



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 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 (часовой пояс определяется по московскому времени) 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).