра,
- не передавать Мобильное устройство третьим лицам,
- обеспечить соответствующий уровень безопасности на Мобильном устройстве, используя антивирусное программное обеспечение (при наличии для данного типа Мобильного устройства), Средства Аутентификации, встроенные в Мобильное устройство и предлагаемые АО «НСПК»,
- убедиться, что на Мобильном устройстве не зарегистрированы Средства Аутентификации третьего лица,
- не разглашать третьим лицам собственные Средства Аутентификации на Мобильном устройстве, являющиеся конфиденциальной информацией,
- незамедлительно заменить Средства Аутентификации при возникновении подозрений в их компрометации,
- удалить все личные данные, финансовую информацию с Мобильного устройства, использование которого прекращено, или при необходимости передачи устройства в организацию, осуществляющую ремонт,
- обратиться в Банк незамедлительно, в случае подозрений на любое несанкционированное использование Мобильного устройства, а также в случае утраты Мобильного устройства,
- не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные на Мобильном устройстве,
- не подвергать Мобильное устройство операциям повышения привилегий, взлома операционной системы Мобильного устройства,
- не использовать СБПэй при подключении к беспроводным сетям общего доступа.

4.2. С целью получения информации о совершенных Операциях Клиент обязан предоставлять достоверные сведения о себе, в том числе сведения о Номере телефона, а при его изменении своевременно предоставлять актуальную информацию, согласно условиям заключенных с Банком соглашений.

4.3. Клиент гарантирует, что Номер мобильного телефона принадлежит лично ему, и третьими лицами не используется.

5. ПЛАТА ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СБПэй

5.1. Банком не взимается плата за использование СБПэй. АО «НСПК», а также иные сторонние организации, в том числе операторы беспроводной связи или поставщики услуг передачи данных, могут взимать плату за услуги в связи с использованием Мобильного устройства или СБПэй. При этом все комиссии и другие платежи, применимые к Клиенту в соответствии с условиями заключенного Договора ДБО, Договора счета и Договора карты, также применяются ко всем Операциям, совершенным с использованием СБПэй, если иное не установлено Тарифами.

5.2. Банк, АО «НСПК» или ТСП по своему усмотрению могут устанавливать лимиты на совершение Операций.

5.3. До заключения Договора СБПэй Клиент обязан ознакомиться с Условиями использования СБПэй, установленными АО «НСПК».

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. Ответственность за функционирование СБПэй несет АО «НСПК».

6.2. Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями Законодательства Российской Федерации, том числе за убытки, возникшие у Банка, в результате совершения Операций от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащего Клиенту Мобильного устройства, Средств Аутентификации и иной конфиденциальной информации при нарушении Клиентом мер безопасности, указанных в разделе 4 настоящих Условий использования СБПэй.

6.3. Доступ, использование и обслуживание Мобильного приложения СБП зависят от АО «НСПК» и сети оператора беспроводной связи. Банк не является владельцем СБПэй или такой сети и не контролирует их действия. Банк не несет ответственность перед Клиентом за любые обстоятельства, которые могут прервать, создать препятствия или иным образом отразиться на функционировании Мобильного приложения СБП, включая его доступность в целом или услуг беспроводной связи, коммуникаций, задержек сети, ограничений беспроводного покрытия, сбоев системы или прерывание беспроводной связи.

6.4. Банк не несет ответственности, а также не предоставляет клиентскую поддержку в отношении любого аппаратного или программного обеспечения третьей стороны, а также ее иных продуктов или услуг (включая СБПэй или Мобильное устройство). В случае возникновения любых вопросов в связи с использованием продуктов или услуг третьей стороны, Клиент должен обращаться непосредственно к третьей стороне для получения клиентской поддержки.

6.5. Банк не несет ответственности за возможные проблемы в использовании СБПэй или отсутствие возможности для Клиента использовать СБПэй для совершения тех или иных Операций.

6.6. Банк не несет ответственности за убытки, которые может понести Клиент в результате отказа ТСП в возможности совершения Операций с использованием СБПэй.

6.7. Банк не несет ответственности за безопасность информации, предоставленной или хранимой АО «НСПК» или другими третьими лицами в связи с использованием

СБПэй. Банк не несет ответственности при нарушении АО «НСПК» правил безопасности, влияющих на любую собранную, сохраненную или отправленную информацию.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк вправе:

7.1.1. Отказать Клиенту в совершении Операции в случаях, предусмотренных Договором счета, Договором карты и Договором ДБО.

7.1.2. Приостановить, ограничить или прекратить возможность совершения Операций с использованием СБПэй, в случаях, указанных в п. 7.1.1 Условий использования СБПэй, уведомив об этом Клиента путем направления смс-сообщения/push-уведомления на Номер телефона.

7.1.3. По своему усмотрению устанавливать лимиты по суммам и по количеству Операций в СБПэй.

7.2. Банк обязан:

7.2.1. Исполнять распоряжения Клиента по Операциям в соответствии с Условиями использования СБПэй,

7.2.2. Заблокировать возможность проведения Операций по Счетам/Счету с использованием Мобильного приложения СБП после получения обращения Клиента,

7.2.3. Информировать Клиента о каждой проведенной Операции способами, предусмотренными Договором ДБО, Договором счета и/или Договором карты.

7.3. Клиент вправе:

7.3.1. Инициировать регистрацию/отказ от регистрации Счета в Мобильном приложении,

7.3.2. Обращаться в Банк с заявлениями, в том числе при возникновении споров, связанных с Операциями, совершенными с использованием СБПэй. Заявления Клиента рассматриваются Банком в сроки и в порядке, установленные Договором счета и Договором карты.

7.4. Клиент обязан:

7.4.1. Соблюдать положения настоящих Условий использования СБПэй, в том числе требования, к безопасности использования Мобильного устройства, на котором установлен СБПэй.

7.4.2. В случае утраты Мобильного устройства или несанкционированного использования СБПэй - незамедлительно обратиться в Банк для блокирования сервиса на утраченном Мобильном устройстве. Уведомление считается полученным в момент подтверждения Банком факта блокирования доступа к сервису.

7.4.3. Регулярно обращаться в Банк за получением информации об изменениях и дополнениях в настоящие Условия использования СБПэй.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СБПэй

8.1. Договор СБПэй заключается на неопределенный срок и прекращает свое действие с момента отказа Клиента от использования СБПэй, путем:

- удаления/исключения ранее зарегистрированного в приложении Счета,
- удаления Мобильного приложения СБП,
- расторжения Договора счета и/или Договором карты, на основании которого Банком обслуживается Счет.

8.2. Прекращение действия Договор СБПэй не влияет на юридическую силу и действительность распоряжений о переводе денежных средств, направленных Клиентом в Банк до прекращения его действия.

9. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СБПэй

9.1. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящие Условия использования СБПэй, в том числе утверждение Банком новой редакции Условий использования СБПэй производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Условий использования СБПэй.

9.2. Банк размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Условия использования СБПэй не менее чем за 7 (Семь) календарных дней до даты вступления их в силу путем соответствующей публикации на официальном интернет–сайте Банка (www.tkbbank.ru).

9.3. Клиент вправе согласиться с предложенными изменениями и (или) дополнениями к Условиям использования СБПэй (акцептовать) любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного подтверждения согласия (акцепта) на вносимые в Условия использования СБПэй изменения и дополнения на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, либо непредставления Банку письменного отказа в их изменении и (или) заявления о расторжении Договора СБПэй,
- совершение Клиентом Операций с даты направления Банком предложения (оферты) Банка на изменение и (или) дополнение к Договору СБПэй.

Договор СБПэй считается измененным по истечении 7 (Семи) календарных дней, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента письменного заявления о расторжении Договора СБПэй (отказа от изменения).

9.4. Клиент обязан регулярно знакомиться с информацией о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Условия использования СБПэй, публикуемой Банком.

9.5. В случае несогласия Клиента с планируемыми изменениями и (или) дополнениями в Условия использования СБПэй, Клиент вправе расторгнуть Договор СБПэй, удалив все ранее зарегистрированные в приложении Счета.

Для повторного заключения Договора СБПэй, Клиенту необходимо выполнить перечень действий, указанных в п. 2.2. настоящих Условий использования СБПэй.

9.6. Банк не несет ответственности, если опубликованная информация об изменении и (или) дополнении Условий использования СБПэй не была получена и (или) изучена и (или) правильно истолкована Клиентом.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

10.1. Заключая Договор СБПэй, Клиент соглашается, что Банк вправе собирать, использовать и передавать информацию о Клиенте (фамилия, имя, отчество (при наличии), Сервисный номер телефона, сведения о документе, удостоверяющем личность, идентификационный номер налогоплательщика и (или) адрес временной или постоянной регистрации или фактического проживания Клиента), информацию, относящуюся к Счету, информацию о совершаемых Операциях, обмениваться данной информацией с АО «НСПК» и Платежной системой

Банка России, в целях осуществления регистрации Счета в СБПэй, осуществления Операций, расчетам по Операциям, для содействия АО «НСПК» в повышении безопасности и улучшении работы СБПэй при выполнении своих обязательств и реализации своих прав в соответствии с соглашениями, заключенными с АО «НСПК» и Платежной системой Банка России, при этом Банк вправе обобщать информацию о Клиентах или делать ее обезличенной, для повышения безопасности оказываемых услуг и предотвращения мошенничества.

10.2. Заключая Договор СБПэй, Клиент понимает и согласен с тем, что:

- получение услуг осуществляется через сеть «Интернет», которая является небезопасным каналом связи,
- Банк не несет ответственности за риски, связанные с подключением Мобильных устройств Клиента к сети «Интернет», возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть «Интернет»,
- работоспособность СБПэй зависит от АО «НСПК»,
- Банк не контролирует и не влияет на предоставление и использование беспроводных сетей связи,
- Банк не гарантирует конфиденциальность и безопасность хранения и передачи данных через сеть АО «НСПК», которая находится вне контроля Банка.

10.3. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями использования СБПэй, Банк и Клиент руководствуются Законодательством Российской Федерации, условиями Договора ДБО, Договора счета, Договора карты, а также документами АО «НСПК», регулирующими порядок использования СБПэй.

10.4. Условия использования СБПэй регулируются, и толкуются в соответствии с Законодательством Российской Федерации Федерации.

10.5. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Условий использования СБПэй или в связи с ними, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по Условиям подлежат рассмотрению в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации. Иски Клиентов о защите прав потребителей разрешаются в порядке, определенном Законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.