



РУБЛЕВ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

ТИПОВАЯ ФОРМА

**Договор о депозитарном обслуживании
физических лиц**

УТВЕРЖДАЮ

**Председатель Правления
ЗАО КБ «РУБЛЕВ»**

_____/А.Ю. Соколов/
**Приказ №291
от «28» сентября 2011 г.**

**ДОГОВОР № _____
о депозитарном обслуживании физических лиц**

г. Москва

_____ 20 ____ г.

Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «РУБЛЕВ», именуемый в дальнейшем – **Депозитарий**, имеющий Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-13386-000100 от 23.11.2010 г. на осуществление депозитарной деятельности в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый далее – **Депонент**, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые – Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1. Депозитарий предоставляет Депоненту услуги по:

- хранению сертификатов ценных бумаг,
- учету и удостоверению прав на ценные бумаги,
- учету и удостоверению передачи ценных бумаг,

включая случаи обременения ценных бумаг обязательствами, путем открытия и ведения Депозитарием счета депо Депонента, осуществления операций по этому счету.

Депозитарий также оказывает услуги, содействующие реализации владельцами ценных бумаг прав по принадлежащим им ценным бумагам, включая право на участие в управлении акционерными обществами, на получение дивидендов, доходов и иных платежей по ценным бумагам.

При этом Депозитарий оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги, если ценные бумаги выпущены в документарной форме. Если ценные бумаги выпущены в бездокументарной форме, Депозитарий оказывает услуги по учету и удостоверению прав на ценные бумаги.

Депозитарий также осуществляет операции, сопутствующие депозитарной деятельности.

1.2. Депозитарий оказывает услуги, указанные в пункте 1.1 настоящего Договора, на основании поручений Депонента и в соответствии с утвержденными Правлением Банка **Условиями осуществления депозитарной деятельности ЗАО КБ «РУБЛЕВ»** (далее – Условия, см. Приложение к настоящему Договору).

Депозитарная деятельность осуществляется Депозитарием в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Порядок предоставления услуг

2.1. При предоставлении услуг Депоненту Депозитарий действует в строгом соответствии с утвержденными Условиями.

2.2. Для целей хранения, учета и удостоверения прав на ценные бумаги Депозитарий открывает счет депо № _____, отдельный от счетов депо других Депонентов.

На данном счете учитываются все ценные бумаги Депонента в соответствии с условиями настоящего Договора, а также операции, проводимые с ценными бумагами Депонента.

2.3. Депозитарий организует ведение счета депо Депонента, обеспечивая единство и полноту всех депозитарных записей.

2.4. Депозитарий осуществляет все операции по счету депо Депонента только на основании письменных поручений Депонента или уполномоченного им лица, включая попечителя счета.

2.5. Поручения Депонента оформляются в соответствии с Условиями.

2.6. Депозитарий осуществляет взаимодействие с Депонентом через уполномоченных лиц, которые действуют строго в рамках настоящего Договора и несут ответственность за совершенные ими действия.

2.7. Порядок передачи Депонентом Депозитарию поручений на выполнение депозитарных операций с ценными бумагами Депонента, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в Депозитарии, а также сроки выполнения этих поручений Депозитарием, регулируются и осуществляются в соответствии с утвержденными процедурами, включенными в Условия.

2.8. Порядок оказания Депозитарием услуг, связанных с содействием в осуществлении владельцами прав по ценным бумагам, в том числе передача соответствующей информации и документов от владельца к эмитенту и регистратору, и от эмитента и регистратора к владельцу, осуществляется в соответствии с Условиями.

2.9. Депозитарий осуществляет записи по счету депо Депонента только при наличии документов, являющихся основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо Депонента являются:

- поручения Депонента или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающие требованиям, изложенным в пункте 2.5 настоящего Договора;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.10. Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в Депозитарии, считаются переданными с момента внесения Депозитарием соответствующей записи по счету депо Депонента. Однако, при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

При хранении ценных бумаг и/или учете прав на ценные бумаги в Депозитарии в каждый момент времени может существовать только одна запись, совершенная Депозитарием и удостоверяющая права на эту ценную бумагу.

2.11. Завершением депозитарной операции является передача отчета о выполнении операции Депоненту. Переданный Депоненту отчет о совершении депозитарной операции - официальный документ Депозитария. Отчет о выполнении депозитарной операции по счету депо является основанием для совершения проводок в учетных системах получателя отчета.

2.12. По письменному запросу Депонента или в ином порядке, установленном Условиями, предоставлять Депоненту выписку со счета депо, удостоверяющую права на ценные бумаги, и любую иную информацию со счета депо в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

2.13. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Депозитарий обязан исполнять письменные поручения государственных органов: судебных, органов дознания и предварительного следствия и т.п. Поручения государственных органов должны сопровождаться соответствующими документами: решение суда, исполнительный лист, постановление о наложении ареста и т.п.

2.14. Передача ценных бумаг Депонентом Депозитарию и заключение Договора о депозитарном обслуживании физических лиц не влекут за собой переход к Депозитарию права собственности на ценные бумаги Депонента.

2.15. Депонент, действуя по своей воле и в своем интересе, дает согласие на обработку информации, относящейся к персональным данным, в том числе:

- Ф.И.О.;
- год, месяц, дату, место рождения;
- гражданство;
- данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан);
- адрес места жительства и места регистрации;
- номера контактных телефонов

с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Депозитарию в связи с заключением настоящего Договора, и на иные действия Депозитария, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.16. Депозитарий осуществляет обработку персональных данных Депонента в течение срока действия настоящего Договора.

3. Обязанности сторон

3.1. Депозитарий обязуется:

3.1.1. Открыть Депоненту счет депо в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания настоящего Договора и предоставления Депонентом необходимых документов для открытия счета, требуемых в соответствии с Условиями.

3.1.2. Обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги Депонента от ценных бумаг, принадлежащих самому Депозитарию, а также от ценных бумаг других Депонентов Депозитария.

3.1.3. Обеспечить необходимые условия для сохранности сертификатов ценных бумаг и записей о правах на ценные бумаги Депонента, в том числе путем использования систем дублирования информации о правах на ценные бумаги и безопасной системы хранения записей.

3.1.4. Обеспечить осуществление владельцами ценных бумаг прав по принадлежащим им ценным бумагам.

3.1.5. Обеспечить передачу информации и документов, необходимых для осуществления владельцами ценных бумаг прав по принадлежащим им ценным бумагам от эмитентов или держателей реестра владельцев ценных бумаг к владельцам ценных бумаг и от владельцев ценных бумаг к эмитентам или держателям реестров владельцев ценных бумаг, в том числе путем получения информации о владельцах ценных бумаг, которая необходима для осуществления их прав по ценным бумагам, от депозитариев-депонентов данного Депозитария, Депонентами которых являются владельцы ценных бумаг.

При составлении эмитентом списков владельцев именных ценных бумаг передавать эмитенту или регистратору все сведения о Депоненте и о ценных бумагах Депонента, необходимые для реализации прав владельцев: получения доходов по ценным бумагам, участия в общих собраниях акционеров и иных прав; передавать эмитенту все необходимые для осуществления владельцами прав по ценным бумагам сведения о предъявительских или ордерных ценных бумагах, учитываемых на счете Депонента.

Сведения, предоставляемые Депозитарием, должны соответствовать данным регистров Депозитария на дату, установленную в качестве даты составления соответствующих списков.

Депозитарий несет ответственность за достоверность предоставляемых сведений и своевременность их передачи.

3.1.6. Незамедлительно передать Депоненту принадлежащие ему ценные бумаги по его первому требованию, а также в случаях прекращения действия Договора о депозитарном обслуживании физических лиц или ликвидации Депозитария, путем:

- перерегистрации именных ценных бумаг на имя владельца в реестре владельцев именных ценных бумаг или в другом депозитарии, указанном Депонентом;
- возврата сертификатов документарных ценных бумаг Депоненту либо передачи их в другой депозитарий, указанный Депонентом.

При этом перевод ценных бумаг Депонента в указанный Депонентом депозитарий не осуществляется в случаях, когда другой депозитарий не может обслуживать данный выпуск ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.7. Предоставлять Депоненту отчеты о проведенных операциях с ценными бумагами Депонента, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в Депозитарии. Отчеты и документы предоставляются в сроки, установленные в Условиях.

3.1.8. Совершать операции с ценными бумагами Депонента только по поручению Депонента или уполномоченных им лиц, включая попечителя счета.

3.1.9. Регистрировать факты обременения ценных бумаг Депонента залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном Условиями.

3.1.10. Принимать все меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации, по защите прав добросовестного приобретателя на принадлежащие ему ценные бумаги и недопущению изъятия ценных бумаг у добросовестного приобретателя.

3.1.11. Обеспечить по поручению Депонента перевод ценных бумаг на указанные Депонентом счета депо, как в данном Депозитарии, так и в любом другом депозитарии.

В отношении именных ценных бумаг обеспечивать по поручению Депонента перевод ценных бумаг на лицевой счет владельца в реестре владельцев именных ценных бумаг.

3.1.12. Обеспечивать прием на хранение сертификатов ценных бумаг. Обеспечивать прием ценных бумаг, переводимых на счет депо Депонента из других депозитариев или от регистратора.

3.1.13. Предоставлять Депоненту информацию о Депозитарии, которая подлежит раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.1.14. Обеспечивать конфиденциальность информации о счете депо Депонента Депозитария, включая информацию о производимых операциях по счету и иные сведения о Депоненте, ставшие известными в связи с осуществлением им депозитарной деятельности.

3.1.15. Не использовать информацию о счете депо Депонента для совершения действий, наносящих или могущих нанести ущерб законным правам и интересам Депонента.

3.1.16. Получать все причитающиеся доходы по ценным бумагам, перечисляя их на текущий счет Депонента не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующей суммы дохода от эмитента (или платежного агента).

Депозитарий производит сверку правильности перечисленной суммы. В случае каких-либо расхождений расчетных данных с реально перечисленной суммой дивидендов, Депозитарий запрашивает справку-расчет и не производит перечисление дивидендов Депонентам до устранения причин расхождения.

Реквизиты текущего счета указываются Депонентом в анкете Депонента. Анкета Депонента для Депозитария является генеральной платежной инструкцией Депонента.

3.1.17. В случае внесения изменений в Условия уведомлять Депонента не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу таких изменений.

3.1.18. В случае получения от Депонента уведомления о расхождении в учетных данных Депозитария и Депонента, провести сверку и предоставить Депоненту отчет о произведенной сверке в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения такого уведомления.

3.2. Депозитарий не вправе:

- приобретать права залога или удержания по отношению к ценным бумагам Депонента, которые находятся на хранении и (или) права на которые учитываются в Депозитарии, без письменного согласия Депонента;
- определять и контролировать направления использования ценных бумаг Депонента, устанавливая не предусмотренные законодательством Российской Федерации или Договором о депозитарном обслуживании физических лиц 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 и иных третьих лиц;
- обуславливать заключение Договора о депозитарном обслуживании физических лиц с Депонентом отказом последнего от каких-либо прав, закрепленных ценными бумагами;
- распоряжаться ценными бумагами Депонента без поручения последнего.

3.3. Депонент обязуется:

3.3.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации, регулирующее рынок ценных бумаг.

3.3.2. Соблюдать порядок совершения депозитарных операций, представления информации и документов, установленный настоящим Договором и Условиями.

3.3.3. Заполнить Анкету Депонента по форме, определенной Условиями.

3.3.4. Оплачивать услуги Депозитария в соответствии с утвержденными Тарифами.

3.3.5. Подавать Депозитарию поручения, оформленные надлежащим образом и в установленные сроки.

3.3.6. В случае необходимости предоставлять Депозитарию доверенность, оформленную надлежащим образом.

3.3.7. Использовать свой счет депо владельца для учета только принадлежащих ему на праве собственности или ином вещном праве ценных бумаг.

3.3.8. Подтверждать остаток по счету депо по состоянию на 01 января каждого года не позднее 15 января на основании выписки о состоянии счета депо, полученной из Депозитария. Остаток на счете считается подтвержденным, если подтверждение или несогласие Депонента не получены Депозитарием в указанный срок.

3.3.9. Предоставлять Депозитарию сведения об изменении своих учредительных документов и/или реквизитов (адрес, телефон, факс и т.д.) в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты регистрации уполномоченным государственным органом учредительных документов или от даты изменения реквизитов, а также сведения о лицах, имеющих право распоряжаться счетом депо по доверенности, и иные сведения, имеющие существенное значение для надлежащего исполнения Депозитарием своих обязанностей по настоящему Договору.

3.3.10. Подтверждать отчетность Депозитария в срок, указанный в Условиях.

3.3.11. При получении отчетного документа Депозитария, содержащего данные об остатках ценных бумаг, производить сверку содержащихся в отчетном документе данных о виде и количестве ценных бумаг с данными собственного учета. В случае обнаружения каких-либо расхождений в учетных данных, Депонент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней направить в Депозитарий уведомление об этом.

4. Права сторон

4.1. Депозитарий имеет право:

4.1.1. Самостоятельно определить применяемые им способы учета прав на ценные бумаги, если только использование конкретного способа не является обязательным условием организации учета выпуска ценных бумаг, обслуживаемого Депозитарием.

4.1.2. Регистрироваться в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или у другого депозитария в качестве номинального держателя.

4.1.3. На поступление на свой счет доходов по ценным бумагам Депонента с целью перечисления этих доходов на текущий счет Депонента.

4.1.4. Удерживать суммы задолженности Депонента по оплате услуг Депозитария из сумм доходов, выплачиваемых Депоненту по ценным бумагам, либо из других выплат в пользу Депонента, осуществляемых Депозитарием.

4.2. Депонент имеет право:

4.2.1. Пользоваться всеми услугами в соответствии с настоящим Договором.

4.2.2. Получать информацию о результатах операций, произведенных Депозитарием по его счету депо.

4.2.3. Передать полномочия по распоряжению ценными бумагами и осуществлению прав по ценным бумагам, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в Депозитарии, другому лицу - попечителю счета, назначаемому из числа лиц, заключивших договор с Депозитарием, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.2.4. В одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно известив об этом Депозитарий за 10 (десять) дней до даты расторжения. При этом Депонент обязан погасить задолженность перед Депозитарием, если таковая имеется, и дать поручение на перевод ценных бумаг в другой депозитарий или на лицевой счет владельца в реестре владельцев ценных бумаг.

5. Оплата услуг депозитария

5.1. Услуги, оказываемые Депозитарием Депоненту по настоящему Договору, Депонент оплачивает в соответствии с действующими на момент оказания услуг Тарифами, которые являются Приложением к настоящему Договору.

5.2. Услуги, оказываемые Депозитарием Депоненту по настоящему Договору, оплачиваются Депонентом на основании счетов, ежемесячно выставляемых Депозитарием Депоненту в соответствии с Условиями, включающих в себя:

- комиссионное вознаграждение Депозитария за оказанные услуги в соответствии с Тарифами;
- возмещение фактических расходов Депозитария, совершенных им в связи с исполнением поручений Депонента, включая комиссионное вознаграждение других депозитариев за хранение и учет

ценных бумаг на междепозитарных счетах (счетах номинального держателя) Депозитария и (или) за совершенные по поручениям Депонента операции.

5.3. Счета на оплату услуг и возмещение расходов Депозитария передаются Депоненту в порядке и сроки, установленные Условиями. Депонент обязан оплатить счет в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня выставления счета.

5.4. В случае тридцатидневной просрочки оплаты Депонентом счета, считая с даты выставления счета Депозитарием в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Договора, Депозитарий имеет право:

– приостановить проведение всех депозитарных операций по счету депо Депонента до момента оплаты счета в порядке, установленном Условиями;

– при перечислении доходов по ценным бумагам производить выплату причитающихся Депоненту сумм за вычетом из суммы выплачиваемого дохода по ценным бумагам суммы причитающегося ему комиссионного вознаграждения с последующим уведомлением Депонента в порядке, установленном Условиями.

– направить Депоненту требование об уплате неустойки. Неустойка уплачивается Депонентом в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы, подлежащей оплате, за каждый день просрочки, но не более 10 (Десяти) процентов от суммы, подлежащей оплате.

5.5. На сумму счета Депозитарий не позднее 5 (пяти) рабочих дней, считая со дня получения подтверждения об оплате Депонентом выставленного счета, направляет соответствующий счет-фактуру с выделением налога на добавленную стоимость в порядке, установленном Условиями.

5.6. Размер и порядок оплаты Депонентом услуг Депозитария считаются измененными:

– в любой момент после подписания Сторонами дополнительного соглашения, изменяющего или дополняющего определенные настоящим разделом Договора условия;

– Депозитарием не ранее чем через 30 (тридцать) календарных дней с даты направления Депоненту заказного письма с уведомлением о вручении о внесении соответствующих изменений в действующие Тарифы.

6. Ответственность сторон

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут имущественную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Депозитарий несет ответственность перед Депонентом за сохранность его ценных бумаг.

6.3. Депозитарий обязан возместить Депоненту убытки, причиненные последнему в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Депозитарием обязанностей по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги, если не докажет, что убытки возникли вследствие действия непреодолимой силы, умысла или грубой неосторожности Депонента.

6.4. Депозитарий не отвечает перед Депонентом за убытки, причиненные в результате действий попечителя счета и уполномоченных лиц Депонента.

6.5. Депозитарий не несет ответственность за ненадлежащее исполнение условий Договора, вызванное предоставлением Депонентом недостоверных данных, содержащихся в документах, поданных Депонентом при открытии счета депо в Депозитарии, или несвоевременным уведомлением Депозитария об изменении таких данных (см. пункт 3.3.9 настоящего Договора).

6.6. Депонент несет ответственность перед Депозитарием за достоверность информации, предоставляемой им Депозитария.

6.7. За несвоевременную оплату счетов, выставленных Депозитарием (см. пункт 5.2 настоящего Договора), Депонент уплачивает Депозитария неустойку (пеню) в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы, подлежащей оплате, за каждый день просрочки.

7. Иные условия

7.1. Депонент подтверждает, что он ознакомлен с Условиями и уведомлен о совмещении Депозитарием депозитарной деятельности с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в частности с дилерской деятельностью и брокерской деятельностью. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны договорились принимать все меры к разрешению разногласий между ними путем двухсторонних переговоров.

7.3. В случае невозможности урегулирования споров путем проведения переговоров между Сторонами, они рассматриваются в соответствии с законодательством Российской Федерации в районный суд по месту нахождения Банка.

7.4. Изменение и дополнение условий настоящего Договора осуществляется путем подписания Сторонами дополнительного соглашения, которое становится неотъемлемой частью настоящего Договора. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

7.5. Условия и приложения к ним являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

8. Срок действия договора

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до «___» _____ 20__ г.

8.2. Договор считается продленным на каждый последующий год, если ни одна из Сторон за 10 (Десять) дней до истечения срока действия настоящего Договора письменно не заявила другой стороне о своем намерении прекратить действие настоящего Договора.

8.3. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке до наступления срока, указанного в пункте 8.1 настоящего Договора. Досрочное прекращение действия настоящего Договора вступает в силу не ранее, чем через 10 (Десять) рабочих дней после направления письменного уведомления одной из Сторон в адрес другой Стороны. По согласованию Сторон указанный срок может быть изменен.

8.4. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

9. Адреса и реквизиты сторон

Депозитарий:

Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «РУБЛЕВ»

105066, г. Москва, Елоховский проезд, д. 3, строение 2.

К/с 30101810900000000253 в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России,

БИК 044585253,ИНН 7744001151.

телефон: (495) 933-58-48, факс: (495) 933-58-46

Депонент:

Депозитарий:

Депонент:

МП

МП

Лист согласования к Типовой форме Договора о депозитарном обслуживании физических лиц

ПОДГОТОВЛЕНО

Ведущий экономист Отдела ценных бумаг
Казначейства

_____ Ю.И.Назарова
« ____ » _____ 2011 г.

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя Правления

_____ И.М.Боборыкина
« ____ » _____ 2011 г.

Заместитель Председателя Правления -
Руководитель Службы внутреннего контроля

_____ Н.В.Муравьева
« ____ » _____ 2011 г.

Главный бухгалтер

_____ В.В.Боченко
« ____ » _____ 2011 г.

Директор Казначейства

_____ А.В.Чертков
« ____ » _____ 2011 г.

Начальник Юридического управления

_____ Д.В.Грудцын
« ____ » _____ 2011 г.