



## Порядок обмена сообщениями

### 1. Общие положения

#### 1.1. При обмене любыми сообщениями Стороны обязуются следовать следующим условиям:

- Обмен осуществляется способом (способами) приемлемым для обеих Сторон;
- Обмен осуществляется только через представителей Сторон, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердивших их в порядке, предусмотренном в настоящем Порядке обмена сообщениями (далее – Порядок);
- Сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), согласованным обеими Сторонами.

Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, будут считаться неполученными.

#### 1.2. Обмен сообщениями может осуществляться любым из нижеуказанных способов, если Договором или настоящим Порядком не установлен конкретный способ их передачи:

- 1.2.1. вручение документа на бумажном носителе путем передачи лично или с привлечением доверенных лиц или курьеров, либо направление документов почтой;
- 1.2.2. передача сообщения средствами телефонной связи;
- 1.2.3. направление голосовой информации;
- 1.2.4. передача текстового сообщения электронной почтой, по системе SWIFT;
- 1.2.5. направление электронного документа по системе «Интернет-банк».

#### 1.3. Все документы в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с реквизитами Клиента для обмена сообщениями, указанными в Операционном протоколе. Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом в соответствии с реквизитами Банка для обмена сообщениями, указанными в Уведомлении, а также размещенными на сайте Банка [www.bankffin.ru](http://www.bankffin.ru) в сети «Интернет».

#### 1.4. При обмене сообщениями объем полномочий представителей Клиента определяется Банком в соответствии с законодательством РФ.

#### 1.5. Клиент рассматривает работников Банка как лиц, уполномоченных на совершение действий, предусмотренных Договором, включая прием от Клиента распорядительных сообщений, при условии, что обмен сообщениями производится по адресам и способами, подтвержденными Банком в соответствии с требованиями Договора.

#### 1.6. Датой и временем поступления в Банк сообщений при их направлении считается:

*в случае направления почтой* – день получения документов получателем (его уполномоченным представителем), подтвержденный отметкой в почтовом уведомлении о получении документов получателем (уполномоченным представителем);

*в случае направления курьером* – дата и время получения документа получателем (его уполномоченным представителем) от курьера, подтвержденный соответствующей отметкой получателя (его уполномоченного представителя) на копии документа;

- *в случае направления факсимильной связью* – дата и время отправки по факсу по номеру, согласованному в соответствии с Договором, подтвержденному отчетом факсимильного аппарата отправителя, содержащего сведения о приеме документа факсимильным аппаратом получателя;



- в случае направления сообщений с использованием систем электронной почты, системы «Интернет-банк», SWIFT, – дата и время получения сообщения получателем, подтвержденная электронным журналом регистрации входящих сообщений указанных систем;
- при приеме сообщений по телефону – дата и время окончания разговора между уполномоченным лицом Банка и Клиентом. Подтверждением является запись разговора, осуществленная Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

## **2. Обмен документами на бумажных носителях**

- 2.1.** Стороны вправе передавать документы на бумажном носителе путем направления заказного письма с уведомлением о вручении либо путем доставки лично, с привлечением доверенных лиц или курьером с получением расписки о вручении.
- 2.2.** Документ на бумажном носителе должен быть подписан Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента и заверен печатью Клиента.
- 2.3.** Документ принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образцов подписи Клиента / уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати с подписью и печатью на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам.

## **3. Порядок обмена сообщениями средствами телефонной связи**

Клиент может использовать телефонную связь только для подачи Банку Поручений на совершение сделки и его отмену. При этом процесс общения Клиента с работником Банка должен происходить по следующему алгоритму.

- 3.1.** Клиент после переговоров с работником Банка и высказывания желания подать Поручение на совершение сделки называет наименование Клиента или уникальный код Клиента.
- 3.2.** Работник Банка просит Клиента назвать кодовое слово, указанное в Операционном протоколе.
- 3.3.** В случае, если кодовое слово Клиента не названо или названо неверно, работник Банка сообщает об этом Клиенту и прерывает прием Поручения на совершение сделки.
- 3.4.** Работник Банка проверяет возможность совершения Клиентом сделки, и в случае, если Клиент не может совершать сделку, сообщает ему об этом и прерывает прием Поручения на совершение сделки.
- 3.5.** Работник Банка запрашивает у Клиента, а Клиент называет существенные условия Поручения на совершение сделки, а именно:
- 3.6.** Клиент называет существенные условия Поручения на совершение сделки, в том числе:
  - предмет сделки;
  - идентификатор актива (в случае его передачи по сделке);
  - вид сделки;
  - направление сделки;
  - цену сделки и условие ее определения (по лимитированной цене, по рыночной цене, стоп-цена, иное);
  - валюту цены;
  - количество передаваемых Активов;
  - срок действия Поручения;
  - ТС, в которой предполагается исполнение Поручения.



- 3.7.** Работник Банка, проверив возможность совершения Клиентом сделки, либо сообщает об отказе в принятии Поручения на совершение сделки с указанием причины отказа, либо повторяет параметры выставляемого Клиентом Поручения на совершение сделки.
- 3.8.** Клиент сразу после повтора существенных условий работником Банка, согласно пункту 3.6 настоящего Порядка, подтверждает Поручение на совершение сделки путем произнесения любого из следующих слов: “Подтверждаю”, “Согласен”, “Сделка” или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение на совершение сделки считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.
- 3.9.** Принятым будет считаться то Поручение на совершение сделки с теми существенными условиями, которые произнес работник Банка при повторении текста, произнесенного Клиентом. Если параметры Поручения на совершение сделки неправильно повторены работником Банка, то Клиент должен прервать работника Банка и повторить свое Поручение на совершение сделки заново.
- 3.10.** Клиент признает все сообщения, направленные и/или полученные по телефону, в том числе и направленные им Банку Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, имеющими такую же юридическую силу, как и сообщения, оформленные на бумажном носителе. Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) запись телефонного разговора между уполномоченными лицами Банка и Клиента, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.
- 3.11.** При обмене сообщениями средствами телефонной связи Банк рассматривает любого, назвавшего кодовое слово и код Клиента, как уполномоченного представителя Клиента, и признает любые сообщения такого лица как исходящие от Клиента.
- 3.12.** Банк имеет право по своему усмотрению отказать Клиенту в приеме Поручения на совершение сделки по телефону и потребовать предоставления Поручения на совершение сделки иным способом связи.

#### **4. Порядок обмена сообщениями по факсу или с использованием систем электронной почты**

- 4.1.** Банк принимает от Клиента по факсу или с использованием систем электронной почты исключительно следующие типы сообщений (Поручений), из числа предусмотренных Договором:
- 4.1.1. Поручение на совершение операций с денежными средствами;
  - 4.1.2. Поручение на совершение сделок;
  - 4.1.3. Сводный реестр поручений на совершение сделок с ценными бумагами;
  - 4.1.4. Заявки на открытие-закрытие дополнительных лицевых счетов, регистрации в ТС.
- 4.2.** Если иное не предусмотрено настоящим Договором, Стороны принимают следующее:
- 4.2.1. Банк принимает от Клиента по электронной почте сообщение при условии, что оно представляет собой файл вложения в графическом формате (файлы формата jpg, tiff или pdf), содержащего изображение документа, подписанного Клиентом (уполномоченными представителями Клиента), заверенного печатью Клиента.
  - 4.2.2. Клиент признает сообщения, направленные и полученные по факсу или с использованием систем электронной почты, имеющими такую же юридическую силу, что и сообщения, оформленные на бумажном носителе.
  - 4.2.3. Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для



предъявления при разрешении споров в суде) факсимильные копии собственных сообщений или распечатанные файлы сообщений, переданных с использованием систем электронной почты, представленные другой Стороной, при условии, что представленные копии, позволяют определить содержание сообщения, и подтвердить факт, что оригинальный документ был подписан и скреплен печатью.

- 4.3.** Копия документа, полученная посредством факсимильной связи или с использованием систем электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образцов подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати с подписью и печатью на факсимильной копии/копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все реквизиты документа на копии четко различимы.

## **5. Порядок обмена сообщениями по системе SWIFT, Телекс, «Интернет-банк»**

- 5.1.** Стороны принимают на себя всю ответственность за действия работников, имеющих доступ к ключеванному телексу, системе «Интернет-банк» или SWIFT.
- 5.2.** Если иное не предусмотрено настоящим Договором, Стороны принимают следующее:
- 5.1.1. Стороны признают сообщения, направленные и полученные по телексу (с использованием телексных ключей), SWIFT, а также сообщения, направленные и полученные по системе «Интернет-банк», имеющими такую же юридическую силу, что и сообщения, оформленные на бумажном носителе и заверенные двумя подписями из карточки с образцами подписей и оттиском печати.
- 5.1.2. Стороны признают в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) электронные копии собственных сообщений с использованием систем электронной почты, системе «Интернет-банк», SWIFT, а также переданных по телексу, представленные другой Стороной с учетом имеющихся у отправителя подтверждений о доставке сообщений.

## **6. Дополнительные условия**

- 6.1.** В случае нарушения связи или возникновения других причин, влияющих на обмен информацией, Банк и Клиент уведомляют друг друга в течение 1 рабочего дня с момента возникновения указанных обстоятельств. До момента устранения неисправности Банк и Клиент осуществляют обмен любыми сообщениями только в виде оригинала, оформленного на бумажном носителе.
- 6.2.** Банк хранит Поручения Клиента в той форме, в которой они были приняты. При этом хранение осуществляется не менее пяти лет со дня прекращения их действия. Поручения Клиента, направленные средствами телефонной связи, переданные в виде голосовой информации или текстовых сообщений, могут храниться менее указанного срока (но не менее трех лет), если такие Поручения подтверждены Клиентом в форме бумажного или электронного документа. В этом случае хранение документа, подтверждающего Поручение, направленное средствами телефонной связи, переданное в виде голосовой информации или текстового сообщения, осуществляется в течение срока, установленного для хранения Поручения Клиента.
- 6.3.** Копии указанных документов могут быть представлены (предоставлены) Клиенту по первому требованию.
- 6.4.** Сообщения и документы, направленные по факсу, почте или через нарочного, принимаются Банком при условии, что они подписаны Клиентом и скреплены печатью отправителя.



- 6.5.** Клиент имеет право использовать для направления Банку сообщений два или более способов, перечисленных в настоящем Приложении.
- 6.6.** Банк рекомендует во всех случаях, когда Клиент дублирует сообщения, в том числе различными способами обмена, указывать в тексте сообщения информацию об этом. В случае отсутствия указания Клиента на то, что Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений (Сообщений).