

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
(акционерное общество)**

**(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)**

**УТВЕРЖДЕНО**

**Протокол заседания Правления Банка  
от «25» мая 2023 г. №31**

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ  
СЧЕТОВ ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ В ИНФОРМАЦИОННОЙ  
СИСТЕМЕ АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», В КОТОРОЙ  
ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЫПУСК ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

**Москва  
2023 г.**

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество). Место нахождения: 121099, Россия, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29. Генеральная лицензия Банка России № 2402, ОГРН 1027700565970.

**Договор банковского счета для расчетов по операциям в информационной системе АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (Договор)** – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Условиям. Договор включает в себя подписанное Заявление о присоединении к Условиям и настоящие Условия.

**Заявление** – письменное волеизъявление Клиента заключить Договор.

**Законодательство** – действующее законодательство Российской Федерации.

**Информационная система (ИС)** – совокупность содержащейся в базе данных информации о выпуске, учете и обращении ЦФА и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств, в том числе на основе распределенного реестра, эксплуатируемых Оператором.

**Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическое лицо – гражданин Российской Федерации.

**Оператор** – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (ОГРН 1027700565970), включенный Банком России в реестр операторов информационных систем, осуществляющий деятельность по эксплуатации ИС.

**Операции в ИС** – выпуск и размещение ЦФА, погашение, купля-продажа и иные сделки с ЦФА, совершаемые между Пользователями в ИС.

**Пользователь ИС** - лицо, зарегистрированное в ИС в Реестре Пользователей. Клиент является Пользователем ИС с момента регистрации в Реестре Пользователей. Каждому Пользователю ИС в Банке открывается банковский счет (как он определен далее) для расчетов по Операциям в ИС.

**Порядок** – Порядок проведения расчетов по операциям в информационной системе Оператора, являющийся приложением и неотъемлемой частью настоящих Условий (Приложение № 1 к Условиям).

**Правила** – правила ИС Оператора, к которым присоединился Клиент, определяющие порядок функционирования ИС, размещенные на сайтах Банка России и Оператора в сети Интернет.

**Распоряжение по Счету** – распоряжение Клиента по Счету, поданное Клиентом через Личный кабинет Пользователя (ЛК Пользователя) в ИС (Распоряжение о переводе, поручение о перечислении, согласие на перечисление, поручение на перечисление средств со Счета на иные банковские счета Пользователя).

**Свободные денежные средства** – денежные средства на Счете, принадлежащие Клиенту, не заблокированные Банком по основаниям, предусмотренным Договором.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Счет** – банковский счет Клиента, открытый в Банке на основании Договора, для расчетов по Операциям в ИС.

**Система** – электронная система дистанционного банковского обслуживания.

**Тарифы Банка** – размер вознаграждения Банка за предоставление Клиенту услуг по использованию Счета, в том числе за предоставление возможности проведения операций по Счету.

**Условия** – настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов для расчетов по операциям в информационной системе АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

**Цифровые финансовые активы (ЦФА)** – цифровые права, выпуск, учет и обращение которых осуществляется путем внесения (изменения) записей в ИС в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Правилами.

Иные термины применяются в Условиях в значении, определенном Правилами.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов для расчетов по операциям в информационной системе АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

1.2. Условия являются типовым формуляром Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к Условиям в целом в порядке, установленном Условиями.

1.3. Заключение Договора осуществляется Клиентом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем представления в Банк Заявления на бумажном носителе в двух экземплярах.

1.4. Для подтверждения факта заключения Договора Банк передает Клиенту экземпляр Заявления с отметками Банка и номером открытого Счета.

1.5. Открытие Счета осуществляется в соответствии с Законодательством, Правилами, настоящими Условиями, а также принятыми банковскими правилами и обычаями.

1.6. Обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов.

1.7. Банк с целью ознакомления Клиента с информацией, предусмотренной Договором, в том числе с Условиями, Тарифами, об операционном дне Банка, о времени обслуживания клиентов, размещает всю необходимую информацию на корпоративном Интернет-сайте Банка [www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru) и/или размещает объявления на стендах в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

1.8. Моментом публикации Условий и информации, а также моментом ознакомления Клиента с опубликованными Условиями и информацией считается момент их первого размещения на корпоративном Интернет-сайте Банка.

1.9. Изменение Условий осуществляется Банком в порядке, предусмотренном в разделе 10 настоящих Условий.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк открывает банковский счет в рублях Клиенту и предоставляет последнему комплекс услуг для целей проведения расчетов Клиента по Операциям в ИС, а также уплаты комиссии.

2.2. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк *Заявление*, а также документы (сведения), необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка и Законодательства.

2.3. Доверенность, составленная вне Банка, должна быть удостоверена нотариально, а если доверенность оформлена за границей, она должна быть легализована или апостилирована в случаях, установленных Законодательством<sup>1</sup>.

## 3. ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Стороны установили, что по Счету могут осуществляться исключительно следующие операции (если это не противоречит Законодательству):

3.1.1. Зачисление денежных средств на Счет с любых иных банковских счетов;

3.1.2. Перевод Свободных денежных средств со Счета на другие банковские счета Клиента;

3.1.3. Перевод денежных средств на счета иных Пользователей ИС или Оператора ИС в рамках проведения расчетов по Операциям в ИС и уплаты комиссии Оператору в соответствии с Правилами, а также удержание налогов при выполнении Оператором ИС функций налогового агента;

3.1.4. Блокировка Банком денежных средств для целей проведения (обеспечения проведения) расчетов по Операциям в ИС в соответствии с Правилами, а также по иным установленным Правилами и/или Договором и/или Законодательством основаниям.

---

<sup>1</sup> Применимо для Клиентов - физических лиц.

3.1.5. Перевод денежных средств Банку в оплату его услуг в соответствии с Тарифами.

3.1.6. Кассовые операции по Счету не осуществляются, за исключением выдачи остатка денежных средств со Счета при его закрытии.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

4.1. Зачисление денежных средств на Счет производится без специальных ограничений.

4.2. Распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется Клиентом исключительно через Личный Кабинет Пользователя (ЛК Пользователя) в ИС согласно его функционалу:

4.2.1. Клиент подает в ЛК Пользователя соответствующее Распоряжение по Счету;

4.2.3. Банк на основании Распоряжения Клиента составляет соответствующее распоряжение по Счету и осуществляет операцию по Счету.

4.3. Срок (момент) проведения операций по Счету определяется в соответствии с Правилами и Порядком с учетом сроков проведения безналичных расчетов в Банке и иных кредитных организациях, участвующих в проведении операции.

4.4. Банк вправе заблокировать денежные средства на Счете (запретить Клиенту распоряжаться денежными средствами на Счете) в сумме поданного Клиентом через ЛК Пользователя Распоряжения по Счету с момента подачи такого Распоряжения по Счету до момента его исполнения Банком либо до момента отмены исполнения Распоряжения по Счету в соответствии с Правилами.

4.5. Банк также вправе заблокировать денежные средства на Счете в случае принятия в отношении Клиента решения о Блокировании Пользователя, предусмотренного пунктом 6.16 Правил.

4.6. Банк вправе без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт Клиента) перевести на свой счет заблокированные денежные средства Клиента до прекращения и/или урегулирования обстоятельств, которые послужили основанием блокировки. После прекращения оснований блокировки Банк возвращает денежные средства на Счет, либо переводит их согласно дополнительному соглашению Сторон, либо переводит их в соответствии с решением суда (если в отношении данных денежных средств возникнет судебное разбирательство). При этом, Банк вправе удержать из данных денежных средств причитающиеся комиссии.

4.7. В случае, если Банку требуется дополнительная информация для исполнения Распоряжения по Счету Банк вправе принять решение о приостановлении его исполнения.

4.8. Банк направляет Клиенту уведомление о приостановлении исполнения Распоряжения по Счету вместе с запросом на предоставление Клиентом дополнительной информации.

4.9. Банк вправе принять решение об отказе в исполнении Распоряжения по Счету в следующих случаях:

4.9.1. исполнение Распоряжения по Счету нарушает требования Законодательства;

4.9.2. Клиентом, в установленный согласно Правилам срок, не исполнен запрос Банка на предоставление Клиентом дополнительной информации;

4.9.3. в отношении Клиента Банком принято решение о Блокировании Пользователя.

4.10. По мере совершения операций по Счету Банк в установленном порядке предоставляет Клиенту выписки из лицевого Счета и приложения к ним (далее – Выписка). Выписка выдается Клиенту без штампов и подписей работников Банка. Приложения к Выписке, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета, заверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом<sup>2</sup>.

4.11. Клиенту также, вне зависимости от факта проведения операций по Счету, выдается/направляется Выписка, отражающая остатки денежных средств на Счете по состоянию на первое января каждого года. В случае, если между Сторонами заключен договор об использовании Системы, выписка из Счета, отражающая остатки на первое января каждого года, направляется Клиенту только в электронном виде<sup>3</sup>.

4.12. Банк предоставляет Клиенту Выписки на бумажном носителе, а в случае, если между Сторонами заключен договор об использовании Системы - только в электронном виде. Выписка считается подтвержденной, если Клиент письменно не представил свои замечания Банку в течение 10 (десяти) календарных дней со дня ее выдачи. В случае предоставления Выписки в электронном виде днем выдачи считается день ее направления Банком по Системе<sup>4</sup>.

При наличии дополнительного письменного обращения Клиента Банком может быть установлен иной порядок предоставления Выписок.

## **5. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

5.1. Банк осуществляет операции по Счету, руководствуясь Законодательством, Правилами, Договором, а также принятыми банковскими правилами и обычаями.

---

<sup>2</sup> Применимо для Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

<sup>3</sup> Применимо для Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

<sup>4</sup> Применимо для Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

5.2. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии со ставками и в сроки согласно Тарифам.

5.3. Банк не начисляет проценты на кредитовые остатки по Счету.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

6.1. Клиент обязуется:

6.1.1. Соблюдать требования Законодательства, регулирующие порядок осуществления расчетного обслуживания, и условия Договора.

6.1.2. Надлежащим образом оформлять Распоряжения по Счету с заполнением всех требуемых реквизитов.

6.1.3. Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме до 31 января текущего года остаток денежных средств на Счете по состоянию на первое января каждого года если Клиент письменно представил свои возражения Банку по совершенным операциям и остатку средств на Счете в отношении выписки, отражающей остатки денежных средств на Счете по состоянию на первое января текущего года<sup>5</sup>.

6.1.4. Получать в Банке выписку из Счета на бумажном носителе и приложения к ней, а также приложения к выписке, предоставленной в электронном виде, в течение трех месяцев со дня совершения операций по Счету. По истечении указанного срока Банк имеет право направлять выписки и/или приложения к ним посредством почтовых служб по адресу места нахождения Клиента и/или его почтовому адресу, если иной адрес не будет предварительно сообщен Клиентом в письменной форме, с удержанием комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка<sup>6</sup>.

6.1.5. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

6.1.6. Представлять Банку любую информацию и документы, необходимые для исполнения последним своих обязательств по Договору.

6.1.7. Для открытия Счета предоставить в Банк документы в соответствии с перечнем и по форме, установленными внутренними нормативными документами Банка, а также необходимые для открытия Счета в соответствии с Законодательством и требованиями Банка России.

6.1.8. В случае изменения сведений, содержащихся в документах, представленных Клиентом в Банк при открытии Счета, по мере внесения изменений, незамедлительно представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение данных сведений.

6.1.9. Письменно сообщать Банку обо всех операциях, в которых Клиент действует к выгоде другого лица (далее – выгодоприобретатель) и по требованию Банка

---

<sup>5</sup> Применимо для Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

<sup>6</sup> Применимо для Клиентов- юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

предоставлять ему документы и сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя в соответствии с Законодательством.

6.1.10. Предоставлять Банку информацию и документы, требующиеся для осуществления контроля за операциями по Счету, являющегося обязательным в соответствии с Законодательством.

6.1.11. Предоставлять по требованию Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Законодательством о легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (финансовом мониторинге).

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Направлять в Банк письменный запрос для получения информации о Счете, о произведенных по Счету операциях, а также получать консультации по общим вопросам банковского обслуживания.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Открыть Счет на имя Клиента после предоставления последним документов, требуемых в соответствии с Законодательством и внутренними нормативными документами Банка. Клиенту может быть отказано в открытии Счета, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

7.1.2. Осуществлять расчетное обслуживание Клиента в соответствии с Законодательством, а также условиями Правил и Договора.

7.1.3. Хранить тайну в отношении Счета и операций по Счету в соответствии с Законодательством.

7.1.4. Уведомлять Клиента о внесении изменений в Тарифы, график работы и операционном дне Банка посредством публикации соответствующей информации на официальном сайте Банка.

7.1.5. Отказ Банка в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету возможен только в случаях, предусмотренных Законодательством и Договором в том числе в случае, если сумма его распоряжения, с учетом комиссионного вознаграждения Банка, превышает сумму остатка средств на Счете/на других банковских счетах Клиента в Банке на момент поступления такого распоряжения в Банк.

7.1.6. Во избежание сомнений Банк не осуществляет расчетов по Счету по сделке с ЦФА, заключенной в соответствии с разделом Правил о порядке совершения иных сделок с ЦФА; Банк не контролирует процесс ее исполнения и не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение сторонами обязательств из такой сделки.

7.2. Банк имеет право:



7.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила, Порядок, Условия, Тарифы, а также график работы и операционный день Банка с обязательным предварительным уведомлением Клиента.

7.2.2. Согласно Тарифам без дополнительных распоряжений со стороны Клиента списывать со Счета суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку, а также телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с исполнением Банком договоров, заключенных Сторонами, а также списывать сумму налогов при выполнении Оператором ИС функций налогового агента.

7.2.3. В случае невозможности списания со Счета средств, необходимых для оплаты сумм, предусмотренных п. 7.2.2 Договора, Клиент поручает Банку произвести списание без дополнительных распоряжений со стороны Клиента соответствующей суммы с других банковских счетов, открытых на имя Клиента в Банке. При этом в случае, если сумма комиссионного вознаграждения или расходов Банка выражена в валюте, отличной от валюты счета, с которого осуществляется списание, Банк производит конвертацию соответствующих сумм в валюту, в которой выражена сумма комиссионного вознаграждения или расходов Банка, по курсу Банка России на день совершения операции и направляет полученную сумму на оплату услуг Банка или возмещение понесенных расходов, соответственно.

7.2.4. Клиент настоящим дает согласие (акцепт) на исполнение Банком платежных требований Банка или иных документов, установленных Банком России, для осуществления прав, предусмотренных п.7.2.2 и п.7.2.3 Договора.

7.2.5. В случае бесспорно ошибочной записи, произведенной Банком, осуществлять исправления по Счету путем кредитования или безакцептного дебетования Счета без получения дополнительного разрешения или подтверждения Клиента.

7.2.6. Изменять в одностороннем порядке номер Счета Клиента, предварительно уведомив Клиента, если необходимость таких изменений вызвана обязательными для Банка положениями Законодательства и/или нормативными актами Банка России, а также изменением реквизитов Банка.

## **8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось результатом действий или обстоятельств непреодолимой силы (далее Форс-мажор), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

8.2. Под термином Форс-мажор в Договоре понимаются, в частности, наводнение, пожар, землетрясение, ураган, взрыв, оседание почвы, эпидемии и иные подобные явления, а также война или военные действия в месте нахождения Банка, забастовки в отрасли или регионе, принятие органом законодательной, исполнительной или судебной власти акта, повлекшие за собой невозможность надлежащего исполнения Договора Сторонами.

8.3. Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 7 (семи) рабочих дней от даты возникновения Форс-мажора уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств, с приложением соответствующих доказательств. Доказательством Форс-мажора может служить официальный документ компетентной организации, подтверждающий факт наступления обстоятельств непреодолимой силы.

8.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. После прекращения действия Форс-мажора обязательства Сторон возобновляются.

## **9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. Стороны приложат все усилия для урегулирования споров и разногласий по Договору путем переговоров. Настоящее положение не может рассматриваться как требование обязательного досудебного урегулирования спора. Обязательный претензионный порядок применяется в случаях, предусмотренных Законодательством. В случае если Стороны не придут к соглашению, любой спор или разногласие, вытекающие из Договора или связанные с Договором, подлежат передаче и разрешению Арбитражным судом города Москвы, если иное не предусмотрено Законодательством.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ**

10.1. Условия могут быть изменены по инициативе Банка путем внесения изменений и/или дополнений в Условия, в том числе путем утверждения новой редакции Условий, в порядке, установленном настоящим разделом Условий.

10.2. Изменения и/или дополнения в Условия, внесенные Банком, вступают в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты опубликования Банком информации об этих изменениях и/или дополнениях либо с даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если такая дата указана в опубликованной информации, но не ранее 5 (пяти) календарных дней с даты опубликования информации.

В случае изменения Законодательства, Условия, до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям Законодательства.

В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия, или условиями новой редакции Условий, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном в разделе 11 Условий.

10.3. В случае, если до вступления в силу опубликованных Банком изменений и/или дополнений, внесенных в Условия, Банк не получил уведомления Клиента о расторжении Договора, Стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Условия приняты Клиентом.

10.4. Любые изменения и/или дополнения в Условия с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе

присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

11.1. Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и заключается на срок, в течение которого Клиент является Пользователем ИС.

11.2. Односторонний отказ от исполнения обязательств по Договору не допускается, за исключением случаев, предусмотренных Условиями и Законодательством.

11.3. На основании письменного заявления Клиента о закрытии Счета Договор расторгается в любое время. Заявление Клиента о закрытии Счета признается его заявлением о расторжении Договора.

11.4. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета. Закрытие Счета производится в порядке, предусмотренном Законодательством.

11.5. Расторжение Клиентом Договора до момента прекращения Клиентом статуса Пользователя ИС является нарушением Правил. В этом случае Банк вправе заблокировать денежные средства на Счете и осуществить действия, предусмотренные в п. 4.6 настоящих Условий.

## **12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Вся переписка в рамках исполнения Договора будет производиться по адресу места нахождения и/или почтовому адресу<sup>7</sup>/по адресу места жительства (регистрации) и/или адресу места пребывания<sup>8</sup> Стороны, если иной адрес не будет предварительно сообщён любой из Сторон в письменной форме. Сообщения и иная корреспонденция будут направляться с использованием почты, через курьера, посредством направления по Системе (если договор о ее использовании заключен между Сторонами), а также через функционал, предоставляемый ИС.

12.2. Документы, связанные с исполнением Банком обязательств по Договору, направляемые Банком Клиенту по адресу места нахождения Клиента и/или его почтовому адресу, до получения Банком уведомления об их изменении, будут считаться направленными по надлежащему адресу.

12.3. Неиспользование какой-либо из Сторон какого-либо права или полномочия, предоставленного ей Договором или Законодательством, не является отказом от такого права или полномочия, или от права требования соблюдения условий Договора.

---

<sup>7</sup> Применимо для Клиентов- юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

<sup>8</sup> Применимо для Клиентов - физических лиц.

12.4. Банк применяет меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотренные Законодательством.

12.5. Ни одна из Сторон не может уступать или передавать все, или какую-либо часть своих прав или обязательств по Договору.

12.6. Договор имеет обязательный характер и заключается в пользу Клиента и Банка, а также их законных правопреемников.

12.7. Договор, а также любая информация или документы, передаваемые Сторонами друг другу в соответствии с Договором, являются строго конфиденциальными и не подлежат раскрытию или разглашению третьим лицам, кроме как в порядке и случаях, предусмотренных Законодательством, Договором, Правилами или Порядком.

12.8. Если в какое-либо время одно из оговоренных в Договоре положений становится недействительным в соответствии с Законодательством, это не делает незаконными и не имеющими силы другие положения Договора и Договор в целом.

## **Порядок проведения расчетов по операциям в информационной системе АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Распоряжения по Счету Клиентов на перевод денежных средств, сделанные в ИС, в формах, предусмотренных ИС (включая, но не ограничиваясь - поручения, согласия), являются распоряжениями плательщика, на основании которых Банк составляет соответствующие распоряжения на перевод денежных средств со Счета Клиента.
- 1.2. Клиент составляет Распоряжение о переводе посредством заполнения соответствующей формы в ЛК Пользователя в ИС.

### **2. ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ ПРИ ВЫПУСКЕ ЦФА**

- 2.1. Заявление о допуске ЦФА к выпуску может быть направлено через ЛК Пользователя при условии предоставления Пользователем согласия на оплату комиссионного вознаграждения за рассмотрение заявления о допуске ЦФА к выпуску и за организацию выпуска ЦФА в ИС.
- 2.2. В случае наступления любого из следующих обстоятельств:
  - 2.2.1. принятия Банком решения об отказе в допуске ЦФА к выпуску;
  - 2.2.2. признания выпуска ЦФА несостоявшимся;
  - 2.2.3. принятия Банком решения об аннулировании выпуска ЦФА,комиссионное вознаграждение за организацию выпуска ЦФА в ИС не взимается, а за рассмотрение заявления о допуске ЦФА к выпуску подлежит уплате.
- 2.3. При совершении Сделок размещения, Заявка на приобретение может быть направлена при условии предоставления согласия Пользователя на оплату комиссионного вознаграждения за обеспечение заключения Сделки размещения.
- 2.4. Заявка на приобретение в целях заключения Сделки размещения, исполняемой в порядке, предусмотренном пунктами 10.31-10.33 Правил, может быть направлена Пользователем при условии (в дополнение к условиям, предусмотренным пунктом 10.20 Правил) одновременного направления Пользователем Распоряжения о переводе

на Банковский счет Эмитента в целях исполнения обязательства Пользователя по уплате стоимости ЦФА на сумму, соответствующую стоимости таких ЦФА.

- 2.5. В случае наступления любого из следующих обстоятельств:
- 2.5.1 признания выпуска ЦФА несостоявшимся;
  - 2.5.2. принятия Оператором решения об аннулировании выпуска ЦФА;
  - 2.5.3. направления Эмитентом уведомления, предусмотренного пунктом 10.33.2 Правил,  
комиссионное вознаграждение за обеспечение заключения Сделки размещения не взимается.
- 2.6. Распоряжение Пользователя, направленное в соответствии с пунктом 2.4 Порядка, становится не подлежащим принятию к исполнению с момента наступления любого из следующих обстоятельств:
- 2.6.1. признания выпуска ЦФА несостоявшимся;
  - 2.6.2. принятия Оператором решения об аннулировании выпуска ЦФА.
- 2.7. В дату признания выпуска ЦФА состоявшимся Банк принимает к исполнению:
- 2.7.1. Распоряжение (согласие) Первого Приобретателя, направленное в соответствии с пунктом 2.3 Порядка;
  - 2.7.2. Распоряжение Первого Приобретателя, направленное в соответствии с пунктом 2.4 Порядка;
  - 2.7.3. Распоряжение (согласие) Эмитента, направленное в соответствии с пунктом 2.1 Порядка.
- 2.8. В случае, если содержание Решения о выпуске ЦФА не соответствует любому из условий, указанных в пункте 10.31 Правил, расчеты по Сделкам размещения осуществляются без использования Банковских счетов.
- 2.9. После внесения в Реестр ЦФА записи о зачислении выпускаемых ЦФА на Кошелек Первого Приобретателя Банк принимает к исполнению:
- 2.9.1. Распоряжение (согласие) Эмитента, направленное в соответствии с пунктом 2.1 Порядка;
  - 2.9.2. Распоряжение (согласие) Первого Приобретателя, направленное в соответствии с пунктом 2.3 Порядка.

### **3. ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК С ЦФА ЧЕРЕЗ ОПЕРАТОРА ИС**

#### **Порядок направления Заявок в целях заключения Договоров купли-продажи ЦФА**

- 3.1. Заявка на продажу в целях заключения Договоров купли-продажи ЦФА может быть направлена при соблюдении, в том числе, следующих условий:
  - 3.1.1. в случае если Заявка на продажу является встречной, Пользователем дано согласие на оплату комиссионного вознаграждения за направление Заявки на продажу;
  - 3.1.2. в случае если Заявка на продажу размещается на Витрине предложений, Пользователем дано согласие на оплату комиссионного вознаграждения за акцепт (в том числе частичный) Заявки.
- 3.2. Заявка на покупку может быть направлена при соблюдении в том числе, следующих условий:
  - 3.2.1. в случае если Заявка на покупку является встречной и Пользователем одновременно направлено Распоряжение о переводе на Банковский счет Продавца в целях уплаты стоимости ЦФА на сумму, соответствующую стоимости таких ЦФА, а также Пользователем дано согласие на оплату комиссионного вознаграждения за направление Заявки на покупку на сумму такой Комиссии;
  - 3.2.2. в случае если Заявка на покупку размещается на Витрине предложений, и Пользователем одновременно дано Распоряжение об уплате Пользователем стоимости ЦФА по всем Договорам купли-продажи ЦФА, которые будут заключены в будущем посредством акцепта (в том числе частичного) такой Заявки на покупку, а также Пользователем дано согласие на оплату комиссионного вознаграждения за акцепт (в том числе частичный) Заявки.
- 3.3. Максимальный лимит перечисления по Распоряжению о переводе, предусмотренному пунктом 3.1.2 Порядка, составляет максимальную величину Комиссии за акцепт Заявки на продажу. Актуальный лимит перечисления рассчитывается на определенный момент времени посредством уменьшения максимального лимита перечисления на сумму, на которую были составлены и исполнены все распоряжения, предусмотренные пунктом 3.1.2 Порядка, к этому моменту времени.
- 3.4. Максимальный лимит перечисления по Распоряжению о переводе, предусмотренному пунктом 3.2.2 Порядка, составляет сумму совокупной стоимости всех ЦФА, указанных в соответствующей Заявке на покупку, и максимальной величины Комиссии за акцепт Заявки на покупку. Актуальный Лимит перечисления рассчитывается на определенный момент времени посредством уменьшения максимального Лимита перечисления на сумму, на которую были составлены и исполнены все распоряжения, предусмотренные пунктом 3.2.2 Порядка, к этому моменту времени.

- 3.5. Распоряжение о переводе, предусмотренное пунктом 3.1.2 и пунктом 3.2.2 Порядка, прекращает свое действие с момента наступления любого из следующих обстоятельств:
- 3.5.1. отзыва Пользователем соответствующей Заявки;
  - 3.5.2. истечения срока акцепта соответствующей Заявки.

#### **Порядок исполнения Договоров купли-продажи ЦФА**

- 3.6. В дату внесения в ИС информации о заключении Договора купли-продажи ЦФА Банк:
- 3.6.1. применительно к встречной Заявке на покупку – принимает к исполнению Распоряжение Покупателя, Распоряжение о переводе на Банковский счет продавца в целях уплаты стоимости ЦФА, направленное в соответствии с 3.2.1. Порядка;
  - 3.6.2. применительно к Заявке на покупку, размещенной на Витрине предложений – принимает к исполнению Распоряжение Пользователя о переводе на Банковский счет Продавца суммы, соответствующей стоимости ЦФА, подлежащих оплате по заключенному Договору купли-продажи ЦФА.

#### **Порядок заключения иных сделок с ЦФА**

- 3.7. При заключении иных сделок с ЦФА Оферта может быть направлена Пользователем при условии предоставления Пользователем согласия на оплату комиссионного вознаграждения за акцепт Оферты
- 3.8. Акцепт может быть направлен Пользователем при условии предоставления Пользователем согласия на оплату комиссионного вознаграждения за направление Акцепта.
- 3.9. В случае наступления любого из следующих обстоятельств:
- 3.9.1. отзыва Оферты;
  - 3.9.2. истечения срока для акцепта Оферты.
- комиссионное вознаграждение за акцепт Оферты не подлежит уплате Пользователем.
- 3.10. Оферта может быть принята Пользователем, которому она адресована, а в случае, если Оферта является публичной – любым Пользователем, путем направления Акцепта в пределах срока размещения такой Оферты на Витрине предложений.

### **4. ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТОВ ПРИ ПОГАШЕНИИ ЦФА**

- 4.1. Исполнение обязательств, удостоверенных ЦФА, и погашение таких ЦФА осуществляется в порядке, установленном настоящим пунктом 4.1 Порядка и пунктом 13.10 Правил, в случае если Решением о выпуске ЦФА предусмотрено применение указанного порядка:



- 4.1.1. не позднее 14.00 в Дату исполнения Эмитент:
- (i) направляет Банку Распоряжение о переводе на Банковские счета Владельцев, которые будут определены в Дату исполнения в соответствии с пунктом 4.1.2 Правил, в целях исполнения обязательств, удостоверенных такими ЦФА, на сумму таких обязательств;
  - (ii) направляет Банку Распоряжение о переводе на Счет Оператора в целях уплаты Комиссии за погашение ЦФА на сумму такой Комиссии;
- 4.1.2. в Дату исполнения при условии исполнения Эмитентом положений пункта 4.1.1 Порядка в Реестр ЦФА Смарт-контракт вносит запись о Блокировании ЦФА, обязательства по которым подлежат исполнению, а также определяет перечень Владельцев таких ЦФА;
- 4.1.3. в Дату исполнения после внесения в Реестр ЦФА записи о Блокировании ЦФА и определения перечня Владельцев в соответствии с пунктом 4.1.2 Порядка Банк принимает к исполнению распоряжения Эмитента, направленные в соответствии с подпунктом (i) пункта 4.1.1 и подпунктом (ii) пункта 4.1.1 Порядка, и вносит в ИС информацию о таком исполнении. Денежные средства перечисляются Владельцам во исполнение распоряжения, направленного в соответствии с подпунктом (i) пункта 4.1.1 Порядка, пропорционально количеству ЦФА, принадлежащих Владельцам в Дату исполнения.
- 4.2. В случае, если порядок исполнения обязательств, удостоверенных ЦФА, и (или) погашения ЦФА, предусмотренный Решением о выпуске ЦФА, отличается от порядка, установленного пунктом 4.1 Порядка, запись о погашении ЦФА вносится в Реестр ЦФА на основании совместного указания Эмитента и всех Владельцев соответствующих ЦФА, при условии предоставления согласия Эмитента с таким комиссионным вознаграждением. Указанное комиссионное вознаграждение взимается Банком если в Реестр ЦФА будет внесена соответствующая запись о погашении ЦФА.