

## **СОГЛАШЕНИЕ об использовании электронной подписи при дистанционном обслуживании клиентов**

Настоящее Соглашение об использовании электронной подписи при дистанционном обслуживании клиентов (далее – Соглашение) является неотъемлемой частью Клиентского регламента (Условий осуществления депозитарной деятельности) АО «Открытие Брокер» и считается заключённым с Клиентом – физическим или юридическим лицом с момента присоединения к Депозитарному договору (заключения указанного договора). Настоящее Соглашение является обязательным как для Депозитария, так и для Клиента с момента заключения между Депозитарием и Клиентом депозитарного договора.

### **РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

1.1. Следующие термины, применяемые в тексте настоящего Соглашения, используются в нижеприведенных значениях:

**Электронная подпись (ЭП)** – простая электронная подпись, представленная в виде Кода подтверждения, которая связана с Электронным документом (подписываемой информацией) и используется Депозитарием для определения лица, подписывающего Электронный документ, и подтверждает факт подписания таким лицом Электронного документа. В рамках Соглашения используется простая электронная подпись, предусмотренная Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Код подтверждения** – известная только Клиенту и Депозитарию последовательность (комбинация) цифровых символов, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента Депозитарием при подписании Электронных документов. Код подтверждения является ключом простой электронной подписи и в определенных Соглашением случаях направляется Клиенту – физическому лицу на Номер мобильного телефона посредством СМС-сообщения или содержится в PIN-конверте, выданном Депозитарием Клиенту – юридическому лицу.

**Номер мобильного телефона** – номер личного телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором мобильной связи, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и указанный Клиентом любым из способов, предусмотренных Договором.

**PIN-конверт** – конверт, под защитным слоем которого указаны Коды подтверждения (25 Кодов подтверждения в одном PIN-конверте). Выдается Депозитарием по требованию Клиента – юридического лица.

**Договор** – Договор на брокерское обслуживание/Депозитарный договор/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный между АО «Открытие Брокер» и Клиентом.

**Депозитарий** – АО «Открытие Брокер».

**Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронной форме, то есть в виде, 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. Форма отображения информации в электронном документе может отличаться от формы отображения информации в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании

Клиента Депозитарием, при этом электронный документ должен содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные для документа данного вида законодательством РФ, и/или утвержденные Депозитарием, и/или предусмотренные договором, заключенным между Клиентом и Депозитарием.

**Электронный документооборот** – обмен Электронными документами в Личном кабинете.

**Идентификатор документа (ID)** – уникальный идентификационный код Электронного документа (хэш-сумма), который рассчитывается с использованием 128-битного алгоритма хеширования MD5 (Message Digest 5) и гарантирует, что данные не были изменены. Изменение содержания документа приводит к изменению его ID.

**Корректная ЭП** – электронная подпись в виде Кода подтверждения, введенного Клиентом при подписании Электронных документов, дающего положительный результат при его проверке на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Номер мобильного телефона Клиента или содержащегося в PIN-конверте.

**Некорректная ЭП** – электронная подпись в виде Кода подтверждения, введенного Клиентом при подписании Электронных документов, дающего отрицательный результат при его проверке на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Номер мобильного телефона Клиента или содержащегося в PIN-конверте.

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

**Авторизация** – подтверждение полномочий (предоставление права доступа) Клиента на получение услуг Депозитария, предусмотренных Договором, с использованием Личного кабинета на протяжении одной Сессии, осуществляемая путем проверки Имени пользователя (Логина) и Пароля.

**Сессия (период доступа)** – промежуток времени с момента Авторизации Клиента в Личном кабинете, в течение которого Клиент вправе использовать функционал Личного кабинета для получения услуг, оказываемых Депозитарием.

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, с которым заключен Договор.

**Компрометация** – подозрение утраты или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Паролю, Личному кабинету, Номеру мобильного телефона, Коду подтверждения, PIN-конверту.

**Имя пользователя (Логин)** – уникальная последовательность символов, служащая для Авторизации Клиента в Личном кабинете. Устанавливается Клиентом самостоятельно при прохождении Процедуры регистрации в Личном кабинете.

**Процедура регистрации в Личном кабинете** – установление личности Клиента при его первоначальном обращении через Личный кабинет. Процедура регистрации в Личном кабинете осуществляется в соответствии с настоящим Соглашением.

**Личный кабинет** – информационная система удаленного доступа, представляющая собой программное обеспечение, предоставленное Депозитарием Клиенту в соответствии с отдельным соглашением, доступ к которому осуществляется с использованием специального имени пользователя (Логина) и Пароля, известного только Клиенту, и предназначенное для обмена информацией и Электронного документооборота между Депозитарием и Клиентом через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

**Пароль** – комбинация символов, служащая для Авторизации Клиента в Личном кабинете. Устанавливается Клиентом при прохождении Процедуры регистрации в Личном кабинете.

**Протокол соединения** – совокупность электронных записей, хранящихся на сервере Депозитария, подтверждающая при Авторизации Клиента в Личном кабинете факт, дату и время Авторизации, подписания Электронной подписью и подачи Клиентом Электронных документов посредством Личного кабинета, а также проверку Корректной ЭП/Некорректной ЭП, положительной/отрицательной проверки Депозитарием Логина и Пароля, а также получения Депозитарием в течение Сессии от Клиента Электронных документов и иных электронных запросов, их содержание, информации об исполнении, факт, дату и время завершения Сессии.

1.2. Иные термины и определения, специально не определенные в настоящем Соглашении, используются в значениях, установленных Договором и Регламентом, нормативными документами, регулирующими обращение ЦБ, иными нормативными правовыми актами РФ, а так же Правилами торгов и Правилами Клиринга.

## **РАЗДЕЛ 2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящее Соглашение устанавливает общие принципы использования простой электронной подписи при осуществлении Электронного документооборота между Акционерным обществом «Открытие Брокер» и Клиентом.

2.2. Заключение Договора между Депозитарием и Клиентом означает, что Клиент согласен со всеми положениями и условиями настоящего Соглашения и принимает на себя безусловное обязательство соблюдать их.

2.3. Клиенту необходимо внимательно изучить текст настоящего Соглашения и, в случае несогласия с какими-либо из условий Соглашения, не использовать в своих отношениях с Депозитарием Личный кабинет как способ обмена Электронными документами.

2.4. Настоящее соглашение является неотъемлемой частью Регламента обслуживания клиентов (далее – Регламент) и Договора.

2.5. В соответствии с настоящим Соглашением Депозитарий обязуется принимать и обрабатывать Электронные документы, а Клиент обязуется осуществлять подписание Электронных документов Электронной подписью в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

2.6. Использование ЭП в рамках любых договоров, заключенных между Депозитарием 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.

2.7. Депозитарий вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения, дополнения в условия Соглашения без предварительного согласования с Клиентом. Внесение таких изменений в Соглашение осуществляется в порядке, предусмотренном Договором для изменения условий Договора, Регламента и всех приложений к ним. В случае несогласия Клиента с изменениями, которые Депозитарий вносит в условия настоящего Соглашения, Клиент вправе отказаться от использования Личного кабинета как способа направления Электронных документов Депозитарии или отказаться от Договора в порядке, предусмотренном Договором.

2.8. Клиент принимает на себя обязательство регулярно обращаться к Сайту в целях ознакомления с возможным изменением или дополнением Соглашения, и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

2.9. Перед использованием Электронной подписи Клиент обязуется ознакомиться с условиями Соглашения, размещенного на Сайте, на предмет внесенных в него Депозитарием изменений. В том случае если Клиент совершает какие-либо действия по Электронному документообороту, в том числе осуществляет подписание Электронного документа Электронной подписью, он

соглашается с условиями измененного Соглашения путем совершения конклюдентных действий в соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.10. Настоящее Соглашение действует в течение срока действия Договора.

2.11. Уступка прав Клиента полностью или в части по настоящему Соглашению не допускается без отдельного предварительного письменного согласия Депозитария.

### **РАЗДЕЛ 3. СТАТУС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ**

3.1. Заключив настоящее Соглашение, Депозитарий и Клиент признают следующее:

(a) Корректная ЭП является простой электронной подписью Клиента по смыслу законодательства Российской Федерации.

(b) Электронный документ, сформированный в Личном кабинете в соответствии с настоящим Соглашением, а также договорами, заключенными между Депозитарием и Клиентом, и подписанный Корректной ЭП, считается подписанным аналогом собственноручной подписи (простой электронной подписью) Клиента.

(c) Электронный документ, сформированный в Личном кабинете, считается надлежащим образом оформленным при условии его соответствия законодательству Российской Федерации, настоящему Соглашению, а также договорам, заключаемым между Депозитарием и Клиентом, при наличии таковых.

(d) Все Электронные документы, направленные Клиентом, полученные Депозитарием посредством Личного кабинета и подписанные Корректной ЭП, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий Депозитарием.

(e) Все Электронные документы, направленные Клиентом и полученные Депозитарием посредством Личного кабинета, подписанные Корректной ЭП, 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.

(f) Операции, сделки и иные юридически значимые действия, совершенные Депозитарием на основании Электронных документов, принятых от Клиента посредством Личного кабинета, подписанные Корректной ЭП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций и иных действий, совершенных Депозитарием на основании документов, направленных Клиентом Депозитарию на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и не могут быть оспорены ни Депозитарием, ни Клиентом на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

(g) Клиент, используя Электронную подпись в качестве средства подписания Электронных документов, принимает на себя дополнительные риски, ответственность за которые Депозитарий не несет.

(h) Выписки из электронных журналов (журнал операций, реестр электронных подписей и иные), лог-файлов, электронных баз данных, данные почтовых серверов, копии отправленных электронных писем, протоколов соединений, архивов Электронных документов и других документов, подписанные представителями Депозитария и/или предоставленные в компетентные органы в электронном виде, являются пригодными и достаточными для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или в суде, третейском суде, государственных и муниципальных органах, иных организациях доказательствами факта, даты, времени Авторизации Клиента в Личном кабинете, факта и времени направления или не направления запросов Депозитарию, иным лицам, факта получения или не получения Депозитарием персональных данных из Единой системы идентификации и аутентификации,

доказательства факта и результатов обработки электронных запросов к серверным частям электронных систем, доказательства направления Депозитарием Клиенту Кода подтверждения, подписания Электронных документов с использованием Электронной подписи, а также доказательством содержания Электронных документов.

3.2. Заключая настоящее Соглашение и используя Электронную подпись Клиент тем самым:

(а) подтверждает и гарантирует, что является дееспособным по смыслу законодательства Российской Федерации, обладает всеми гражданскими правами, чтобы использовать Электронную подпись для подписания Электронных документов в соответствии с настоящим Соглашением;

(b) подтверждает и гарантирует, что ознакомился в полном объеме с Соглашением, согласен со всеми условиями в полном объеме, их положения понятны и имеют для него обязательную силу;

(с) подтверждает и гарантирует отсутствие доступа третьих лиц к Номеру мобильного телефона;

(d) подтверждает, что уведомлен о рисках, связанных с использованием ЭП 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.

#### **РАЗДЕЛ 4. ПРОЦЕДУРА РЕГИСТРАЦИИ В ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ И АВТОРИЗАЦИЯ**

4.1. В целях использования Электронной подписи (ЭП) при осуществлении Электронного документооборота посредством Личного кабинета, Клиент – физическое лицо обязан предоставить Депозитарию оригинал Анкеты Клиента на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью или в электронном виде, подписанной простой электронной подписью Клиента, содержащий Номер мобильного телефона (Основной мобильный телефон), а Клиент – юридическое лицо – обязан получить PIN-конверт.

Полученный Клиентом PIN-конверт, если иное не определено письменным заявлением Клиента, предоставляет право использовать ЭП в рамках любых договоров заключенных между Депозитарием и Клиентом.

4.2. Для осуществления Процедуры регистрации в Личном кабинете и установления личности, Клиент должен пройти на специализированный закрытый раздел Сайта Депозитария, доступ к которому ограничен и индивидуален по электронному адресу: <https://lk.open-broker.ru/users/login> - «Личный кабинет».

4.3. После запуска Личного кабинета на экране отобразится страница входа, на которой необходимо перейти к Процедуре регистрации в Личном кабинете путем нажатия соответствующей ссылки: Для физических лиц – «Регистрация физ.лиц», для юридических лиц – «Регистрация юр.лиц».

4.4. Процедура регистрации в Личном кабинете потребует от Клиента ввести его персональные данные: ФИО (для физического лица), наименование (для юридического лица), номер заключенного с Депозитарием Договора.

Клиенту физическому лицу потребуется ввести придуманное и известное только ему Имя пользователя (Логин). После чего на Номер мобильного телефона такому Клиенту будет отправлен временный Пароль для первоначальной Авторизации в Личном кабинете. При первоначальной Авторизации Клиенту необходимо ввести Логин, первоначальный пароль, а также постоянный Пароль, придуманный и известный только Клиенту.

Клиенту юридическому лицу потребуется ввести придуманные и известные только ему Имя пользователя (Логин) и Пароль.

4.5. После окончания Процедуры регистрации в Личном кабинете в электронных журналах Депозитария делается запись о завершении Процедуры регистрации в Личном кабинете и предоставлении доступа Клиенту к Личному кабинету.

4.6. Для осуществления Авторизации в Личном кабинете на странице входа Клиенту необходимо ввести в специальные поля Логин и Пароль для доступа к Личному кабинету. Момент ввода корректных Логина и Пароля является началом очередной Сессии.

4.7. Впоследствии при использовании Личного кабинета Логин и Пароль могут быть изменены Клиентом в любое время по своему усмотрению.

## **РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭП**

5.1. Электронная подпись используется Клиентом для подписания Электронных документов, формирование и обмен которыми возможно в Личном кабинете.

5.2. 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 ЭП.

5.3. Для подписания сформированного Электронного документа посредством ЭП, Клиент запрашивает у Депозитария Код подтверждения путем нажатия соответствующей кнопки в Личном кабинете.

5.4. При получении соответствующего запроса от Клиента – физического лица (нажатия соответствующей кнопки в Личном кабинете) Депозитарий направляет на Номер мобильного телефона Клиента СМС-сообщение, содержащее уникальный Код подтверждения, необходимый для подписания Электронного документа Электронной подписью, а Клиенту – юридическому лицу сообщает номер Кода подтверждения в выданном PIN-конверте.

5.5. Помимо Кода подтверждения, в СМС-сообщении может содержаться Идентификатор документа, который Клиент собирается подписать. Перед подписанием Электронных документов Клиент обязан сверить Идентификатор документа, сформированного в Личном кабинете с Идентификатором документа, указанным в СМС-сообщении. В случае несоответствия двух идентификаторов Клиент не должен подписывать сформированные Электронные документы.

5.6. Клиент обязан обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к Номеру мобильного телефона, на который Депозитарием направляется Код подтверждения посредством СМС-сообщения и PIN-конверту, выданному Депозитарием.

5.7. Для подписания сформированного Электронного документа Электронной подписью, Клиент – физическое лицо, должен ввести полученный на Номер мобильного телефона Код подтверждения в специальное поле в Личном кабинете, предназначенное для подписания, и нажать соответствующую электронную кнопку, необходимую для подписания.

5.8. Для подписания сформированного Электронного документа Электронной подписью, Клиент – юридическое лицо, должен ввести Код подтверждения, запрашиваемый Депозитарием в соответствии с порядковым номером, указанным в PIN-конверте, в специальное поле в Личном кабинете, предназначенное для подписания, и нажать соответствующую электронную кнопку, необходимую для подписания.

5.9. С момента нажатия Клиентом кнопки, указанной в п. 5.7 Соглашения, Электронный документ считается направленным Депозитария.

5.10. Приняв Электронные документы, Депозитарий осуществляет проверку Электронной подписи на соответствие Коду подтверждения, отправленному на Номер мобильного телефона Клиента (или содержащийся в PIN-конверте).



5.11. В случае если Электронные документы подписаны Некорректной ЭП, такие документы не принимаются и/или не исполняются Депозитарием. Указанные документы считаются не подписанными и не имеют юридической силы.

5.12. Электронный документ считается подписанным Электронной подписью при одновременном соблюдении следующих условий: (1) Электронный документ получен Депозитарием, (2) Электронный документ содержит Корректную ЭП.

5.13. Клиент обязан не допускать Компрометацию. В случае, если Депозитарий получит информацию о Компрометации каких-либо данных, используемых Клиентом для Авторизации, подписания Электронных документов, Депозитарий вправе приостановить и/или прекратить Электронный документооборот посредством Личного кабинета по своему усмотрению. Возобновление такого Электронного документооборота возможно только в случае достоверного подтверждения Клиентом, что Компрометации больше не существует.

## **РАЗДЕЛ 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

6.1. Депозитарий не несет ответственности и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине оператора связи или в связи с выходом из строя оборудования, а также в связи со сбоями во всех системах, линиях связи и иных коммуникаций, через которые проходит информация.

6.2. Депозитарий не несет ответственность за возникновение сбоев и ошибок в работе Личного кабинета, за потери и повреждение данных, связанные с использованием Личного кабинета.

6.3. Депозитарий не несет ответственность за возможные убытки, причиненные Клиенту в связи с использованием Личного кабинета и, в том числе за возможные убытки, возникшие в результате исполнения Депозитарием Электронных документов, подписанных ЭП Клиента.

6.4. Депозитарий не несет ответственность за недоставку СМС-сообщения на Номер мобильного телефона, указанный Клиентом, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Депозитария.

6.5. Депозитарий не несет ответственность за возможные убытки, причиненные Клиенту вследствие Компрометации, в том числе допуска третьих лиц к использованию Номера мобильного телефона, утраты Номера мобильного телефона, PIN-конверта или какого-либо Кода подтверждения.

6.6. Клиент, осуществляя подписание Электронных документов и их направление через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» посредством Личного кабинета, принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к Личному кабинету.

6.7. Клиент самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых СМС-сообщений на Номере мобильного телефона, а также подписку на услугу СМС-сообщений у оператора сотовой связи.

## **РАЗДЕЛ 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Порядок использования Личного кабинета Клиентом и правила формирования тех или иных Электронных документов регулируются положениями Договора, Регламента и иными соглашениями, заключенными между Депозитарием и Клиентом.

7.2. Посредством Электронной подписи в Личном кабинете могут быть подписаны не только Электронные документы, но и Сообщения иного характера, в том числе которые носят уведомительный характер.

7.3. Клиент вправе формировать и подписывать Электронной подписью лишь те Электронные документы, формирование которых позволяет Личный кабинет в текущий момент времени. Депозитарий вправе ограничивать формирование и подписание всех или части Электронных документов, подача и направление которых возможно в соответствии с Договором и Регламентом.

7.4. Форма Электронного документа в Личном кабинете, сформированного по запросу Клиента может отличаться от формы документа, предусмотренной Договором и Регламентом. Во всех случаях приоритетным является содержание Электронного документа, которое отражается в Личном кабинете при его подписании.