

СОГЛАШЕНИЕ об использовании простой электронной подписи

Настоящее Соглашение использования электронной подписи (далее – Соглашение об использовании ПЭП) устанавливает порядок и общие принципы использования простой электронной подписи (далее - ПЭП) при осуществлении Электронного документооборота между Обществом и Клиентом и являются неотъемлемой частью Договора об оказании услуг инвестиционного консультирования (далее - Договора), заключенного между ООО ВТБ Капитал Брокер и Клиентом.

Настоящее Соглашение об использовании ПЭП действует в течение срока действия Договора. Прекращение действия (расторжение) заключенного между Сторонами Договора, в порядке и на основаниях, указанных в Договоре, автоматически влечет расторжение настоящего Соглашения об использовании ПЭП, которое будет считаться прекращенным (расторгнутым) в дату расторжения Договора. Обмен сторонами либо направление друг другу отдельного уведомления о прекращении (расторжении) Соглашения об использовании ПЭП в указанном случае не требуется.

Изменения и дополнения к настоящему Соглашению об использовании ПЭП, а также решения Общества о сроках и порядке вступления их в силу, доводятся до сведения Клиентов путем их размещения на Сайте Общества не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления их в силу. Любые изменения и дополнения в Соглашение об использовании ПЭП с момента вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Соглашению об использовании ПЭП, в том числе присоединившихся к Соглашению об использовании ПЭП ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

Термины и определения

Для целей настоящего Соглашения об использовании ПЭП используются следующие основные термины и определения:

Авторизация – подтверждение полномочий (предоставление прав доступа) Клиента на получение услуг Общества, предусмотренных Договором, с использованием Кабинета Клиента в соответствии с Соглашением об использовании КК (приложение №6 к Договору).

Аутентификация операции – процедура подписания Клиентом Электронного документа Электронной подписью и проверки принадлежности Клиенту полученного Обществу посредством Кабинета Клиента Электронного документа с использованием Ключа проверки ПЭП.

Дистанционное обслуживание – предоставление услуг (далее - **Услуги**) в соответствии с заключенным между Клиентом и Обществом Договором на оказание Обществом Клиенту услуг инвестиционного консультирования в виде рекомендаций по выбору финансовых инструментов для инвестирования удаленным способом с использованием Кабинета Клиента. Дистанционное обслуживание предоставляет возможность Клиентам осуществлять Операции и получать информацию в соответствии с заключенным Договором об оказании услуг. Функциональные возможности Кабинета Клиента определяются Обществом самостоятельно.

Договор – договор, заключенный между Клиентом и Обществом на оказание Обществом Клиенту услуг инвестиционного консультирования в виде рекомендаций по выбору финансовых инструментов для инвестирования.

ID Клиента – уникальная взаимно-однозначно связанная с Именем пользователя последовательность символов, присваиваемая Обществом каждому Клиенту.

Идентификатор документа (ID) – уникальный идентификационный код Электронного документа (хэш-сумма), который рассчитывается с использованием 128-битного алгоритма хеширования MD (Message Digest 5) и гарантирует, что данные не были изменены. Изменение содержания документа приводит к изменению Идентификатора документа.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Обществом Договор. Все положения и обязанности, установленные в отношении Клиента согласно настоящего Соглашения об использовании ПЭП, в равной мере относятся к представителю Клиента.

Кабинет Клиента – раздел Сайта Общества, открываемый Обществом для каждого Клиента / Представителя Клиента и используемый Обществом для Дистанционного обслуживания Клиентов в рамках Договора об оказании услуг. Кабинет Клиента позволяет Обществу и Клиенту / Представителю Клиента осуществлять обмен определенными Электронными документами и информацией. Для использования Кабинета Клиента Клиентом отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения на компьютер (иное устройство) Клиента. Правообладателем программного обеспечения Кабинета Клиента является Общество. Доступ Клиента / представителя Клиента в Кабинет Клиента осуществляется после прохождения процедуры идентификации Клиента / представителя Клиента и Авторизации, на основе введенных Клиентом / представителем Клиента Логина и Пароля для входа в Кабинет Клиента.

Ключ ПЭП – Код подтверждения, направляемый Обществом Клиенту / Представителю Клиента посредством sms-сообщения и предназначенный для создания ПЭП.

Ключ проверки ПЭП – уникальная последовательность символов, состоящая из комбинации Логина, ID Клиента и Кода подтверждения и Номера заявки, предназначенная для проверки ПЭП.

Корректная ПЭП – Электронная подпись, дающая положительный результат при её проверке с использованием Ключа проверки ПЭП.

Код подтверждения – уникальная комбинация символов в виде цифр, генерируемая Обществом, направляемая Клиенту в виде sms-сообщения на Номер телефона Клиента. Время действительности Кода подтверждения является ограниченным, и определяется Обществом. Применение Кода подтверждения на Операцию является однократным. Состав информации об Операции, направляемой в виде sms-сообщения с Кодом подтверждения, определяется Обществом.

Компрометация – утрата, подозрение в утрате или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Логину, Паролю, Кабинета Клиента, Номеру мобильного телефона, Коду подтверждения.

Логин (Имя Пользователя) – комбинация символов (букв и цифр), установленная Клиентом самостоятельно и используемая для входа в Кабинет Клиента.

Некорректная ПЭП – электронная подпись, дающая отрицательный результат при её проверке с использованием Ключа ПЭП.

Номер заявки – уникальная комбинация символов, неразрывно связанная с Идентификатором документа в отношении каждой Операции Клиента.

Номер телефона – мобильный номер телефона сотовой связи Клиента или уполномоченного представителя Клиента, указанный в Анкете Клиента (при заключении Договора).

Общество – Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Капитал Брокер, ОГРН 1087746377113.

Оператор сотовой связи – зарегистрированное юридическое лицо, заключившее с Клиентом / представителем Клиента договор о предоставлении услуг связи либо иной аналогичный договор, в рамках которого Клиенту / представителю Клиента был предоставлен Номер телефона Клиента.

Операция - любая операция Клиента/ представителя Клиента осуществляемая в соответствии с Договором и/или Электронные документы, подписываемые простой электронной подписью и/или сообщением, отправляемое одной Стороной в адрес другой стороны в рамках Договора.

Пароль – любая последовательность символов (букв и цифр), состоящая не менее чем из 7 (семи) знаков и используемая для входа в Кабинет Клиента.

Сайт – официальная интернет-страница Общества в сети «Интернет»: <http://www.vtbcapital-broker.ru>.

Электронная подпись (ПЭП) – информация в электронной форме, созданная на основе Ключа ПЭП и проверенная на основе Ключа проверки ПЭП, которая связана с Электронным документом и используется Обществом и Клиентом для Аутентификации операции. В рамках настоящего Соглашения об использовании ПЭП, Соглашения об использовании КК (Приложение №6 к Договору)

и Договора используется **простая электронная подпись (ПЭП)**, предусмотренная Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронной форме, то есть пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, и соответствует установленному формату и представленный в электронной форме одной из Сторон другой Стороне в рамках заключенного Договора. Форма отображения информации в Электронном документе может отличаться от формы отображения в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от формы данного документа на бумажном носителе, используемой при оказании Обществом Клиенту услуг в рамках Договора.

Электронный документооборот – обмен Электронными документами между Обществом и Клиентом посредством Кабинета Клиента.

Иные термины и определения, специально не определенные в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных Договором, Соглашением об использовании Кабинета Клиента и законодательством Российской Федерации.

1 Общие положения

- 1.1. Настоящее Соглашение об использовании ПЭП устанавливает общие принципы использования простой электронной подписи (ПЭП) при осуществлении Электронного документооборота между Обществом и Клиентом.
- 1.2. Клиенту необходимо внимательно изучить текст настоящего соглашения и, в случае несогласия с каким-либо из условий Соглашения, не использовать в своих отношениях с Обществом Электронные системы как способ обмена Электронными документами.
- 1.3. Настоящее соглашение является неотъемлемой частью Договора.
- 1.4. В соответствии с настоящим соглашением об использовании ПЭП Общество обязуется принимать и обрабатывать Электронные документы, а Клиент обязуется осуществлять подписание Электронных документов Электронной подписью в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением об использовании ПЭП.
- 1.5. Использование простой электронной подписи (ПЭП) в рамках Договора, заключённого между Обществом и Клиентом, осуществляется в соответствии с частью 2 статьи 160 Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ Об электронной подписи и настоящим Соглашением об использовании ПЭП.
- 1.6. Электронная подпись используется Клиентом при подписании Электронных документов в рамках заключённого между сторонами Договора.
- 1.7. Перечень Электронных документов, подписываемых простой электронной подписью (ПЭП):
 - Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента (Приложение №18.1, Приложение №18.2 к Договору);
 - Справка об инвестиционном профиле Клиента (Приложение №18.3 к Договору);
 - Акт об оказании услуг (Приложение №10 к Договору);
 - Дополнительные соглашения к Договору (Приложение №11 к Договору);
 - Отчет по Портфелю Клиента;
 - Заявление клиента о расторжении Договора (Приложение №13.1, Приложение №13.2. к Договору);
 - Инвестиционная рекомендация;
 - Претензия Клиента;
 - Прочие документы, предлагаемые Обществом к подписанию Клиентом через Кабинет Клиента.
- 1.8. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность сведений, информации и данных, составляющих ключ ПЭП и не разглашать третьим лицам указанные сведения.

2. Статус электронной подписи

- 2.1. Соблюдая условия настоящего Соглашения об использовании ПЭП, Общество и Клиент

признают следующее:

- Корректная ПЭП является простой электронной подписью Клиента по смыслу законодательства Российской Федерации;
- Электронный документ, сформированный в Кабинете Клиента, считается оформленным надлежащим образом при условии его соответствия законодательству Российской Федерации, настоящему Соглашению об использовании ПЭП, а также Договору, заключаемому между Обществом и Клиентом.
- Все Электронные документы, направленные Клиентом и полученные Обществом посредством Кабинета Клиента, подписанные Корректной ПЭП:
 - являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий Общества.
 - удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Клиента;
- Операции, сделки и иные юридически значимые действия, совершенные Обществом на основании Электронных документов, принятых от Клиента посредством Кабинета Клиента, подписанные Корректной ПЭП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций и иных сделок, совершенных Обществом на основании документов, направленных Клиентом Обществу на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и не могут быть оспорены ни Обществом, ни Клиентом на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе;
- Клиент, используя простую электронную подпись в качестве средства подписания Электронных документов, принимает на себя дополнительные риски, ответственность за которые Общество не несет;
- Выписки из электронных журналов (журналов операций, реестров электронных подписей и иные), лог-файлов, электронных баз данных, данные почтовых серверов, копии отправленных электронных писем, протоколов соединений, архивов Электронных документов и других документов, предоставленных в компетентные органы в электронном виде, являются пригодными и достаточными для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров, в досудебном порядке и/или суде, государственных и муниципальных органах, иных организациях, доказательствами факта, даты, времени доступа Клиента к Электронной системе, факта и времени направления или не направления запросов Обществу, доказательствами факта и результатов обработки электронных запросов к серверным частям Электронных систем, доказательствами направления Обществом Клиенту Кода подтверждения, доказательствами подписания Электронных документов с использованием Электронной подписи, а также доказательством содержания Электронных документов.

2.2. Заключая настоящее Соглашение и используя Электронную подпись Клиент:

- подтверждает и гарантирует что является дееспособным по смыслу законодательства Российской Федерации, обладает всеми гражданскими правами, чтобы использовать простую электронную подпись для подписания Электронных документов в соответствии с настоящим Соглашением;
- подтверждает и гарантирует, что ознакомился в полном объёме с настоящим Соглашением об использовании ПЭП, согласен со всеми условиями в полном объёме, их положения ему понятны и имеют для него обязательную силу;
- подтверждает, что уведомлён о рисках, связанных с использованием простой электронной подписи (ПЭП) при подписании Электронных документов и передаче таких документов по защищенным и/или открытым каналам связи, согласен с рисками и принимает их на себя в полном объеме.

3 Порядок взаимоотношений между Обществом и Клиентом.

- 3.1. Электронная подпись используется для подписания исключительно Электронных документов, формирование и обмен которыми возможен в Кабинета Клиента.
- 3.2. В целях направления Клиентом Обществу Электронного документа, Клиент в соответствии с руководством пользователя того или иного программного обеспечения и/или следуя инструкциям в экранных формах Кабинета Клиента, используя функциональные кнопки, инициирует Операцию и подписание соответствующего Электронного документа.
- 3.3. Клиент вводит необходимые данные, которые запрашивает Кабинет Клиента, используя функциональные кнопки и поля для ввода информации.
- 3.4. Перед подписанием Электронного документа Клиент обязан ознакомиться с ним и быть согласным с его содержанием в полном объеме. Клиент не вправе предъявлять претензии к содержанию Электронного документа после его подписания Электронной подписью.
- 3.5. Для Аутентификации операции и подписания сформированного Электронного документа посредством Электронной подписи, Клиент инициирует процесс подписания Электронного документа после проверки его содержания, и направляет Обществу посредством Кабинета Клиента запрос Кода подтверждения.
- 3.6. Одновременно с запросом кода подтверждения, Кабинет Клиента присваивает Электронному документу ID и/или отмечает Электронный документ ID Клиента.
- 3.7. После получения Обществом запроса Кода подтверждения из Электронной системы для создания Электронной подписи, Общество генерирует Код подтверждения, присваивает Номер заявки и в качестве Ключа ЭП направляет данную информацию на номер телефона Клиента в sms-сообщении с информацией об Электронном документе. Направленный Код подтверждения имеет ограниченное время действия. Одновременно с этим у Общества формируется Ключ проверки ЭП.
- 3.8. Клиент обязан обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к Номеру телефона, на который Обществом направляется Код подтверждения посредством sms-сообщения.
- 3.9. Перед подписанием Электронного документа Клиент обязан сверить Номер заявки, сформированный в Электронной системе, с Номером заявки, указанным в sms-сообщении, а также ознакомиться с информацией об Операции, поступившей в sms-сообщении, и в случае совпадения Номеров заявки, и согласия с описанием Операции – произвести Аутентификацию операции (подписать Электронной подписью Электронный документ).
В случае несоответствия двух Номеров заявки или несогласия с описанием Операции Клиент не должен подписывать сформированные Электронные документы.
- 3.10. Для осуществления Аутентификации операции и подписания сформированного Электронного документа посредством Электронной подписи, Клиент вводит полученный в sms-сообщении Код подтверждения в функциональное поле Кабинета Клиента, предназначенное для подписания, и нажимает соответствующую электронную кнопку, необходимую для подписания.
- 3.11. С момента нажатия Клиентом указанной в п.3.10 настоящего Соглашения об использовании ПЭП кнопки, Электронный документ считается подписанным.
- 3.12. Получив Электронный документ, Общество осуществляет проверку Электронной подписи с использованием Ключа проверки ПЭП. Для этого Электронная подпись и иная информация, которая содержится в Электронном документе или связана с ним, сверяются с данными Ключами проверки ЭП, в том числе Кодом подтверждения, направленным в sms-сообщении, и Логинном, направившим запрос на получение Кода подтверждения, а также Логинном, которого направлен Электронный документ.
- 3.13. В случае, если Электронный документ подписан Некорректной ПЭП, такой документ не принимается Обществом. Указанный документ считается не подписанным и не имеет юридической силы.
- 3.14. Электронный документ считается подписанным Электронной подписью и подлинным при одновременном соблюдении следующих условий:
 - Электронный документ получен Обществом;

- Электронный документ подписан Корректной ПЭП Клиента.
 - у Общества отсутствуют сведения о компрометации.
- 3.15. Клиент обязан не допускать Компрометацию. В случае если Общество получит информацию о Компрометации каких-либо данных, используемых Клиентом для Авторизации и/или подписания Электронных документов, Общество вправе приостановить и/или прекратить Электронный документооборот по своему усмотрению. Возобновление такого Электронного документооборота возможно только в случае достоверного подтверждения Клиентом, что Компрометации больше не существует.

4 Ответственность Сторон

- 4.1. Общество не несет ответственность в случае указания Клиентом в Кабинете Клиента Номера телефона, адреса электронной почты, владельцем которых Клиент не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или Номеру телефона, указанному Клиентом.
- 4.2. Общество не несет ответственности и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине Оператора сотовой связи или в связи с выходом из строя оборудования, а также в связи со сбоями во всех системах, линиях связи через которые проходит информация.
- 4.3. Общество не несёт ответственности:
- за возникновение сбоев и ошибок в работе Кабинета Клиента, за потери и повреждения данных, связанные с использованием Кабинета Клиента.
 - за недоставку sms-сообщения на Номер телефона, указанного Клиентом, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Общества.
 - за возможные убытки, причиненные Клиенту в связи с использованием Кабинета Клиента, в том числе за возможные убытки, возникшие в результате исполнения Обществом Электронных документов, подписанных ПЭП Клиента и вследствие допуска третьих лиц к использованию Номера телефона, утраты Номера телефона или какой-либо иной важной информации, включая Код подтверждения, Логин или Пароль.
- 4.4. Клиент, осуществляя подписание Электронных документов и их направление через Интернет, принимает на себя все риски, связанные с возможным несанкционированным доступом третьих лиц к Кабинету Клиента посредством сети Интернет.
- 4.5. Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых sms-сообщений на Номере телефона, а также подписку на услугу sms-сообщений у Оператора сотовой связи.
- 4.6. Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению об использовании ПЭП, если оно вызвано факторами непреодолимой силы и/или чрезвычайными обстоятельствами, к которым относятся, в частности:
- пожары, наводнения, иные стихийные бедствия или техногенные катастрофы;
 - разрушения или значительные повреждения занимаемых Обществом помещений;
 - нестабильность или отключение электроэнергии;
 - неработоспособность средств связи, включая средства телекоммуникаций;
 - массовые беспорядки, вооруженные столкновения, демонстрации;
 - террористические акты или диверсии;
 - любые другие подобные события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным выполнение обязательств по настоящему Соглашению об использовании ПЭП;
 - принятие или любые изменения законодательных, или иных актов государственных органов Российской Федерации, или распоряжения данных органов, инструкции, указания, заявления, письма, телеграммы или иные действия (далее – акты), которые прямо или косвенно или при определенном их толковании или определенном стечении обстоятельств, начиная с момента утверждения данных актов, или с иного срока, временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным, или значительно затруднить дальнейшее выполнение обязательств по настоящему Соглашению об использовании ПЭП.

5. Заключительные положения

- 5.1. Порядок использования Клиентом Кабинета Клиента и правила формирования тех или иных Электронных документов регулируются положениями настоящего Соглашения об использовании ПЭП, Договора, и иными соглашениями, заключёнными между Обществом и Клиентом.
- 5.2. Посредством Электронной подписи могут быть подписаны не только Электронные документы, но и Сообщения иного характера, в том числе, которые носят уведомительный характер.
- 5.3. Клиенты вправе формировать и подписывать Электронной подписью лишь те Электронные документы, для формирования которых имеются функциональные возможности в Кабинете Клиента в текущий момент времени. Общество вправе ограничивать формирование и подписание всех или части Электронных документов, подача и направление которых возможно в соответствии с Договором.
- 5.4. Все споры и разногласия, возникающие между Клиентом и Обществом в процессе исполнения своих прав и обязанностей по настоящему Соглашению об использовании ПЭП или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Клиент и Общество стараются разрешить путем переговоров.

В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора передается на рассмотрение в Арбитражный суд г.Москвы (если Клиент – юридическое лицо) или в суд общей юрисдикции по месту нахождения Общества (если Клиент – физическое лицо).