

Утверждено
общим собранием участников
Общества с ограниченной ответственностью
«Компания Брокеркредитсервис»
Протокол № 10 от «27» марта 2013 г.

Соглашение

**об использовании аналога собственноручной подписи
(Приложение № 20)**

г. Новосибирск

Оглавление

1.	Общие положения	3
2.	Термины и определения	3
3.	Предмет соглашения	4
4.	Права и обязанности сторон	5
5.	Электронный документ	6
6.	Организация электронного документооборота	7
7.	Система обеспечения информационной безопасности	8
8.	Порядок получения и использования в Системе одноразовых паролей	8
9.	Чрезвычайные ситуации при осуществлении электронного документооборота	9
10.	Разрешение конфликтных ситуаций и споров	9
11.	Риски использования Системы, ответственность Оператора и Клиента	11
12.	Заключительные положения	12

1. Общие положения

- 1.1 Настоящее Приложение № 20 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис» (далее – Регламент) содержит существенные условия «Соглашения об использовании аналога собственноручной подписи» (далее – Соглашение), которое является дополнением к Генеральному Соглашению «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг» (далее – Генеральное Соглашение) и неотъемлемой его частью.
- 1.2 Настоящее Соглашение устанавливает особенности осуществления информационного взаимодействия в процессе электронного документооборота между ООО «Компания БКС» и Клиентом с использованием Веб-портала Клиента, а также порядок получения одноразовых паролей и использования одноразовых паролей в качестве АСП, требования к оформлению и содержанию электронных документов для подписания/подписанных АСП, их реквизиты, особенности порядка их обработки, исполнения и хранения.
- 1.3 Условия, зафиксированные в настоящем Соглашении, являются неотъемлемой частью Генерального Соглашения, заключенного между ООО «Компания БКС» и Клиентом- физическим лицом, и не требуют дополнительного согласования с Клиентом и/или акцепта Клиентом. Акцепт Клиентом Регламента означает, что Клиент и ООО «Компания БКС» пришли к соглашению о возможности использования АСП при обмене сообщениями, направлении электронных документов посредством Веб-портала Клиента при соблюдении условий, предусмотренных Регламентом и настоящим Соглашением.
- 1.4 Использование Клиентом АСП для подписания документов при осуществлении прав и (или) исполнении обязанностей, предусмотренных Регламентом, подтверждает согласие Клиента на использование в качестве способа обмена сообщениями обмен сообщениями с использованием АСП, а также является подтверждением ознакомления с порядком и условиями использования указанного способа обмена сообщениями, условиями настоящего Соглашения.
- 1.5 Условия, зафиксированные в настоящем Соглашении, распространяются только на клиентов- физических лиц, заключивших с ООО «Компания БКС» одно Генеральное Соглашение. При этом возможность обмена сообщениями с использованием АСП по настоящему Соглашению предоставляется только клиенту-физическому лицу, указавшему в Анкете Клиента, направленной в ООО «Компания БКС» в порядке, предусмотренном Регламентом, номер телефона, на который возможно отправить смс-сообщение ("короткое текстовое сообщение") (абонентского номера в сети телефонной сотовой связи, далее - номер мобильного телефона).
- 1.6 С момента заключения Клиентом с ООО «Компания БКС» Соглашения об организации корпоративной системы электронного документооборота «BCS» настоящее Соглашение не подлежит применению к отношениям сторон по Генеральному Соглашению, и ООО «Компания БКС» вправе не предоставлять Клиенту доступ к Системе и/или вправе не принимать от Клиента электронные документы, подписанные с использованием одноразовых паролей, полученных Клиентом в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 1.7 Стороны признают способы защиты информации, используемые в Системе, достаточными для защиты от несанкционированного доступа к Системе, подтверждения авторства и подлинности электронных документов.
- 1.8 Заголовки разделов и подразделов в Соглашении даны исключительно для удобства ссылок на них и не влияют на толкование положений Соглашения.

2. Термины и определения

- 2.1. **Аналог собственноручной подписи Клиента (АСП)** - условное обозначение, являющееся юридическим эквивалентом подписи Клиента, предназначенное для защиты электронного документа от подделки. АСП является средством защиты информации и подтверждает подлинность электронных документов. Порядок, основания и условия использования АСП, в том числе виды электронных документов, которые могут быть подписаны Клиентом с использованием АСП, устанавливаются настоящим Соглашением и/или Регламентом. Электронные документы, подписанные АСП, направленные с использованием Системы, после положительных результатов Аутентификации и Идентификации Клиента в Системе считаются отправленными от имени Клиента и признаются Участниками равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные права и обязанности Участников.
- 2.2. **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента в Систему для совершения операции и/или получения информации, предусмотренной настоящим Соглашением и/или Регламентом.
- 2.3. **Веб-портал Клиента (Система)** – новая версия веб-портала, доступ к которому предоставлен Клиенту в соответствии с Регламентом, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующего электронный документооборот в соответствии с Регламентом, настоящим Соглашением и Федеральным законом от 25 марта 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон), включающая в себя автоматизированную систему, основанную на платформе *my Gemini* (разработчик - компания *BSC Praha spol. s.r.o.*). ООО «Компания БКС» обладает неисключительным правом на использование данного программного обеспечения.
- 2.4. **Компрометация логина и/или Пароля** – подтвержденные Клиентом факт доступа неуполномоченных лиц к логину и/или Паролю, или возможность получения такого доступа, или подозрение на него.
- 2.5. **Логин (номер учетной записи)** – присвоенная Клиенту Оператором буквенно-цифровая последовательность символов, однозначно характеризующая Клиента в Системе, служащая для идентификации Клиента Оператором.

- 2.6. **Одноразовый пароль (SMS-пароль, код авторизации)** – последовательность символов (цифровой или буквенно- цифровой код), формируемая с помощью Системы, связанная с присвоенным Клиенту номером учетной записи (логином) и Паролем, позволяющая произвести Аутентификацию Клиента при подаче распоряжения на проведение операции, необходимая для совершения операции с использованием Системы.
- 2.7. **Оператор** – ООО «Компания БКС», являющееся Владельцем Системы, отвечающее за назначение прав и полномочий доступа к данным и совершению операций Клиентов и/или их уполномоченных лиц в рамках Системы в соответствии с условиями и порядком, предусмотренным настоящим Соглашением и Регламентом.
- 2.8. **Отправитель электронного документа (Отправитель)** – Участник, который направляет электронный документ с использованием Системы.
- 2.9. **Пароль** - последовательность символов, сформированная Клиентом с помощью Системы, связанная с присвоенным Клиенту номером учетной записи (логином), позволяющая произвести Аутентификацию Клиента при подаче распоряжения на проведение операции, необходимая для совершения операции с использованием Системы.
- 2.10. **Получатель электронного документа (Получатель)** - Участник, которому электронный документ отправлен с использованием Системы.
- 2.11. **Рабочее время Оператора** – с 9-00 до 21-00 по новосибирскому времени в рабочие дни.
- 2.12. **Рабочие дни** – дни пятидневной (с понедельника по пятницу) рабочей недели, за исключением нерабочих праздничных дней и дней, объявленных выходными в связи официальным переносом выходных дней; а также выходные дни, официально объявленные рабочими в связи официальным переносом выходных дней.
- 2.13. **Сайт Оператора** – любой из следующих сайтов ООО «Компания БКС» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором ООО «Компания БКС» размещает информацию о собственных услугах, в том числе услугах на рынке ценных бумаг, и любую иную информацию: <http://www.bcs.ru>, и/или <http://broker.ru>.
- 2.14. **Сессия** – период времени с момента положительной Аутентификации Клиента, в течение которого Клиент вправе использовать в Системе одноразовый пароль, полученный в соответствии с настоящим Соглашением. Продолжительность сессии определяется Оператором.
- 2.15. **Участник** – ООО «Компания БКС» (Оператор) и/или Клиент.
- 2.16. **Формат электронного документа** – структура содержательной части электронного сообщения, на основе которого сформирован электронный документ, соответствующая требованиям Оператора.
- 2.17. **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 Оператором 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 Оператором, при этом электронный документ должен содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные для документа данного вида законодательством РФ, и/или утвержденные Оператором.
- 2.18. **Электронный документооборот** – обмен электронными документами в Системе в соответствии с Федеральным законом, Регламентом и настоящим Соглашением.
- 2.19. Термины и определения, не приведенные в настоящем Соглашении, трактуются Участниками в соответствии с Регламентом, если иное не следует из положений настоящего Соглашения, в том числе существа отношений, регулируемых настоящим Соглашением, Федеральным законом, а также действующим гражданским законодательством РФ.
- 2.20. Заголовки разделов, подразделов Соглашения даны исключительно для облегчения ссылок на них и не должны приниматься во внимание при толковании настоящего Соглашения.

3. Предмет соглашения

- 3.1 Предметом настоящего Соглашения являются условия и порядок электронного документооборота с использованием АСП.
- 3.2 Предметом настоящего Соглашения также являются условия и порядок предоставления Клиенту одноразовых паролей, необходимых для проведения Аутентификации Клиента.
- 3.3 Положения настоящего Соглашения применяются, если иное не будет предусмотрено законодательными или иными нормативно-правовыми актами РФ,
- 3.4 Настоящее Соглашение не регулирует вопросы обмена электронными сообщениями, не являющимися электронными документами в соответствии с настоящим Соглашением. Настоящее Соглашение не регулирует вопросы обмена электронными сообщениями, подписанными с использованием усиленной электронной подписи.
- 3.5 Настоящее Соглашение определяет:
 - 3.5.1. порядок доступа Клиента к Системе;
 - 3.5.2. порядок получения и использования одноразовых паролей Клиентами.
 - 3.5.3. порядок информационного взаимодействия, порядок учета и хранения электронных документов, и другие особенности документооборота, связанные с обслуживанием Участников, в том числе порядок проверки АСП.
- 3.6 Доступ к Системе осуществляется с использованием сайта Оператора в информационно- телекоммуникационной сети "Интернет". Клиент осуществляет доступ к Системе на основании логина, полученного Клиентом в соответствии с Регламентом для доступа к веб-порталу, и Пароля.

- 3.7 ООО «Компания БКС» предоставляет доступ к информации и/или совершению операций в Системе при наличии технической возможности. ООО «Компания БКС» предоставляет доступ к информации и/или совершению операций в Системе с использованием определенного сайта Оператора при наличии технической возможности.
- 3.8 Клиент подтверждает понимание и согласен, что в случае неосуществления всех необходимых действий для получения в соответствии с Регламентом доступа к веб-порталу и/или неосуществления им действий по формированию Пароля, и/или приостановления Оператором доступа Клиента к Системе в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, Клиент самостоятельно и в полном объеме несет ответственность за последствия невозможности доступа к Системе, в том числе:
- 3.8.1 невозможности ознакомления с отчетностью, сообщениями (уведомлениями), информационно-аналитическими продуктами, и иной информацией и/или документами, размещенными Оператором в Системе,
 - 3.8.2 невозможности подписания АСП документов, размещенных в Системе, направления документов, подписанных АСП, с использованием Системы,
 - 3.8.3 осуществления иных действий с использованием Системы при исполнении Генерального Соглашения, иных соглашений, заключенных между Оператором и Клиентом.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Оператор вправе:

- 4.1.1. приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению или отказаться от исполнения в случае непредставления со стороны Клиента исполнения обязательств по настоящему Соглашению и/или Регламенту либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что исполнение не будет произведено в установленный срок, при наличии таких обязательств;
- 4.1.2. приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению или отказаться от исполнения обязательств по настоящему Соглашению, в том числе приостановить доступ Клиента к Системе, при получении Оператором информации о наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о компрометации логина и/или Пароля, в том числе в случае направления Клиентом Оператору сообщения о компрометации логина и/или Пароля по телефону (при этом Оператор по своему усмотрению определяет перечень сведений, необходимых для идентификации Клиента, направившего Оператору указанное сообщение по телефону). Оператор не несет ответственность за негативные последствия, наступившие для Клиента вследствие осуществления Оператором действий, предусмотренных настоящим пунктом Соглашения;
- 4.1.3. приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению или отказаться от исполнения всех (части) обязательств по настоящему Соглашению, в случае отсутствия в Анкете Клиента номера мобильного телефона, на который возможно направить смс -сообщение. Оператор не несет ответственность за негативные последствия, наступившие для Клиента вследствие осуществления Оператором действий, предусмотренных настоящим пунктом Соглашения;
- 4.1.4. устанавливать по своему усмотрению в порядке, предусмотренном Регламентом, и/или на основании заявления Клиента ограничения при совершении отдельных операций в Системе, в том числе лимит для совершения операции (операций) с денежными средствами;
- 4.1.5. устанавливать дополнительные требования для возможности участия новых Клиентов в Системе с предварительным уведомлением Клиентов не менее чем за 14 (Четырнадцать) дней до момента вступления в силу дополнительных требований;

4.2. Оператор обязан:

- 4.2.1. не разглашать третьим лицам, за исключением лиц, оказывающих Оператору услуги по доставке третьим лицам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети, и/или случаев, предусмотренных законодательством РФ, идентификационной и иной конфиденциальной информации Клиента, ставшей известной Оператору в ходе исполнения своих обязательств по настоящему Соглашению и/или Регламенту;
- 4.2.2. по письменному заявлению Клиента предоставлять ему копии исходящих от Оператора электронных документов на бумажных носителях с подписью уполномоченного лица и приложением печати Оператора за плату, не превышающую стоимости затрат на изготовление указанных копий.
- 4.2.3. незамедлительно известить Клиентов в случае возникновения обстоятельств, предусмотренных п.9.1 настоящего Соглашения путем размещения информации на www-странице ООО «Компания БКС», если это является возможным;
- 4.2.4. не совершать иные действия, противоречащие условиям настоящего Соглашения и наносящие ущерб Клиенту.

4.3. Клиент вправе:

- 4.3.1. использовать одноразовые пароли в соответствии с настоящим Соглашением и Регламентом;
- 4.3.2. направить Оператору уведомление о компрометации логина и/или Пароля по телефону;

4.4. Клиент Сервиса обязан:

- 4.4.1. предоставить Оператору достоверные сведения в Анкете Клиента;
- 4.4.2. указать в Анкете Клиента номер мобильного телефона, на который возможно отправить смс-сообщение и позволяющего принимать смс-сообщения;

- 4.4.3. в течение срока действия настоящего Соглашения обеспечить поддержку мобильным телефоном, номер которого указан в Анкете Клиента функции приема смс-сообщений, а также подписку на услугу смс-сообщений у своего оператора мобильной связи, а также обязуется своевременно уведомлять Оператора об изменении указанного номера мобильного телефона в порядке, предусмотренном Регламентом для внесения изменений в Анкету Клиента. Клиент настоящим подтверждает, что он уведомлен о том, что операторы мобильной связи могут взимать плату за передачу смс-сообщений, и что расчеты с оператором мобильной связи в указанном случае являются обязанностью Клиента.
- 4.4.4. хранить логин и Пароль в тайне и принять все необходимые меры для предотвращения их компрометации в процессе хранения и использования, в том числе не передавать третьим лицам;
- 4.4.5. не использовать логин и Пароль при наличии оснований полагать, что конфиденциальность их нарушена;
- 4.4.6. использовать одноразовые пароли исключительно в собственной личной деятельности;
- 4.4.7. предотвращать раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение любой информации, связанной с работой Системы и являющейся конфиденциальной, а также любой иной информации, которая становится доступной вследствие работы в Системе;
- 4.4.8. в случае возникновения ситуации, предусмотренной п. 9.1 настоящего Соглашения, незамедлительно, с учетом сложившейся ситуации, и способом, доступным в сложившихся обстоятельствах, известить Оператора о возникших обстоятельствах;
- 4.4.9. обеспечить отсутствие доступа и использования неуполномоченными лицами, в том числе не предоставлять третьим лицам, одноразовых паролей, направляемых в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;
- 4.4.10. сформировать новый Пароль и/или в письменной форме уведомить Оператора о компрометации логина и/или Пароля с просьбой приостановить доступ к Системе с использованием соответствующих логина и Пароля, в случае утраты логина и/или Пароля, доступа посторонних лиц к информации о логине и Пароле, наступления иных обстоятельств прямо или косвенно свидетельствующих о наличии возможности доступа к логину и Паролу и/или Системе третьих лиц;
- 4.4.11. до осуществления операций с использованием Системы ознакомиться с документами, определяющими порядок работы в Системе.

5. Электронный документ

- 5.1. Электронный документ, сформированный в Системе, имеет юридическую силу и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с настоящим Соглашением и действующим законодательством Российской Федерации, а также договорами, заключенными между Участниками, при наличии таковых.
- 5.2. Электронный документ, используемый в Системе, считается надлежащим образом оформленным при условии его соответствия законодательству Российской Федерации, настоящему Соглашению, а также договору, заключаемому между Участниками, при наличии таковых.

Использование электронного документа

- 5.3. Весь документооборот (документы, поручения, распоряжения, отчеты, письма, уведомления, иное), оформляемый Участником в виде электронных документов в соответствии с настоящим Соглашением, Регламентом, а также договорами, заключенными между Участниками, признаётся совершенным в письменной форме и не может быть оспорен при одновременном выполнении следующих условий:
 - 5.3.1. подтверждена подлинность АСП в электронном документе с использованием средств Системы;
 - 5.3.2. АСП используется в отношениях, регламентируемых Регламентом и/или договорами, заключаемыми между Участниками;
 - 5.3.3. электронный документ учтён Оператором, согласно правилам учета электронных документов в соответствии с п.п.6.7 – 6.10 настоящего Соглашения;
- 5.4. Электронный документ, подписанный АСП, признаётся полученным Получателем в случае учета указанного электронного документа в Системе.

Подлинник электронного документа

- 5.5. Электронный документ может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа.
- 5.6. Все экземпляры электронного документа являются подлинниками данного электронного документа.
- 5.7. Электронный документ не может иметь копий в электронном виде.
- 5.8. Подлинник электронного документа считается не существующим в случаях, если:
 - 5.2.8.1. не существует ни одного учтенного Оператором экземпляра данного электронного документа и восстановление таковых невозможно;
 - 5.2.8.2. не существует способа установить подлинность АСП, которой подписан данный документ.

Копии электронного документа на бумажном носителе

- 5.9. Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе и должны быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Оператора или Участника, являющегося Отправителем или Получателем.
- 5.10. Копии электронного документа на бумажном носителе должны соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, а также может содержать отметку «Копия электронного документа».

5.2.11. Информация, содержащаяся в копии на бумажном носителе, должна соответствовать содержанию электронного документа.

6. Организация электронного документооборота

6.1. Электронный документооборот может включать:

- 6.1.1. формирование электронного документа;
- 6.1.2. отправку и получение электронного документа;
- 6.1.3. проверку электронного документа;
- 6.1.4. подтверждение получения электронного документа;
- 6.1.5. отзыв электронного документа;
- 6.1.6. учет электронных документов (регистрацию входящих и исходящих электронных документов);
- 6.1.7. хранение электронных документов (ведение архивов электронных документов);
- 6.1.8. создание дополнительных экземпляров электронного документа;
- 6.1.9. создание бумажных копий электронного документа.

Формирование электронного документа

6.2. Формирование электронного документа осуществляется в следующем порядке:

- 6.2.1. формирование электронного сообщения в формате, установленном для данного электронного документа;
- 6.2.2. подписание сформированного электронного сообщения АСП.

6.3. Электронный документ считается исходящим от Отправителя, за исключением следующих случаев:

- 6.3.1. если Получатель знал или должен был знать, в том числе в результате выполнения проверки, о том, что электронный документ не исходит от Отправителя, или
- 6.3.2. если Получатель знал или должен был знать, в том числе в результате выполнения проверки АСП, о том, что получен искаженный электронный документ;

6.4. Особенности отправки и получения электронных документов могут устанавливаться также договорами, заключаемыми между Участниками.

Проверка подлинности доставленного электронного документа

6.5. Проверка подлинности электронного документа включает:

- 6.5.1. проверку электронного документа на соответствие установленному для него формату;
- 6.5.2. проверку подлинности АСП. При проверке подлинности АСП, являющегося одноразовым паролем в соответствии с настоящим Соглашением, которым подписан электронный документ, осуществляется, в том числе, сопоставление одноразового пароля, направленного Клиенту на номер мобильного телефона, и одноразового пароля, введенного Клиентом при подписании электронного документа, в целях выявления их идентичности. При положительном результате проверки (идентичности указанных одноразовых паролей) АСП и положительной Аутентификации Клиента, использовавшего данную АСП для подписания электронного документа, АСП является подлинной.

6.6. В случае положительного результата проверки электронного документа, данный электронный документ признается надлежащим. В противном случае данный электронный документ считается не полученным, о чем Получатель может послать уведомление Отправителю.

Учет электронных документов

6.7. Учет электронных документов осуществляется путем ведения электронных журналов учета. Технология ведения электронных журналов учета включает программно-технологические процедуры заполнения и администрирования электронных журналов и средства хранения этой информации. Программные средства ведения электронных журналов учета являются составной частью программного обеспечения, используемого для организации электронного документооборота в соответствии с настоящим Соглашением.

6.8. Особенности учета электронных документов в Системе определяются настоящим Соглашением, а также могут определяться договорами, заключаемыми между Участниками.

6.9. Оператор обеспечивает защиту от несанкционированного доступа и непреднамеренного уничтожения и/или искажения учетных данных, содержащихся в электронных журналах учета электронных документов. Срок хранения учетных данных не может быть менее 5 лет.

6.10. Все электронные документы, учтенные в Системе, должны храниться в течение сроков, предусмотренных настоящим Соглашением. Электронные документы должны храниться в электронных архивах.

Хранение электронных документов

6.11. Если договорами, заключаемыми между Участниками, не предусмотрено иное, электронные документы должны храниться в том же формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены. Срок хранения электронных документов не может быть менее пяти лет.

6.12. Хранение электронных документов должно сопровождаться хранением соответствующих электронных журналов учета и программного обеспечения, обеспечивающего возможность работы с электронными журналами и проверки АСП хранимых электронных документов.

6.13. Обязанности хранения электронных документов возлагаются на Оператора.

6.14. Для выполнения текущих работ по ведению электронных архивов в подсистемах обработки данных Системы Оператор назначает ответственных лиц.

6.15. Электронные архивы подлежат защите от несанкционированного доступа и непреднамеренного или преднамеренного уничтожения и/или искажения.

7. Система обеспечения информационной безопасности

- 7.1. Информация, содержащая персональные данные, и конфиденциальная информация в Системе подлежит защите от разглашения.
- 7.2. Соблюдение требований информационной безопасности при организации электронного документооборота обеспечивает:
 - 7.2.1. конфиденциальность информации (расшифровать информацию могут только уполномоченные лица);
 - 7.2.2. целостность передаваемой информации (гарантирование, что данные передаются без искажений и исключается возможность подмены информации);
 - 7.2.3. аутентичность информации (отправителем информации является именно тот, от чьего имени она отправлена).
- 7.3. Требования по информационной безопасности при организации электронного документооборота реализуются посредством применения программно-технических средств и организационных мер.
- 7.4. К программно-техническим средствам относятся:
 - 7.4.1. программные средства, специально разработанные для осуществления электронного документооборота;
 - 7.4.2. система логинов, паролей для ограничения доступа пользователей к техническим и программным средствам системы электронного документооборота;
 - 7.4.3. средства формирования и проверки АСП;
 - 7.4.4. программно-аппаратные средства защиты от несанкционированного доступа;
 - 7.4.5. средства защиты от программных вирусов;
 - 7.4.6. средства защиты от иных угроз информационной безопасности.
- 7.5. К организационным мерам относятся:
 - 7.5.1. размещение технических средств в помещениях с контролируемым доступом;
 - 7.5.2. административные ограничения доступа к программно-аппаратным средствам;
 - 7.5.3. задание режима использования пользователями паролей;
 - 7.5.4. допуск к осуществлению документооборота только специально обученных и уполномоченных на то лиц;
 - 7.5.5. поддержание программно-технических средств в исправном состоянии;
 - 7.5.6. резервирование программно-технических средств;
 - 7.5.7. обучение технического персонала;
 - 7.5.8. защита технических средств от повреждающих внешних воздействий (пожар, воздействие воды и т.п.).
- 7.6. Порядок использования программно-технических средств защиты информации, применяемых в Системе, определяются настоящим Соглашением, и/или договорами, заключаемыми между Участниками. Порядок использования программно-технических средств защиты информации, применяемых в Системе, может определяться внутренними документами Оператора.

8. Порядок получения и использования в Системе одноразовых паролей

- 8.1. После совершения Клиентом всех необходимых действий, в том числе, но не ограничиваясь, ввода логина и Пароля для доступа в Систему и положительной Аутентификации Клиента, инициирования Клиентом создания Системой одноразового пароля, Оператор направляет с помощью Системы посредством смс-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Анкете Клиента, одноразовый пароль, имеющий ограниченный срок действия и одноразовое применение.
- 8.2. Клиент вправе использовать одноразовый пароль только в течение Сессии, в которой он был создан в соответствии с настоящим Соглашением.
- 8.3. Оператор не несет ответственности за последствия несоблюдения Клиентом обязанностей, предусмотренных п.4.4.2 и п.4.4.3 настоящего Соглашения.
- 8.4. Акцепт Клиентом Регламента, а также использование в качестве способа обмена сообщениями обмен сообщениями с использованием АСП означает, в том числе:
 - согласие Клиента на раскрытие одноразового пароля оператору мобильной связи, иному лицу, оказывающему Оператору услуги по доставке третьим лицам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети,
 - признание Клиентом выписки из электронных журналов и файлов серверной части Системы, подписанной уполномоченным лицом Оператора, в качестве пригодного и достаточного для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде доказательства факта инициирования Клиентом отправки одноразового пароля (факта получения Оператором от Клиента задания на отправку одноразового пароля), и/или факта направления Клиенту смс-сообщения, содержащего одноразовый пароль, и/или факта ввода Клиентом одноразового пароля в Системе для совершения операции, подписания электронного документа, в случае использования одноразового пароля в качестве АСП,
 - признание Клиентом, что информация, полученная с помощью программных, технических средства Клиента, не может являться подтверждением, в том числе при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде, факта инициирования Клиентом отправки одноразового пароля, и/или факта направления Клиенту смс-сообщения, содержащего одноразовый пароль, и/или факта ввода Клиентом одноразового пароля в Системе для совершения операции с использованием Системы.
- 8.5. Настоящим Клиент и Оператор установили, что одноразовые пароли, получаемые Клиентом в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением, используются в качестве АСП при исполнении Генерального Соглашения, заключенного между Оператором и Клиентом.

- 8.6. Клиент и Оператор вправе установить в отдельном договоре, заключенном между ними, содержащем ссылку на Регламент, как подлежащий применению к правоотношениям сторон, использование одноразового пароля в качестве АСП.

9. Чрезвычайные ситуации при осуществлении электронного документооборота

- 9.1. К числу обстоятельств, которые способны послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций, в том числе технических сбоев, относятся любые события и/или обстоятельства, которые, по оценке Оператора временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным или значительно затруднить осуществление электронного документооборота.
- 9.2. В случае наступления обстоятельств, указанных в п. 9.1 настоящего Соглашения:
- 9.2.1. Клиент обязан незамедлительно с учетом сложившейся ситуации и способом, доступным в сложившихся обстоятельствах, известить Оператора о возникших обстоятельствах, способных послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций;
- 9.2.2. Оператор обязан незамедлительно известить Клиентов о возникших обстоятельствах путем размещения информации на www-странице ООО «Компания БКС», если это является возможным.
- 9.2.3. Впоследствии Клиент обязан письменным сообщением Оператору подтвердить уведомление о возникших обстоятельствах, способных послужить причиной возникновения чрезвычайных ситуаций.
- 9.2.4. Для квалификации ситуации в качестве чрезвычайной ситуации, в том числе технического сбоя, достаточно решения Оператора.
- 9.2.5. Решение Оператора о квалификации сложившихся обстоятельств в качестве чрезвычайной ситуации (квалифицирующее решение Оператора) оформляется документом, составленным в письменной форме и подписанным надлежащим образом уполномоченным лицом Оператора. По требованию заинтересованных Участников такое решение может быть представлено в виде электронного документа или в виде копии документа на бумажном носителе.
- 9.3. В случае признания Оператором факта наступления чрезвычайной ситуации, электронный документооборот в рамках Системы может быть прекращен по решению Оператора.
- 9.4. Одновременно с признанием ситуации чрезвычайной Оператор приступает к разработке мер по урегулированию сложившейся чрезвычайной ситуации в Системе.
- 9.5. Возобновление электронного документооборота осуществляется по решению уполномоченного органа Оператора.

Меры по урегулированию чрезвычайных ситуаций

- 9.6. В качестве мер по урегулированию сложившейся чрезвычайной ситуации Оператор вправе:
- 9.6.1. прекратить или ограничить обращение всех или части электронных документов в Системе;
- 9.6.2. совместно с Участниками определить порядок действий по урегулированию чрезвычайной ситуации;
- 9.6.3. потребовать от Участников безвозмездного и незамедлительного с учетом сложившихся обстоятельств представления Оператору копий на бумажных носителях всех или части электронных документов, сформированных и обращавшихся в Системе за определенный период времени;
- 9.6.4. потребовать от Участников за их счет незамедлительного с учетом сложившихся обстоятельств восстановления, в том числе в виде копий на бумажных носителях всех или части электронных документов в Системе;
- 9.6.5. предусмотреть иные меры, направленные на преодоление чрезвычайной ситуации.
- 9.7. При принятии решений по урегулированию чрезвычайных ситуаций Оператор вправе:
- 9.7.1. устанавливать сроки и форму уведомления Участников о своих решениях;
- 9.7.2. устанавливать сроки и порядок исполнения своих решений;
- 9.7.3. обуславливать порядок вступления в силу своих решений определенными обстоятельствами;
- 9.7.4. привлекать для урегулирования чрезвычайных ситуаций сторонних специалистов.
- 9.8. Решения Оператора по урегулированию чрезвычайной ситуации в Системе являются обязательными для исполнения Участниками.
- 9.9. О решениях Оператора и мерах по урегулированию чрезвычайной ситуации Участники уведомляются не позднее момента начала принятия мер в соответствии с принятым решением.

10. Разрешение конфликтных ситуаций и споров

- 10.1. Разрешение конфликтных ситуаций и споров, возникших в связи с осуществлением электронного документооборота в Системе осуществляется в соответствии с настоящим Соглашением и действующим законодательством РФ.
- 10.2. В связи с осуществлением электронного документооборота возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, получением, подтверждением получения электронных документов, а также использованием в данных документах АСП, использованием логина и Пароля. Данные конфликтные ситуации могут возникнуть, в частности, в следующих случаях:
- 10.2.1. не подтверждение подлинности электронных документов средствами Системы;
- 10.2.2. оспаривание факта формирования электронного документа;
- 10.2.3. оспаривание факта идентификации Клиента, подписавшего документ;
- 10.2.4. заявление Участника об искажении электронного документа;
- 10.2.5. оспаривание факта отправления и/или доставки электронного документа;

- 10.2.6. оспаривание соответствия экземпляров электронного документа и/или подлинника и копии электронного документа на бумажном носителе;
- 10.2.7. иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием Системы.

Уведомление о конфликтной ситуации

- 10.3. В случае возникновения конфликтной ситуации Клиент, предполагающий возникновение конфликтной ситуации, должен незамедлительно, но не позднее чем в течение двух рабочих дней после обнаружения обстоятельств, являющихся причиной возникновения конфликтной ситуации, направить уведомление о конфликтной ситуации Оператору.
- 10.4. В случае, если возникновение конфликтной ситуации предполагается Оператором, последний должен незамедлительно, но не позднее чем в течение двух рабочих дней после возникновения (обнаружения) обстоятельств, являющихся причиной возникновения конфликтной ситуации, направить уведомление о конфликтной ситуации Клиенту.
- 10.5. Уведомление о предполагаемом наличии конфликтной ситуации должно содержать информацию о существовании конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации.
- 10.6. Уведомление о наличии конфликтной ситуации оформляется и отправляется в виде электронного документа, либо составляется в письменной форме и направляется с нарочным, либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату. Независимо от того, составлено уведомление в письменной форме или в виде электронного документа, оно должно содержать реквизиты электронного документа, а также фамилию, имя, отчество, должность, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты лица или лиц, уполномоченных вести переговоры по урегулированию конфликтной ситуации.
- 10.7. Сторона, которой направлено уведомление, обязана не позднее чем в течение трех рабочих дней с момента получения уведомления проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и направить отправителю уведомления информацию о результатах проверки и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации.
- 10.8. Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если отправитель уведомления удовлетворен информацией, полученной от Участника, которому было направлено уведомление.
- 10.9. Отправитель уведомления считается удовлетворенным полученной от Участника информацией, если от него в течение 10 (десяти) дней, следующих за днем направления ему информации о результатах проверки не поступило письменного заявления о рассмотрении конфликтной ситуации технической комиссией.

Техническая комиссия

- 10.10. В случае, если отправитель уведомления не удовлетворен информацией, полученной от Участника, которому направлялось уведомление, для рассмотрения конфликтной ситуации, на основании соответствующего решения Оператора, по заявлению любой из участвующих сторон формируется техническая комиссия.
- 10.11. Если Участники, являющиеся сторонами в конфликтной ситуации, не договорятся об ином, в состав технической комиссии входит равное количество, но не менее чем по одному уполномоченному представителю каждой из конфликтующих сторон и, по заявлению любой из сторон, представитель Оператора. В состав технической комиссии, как правило, назначаются специалисты из числа сотрудников технических служб, служб информационной безопасности сторон.
- 10.12. Право представлять в технической комиссии соответствующую Сторону, должно подтверждаться доверенностью, выданной каждому представителю на срок работы технической комиссии.
- 10.13. По инициативе любого из Участников к работе технической комиссии для проведения технической экспертизы могут привлекаться независимые эксперты без права голоса, обладающими необходимыми знаниями в области защиты информации, работы компьютерных информационных систем. Участник, привлекающий независимых экспертов, самостоятельно решает вопрос об оплате экспертных услуг.
- 10.14. Работа технической комиссии осуществляется по месту нахождения Оператора.
- 10.15. Сформированная техническая комиссия при рассмотрении конфликтной ситуации устанавливает на технологическом уровне наличие или отсутствие фактических обстоятельств, свидетельствующих о факте и времени составления и/или отправки электронного документа, его подлинности, а также о подписании электронного документа конкретным АСП, идентичности отправленного и полученного электронного документа, подтверждения отправки электронного документа с использованием одноразового пароля (подписания электронного документа АСП).
- 10.16. Техническая комиссия вправе рассматривать любые иные технические вопросы, необходимые, по мнению ее членов, для выяснения причин и последствий возникновения конфликтной ситуации.
- 10.17. Техническая комиссия не вправе давать правовую или какую-либо иную оценку установленных ею фактов.
- 10.18. По итогам работы технической комиссии составляется Акт, в котором содержится краткое изложение выводов технической комиссии. Помимо изложения выводов о работе технической комиссии Акт должен также содержать следующие данные:
 - 10.18.1. состав технической комиссии с указанием сведений о квалификации каждого из ее членов;
 - 10.18.2. краткое изложение обстоятельств возникшей конфликтной ситуации;
 - 10.18.3. дату и место составления Акта;
 - 10.18.4. даты и время начала и окончания работы технической комиссии;
 - 10.18.5. мероприятия, проводимые технической комиссией для установления причин и последствий возникшей конфликтной ситуации, с указанием даты времени и места их проведения;

- 10.18.6. выводы, к которым пришла техническая комиссия в результате проведенных мероприятий;
- 10.18.7. подписи членов технической комиссии;
- 10.18.8. указание на наличие особого мнение члена (членов) технической комиссии, в случае наличия такового.
- 10.19. Акт составляется в таком количестве экземпляров, чтобы каждая из сторон в конфликтной ситуации, а также Оператор имели по одному подлинному экземпляру составленного акта. По требованию члена технической комиссии ему может быть выдана заверенная Организатором сервиса копия Акта.
- 10.20. К Акту может прилагаться особое мнение члена (членов) технической комиссии, не согласных с выводами технической комиссии, указанными в Акте. Особое мнение составляется в произвольной форме в таком же количестве подлинных экземпляров, что и Акт, и составляет приложение к Акту.
- 10.21. Акт по итогам работы технической комиссии направляется Оператором сторонам конфликтной ситуации с нарочным, либо иным способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.
- 10.22. В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в результате работы технической комиссии, либо в иной ситуации, если Участник считает, что его права при осуществлении электронного документооборота в рамках Системы были нарушены, ситуация разрешается в общем порядке, предусмотренном соглашением сторон.

11. Риски использования Системы, ответственность Оператора и Клиента

Риски использования Системы

- 11.1. Заключив настоящее Соглашение, Клиент подтверждает, что о рисках, связанных с осуществлением операций и/или получения информации с использованием Системы, включая, но не ограничиваясь, риск использования АСП, риски, указанные в п.11.2-11.3 настоящего Соглашения, уведомлен, согласен и принимает их на себя.
- 11.2. Клиент подтверждает понимание, что, существуют риски возникновения событий и/или обстоятельств, которые временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным или значительно затруднить осуществление электронного документооборота, в том числе использование одноразовых паролей в качестве АСП, включая технические сбои, а также риск несанкционированного доступа третьих лиц к логину и/или Паролю (компрометации), одноразовым паролям, совершения действий посредством Системы с использованием логина и Пароля Клиента, одноразовых паролей неуполномоченными лицами.
- 11.3. Клиент подтверждает, что при заключении настоящего Соглашения он уведомлен о существовании рисков, связанных, в том числе:
- с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени Системы вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок в Системе, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок Системы, изменений алгоритмов функционирования Системы, профилактических работ в Системе, технологических изменений, обновлений Системы, иных причин технического характера, в результате чего может, в том числе, оказаться невозможным доступ к Системе с использованием логина и Пароля Клиента, отправка и/или получение электронных документов;
 - с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к Системе с использованием логина и Пароля Клиента, совершения действий посредством Системы с использованием одноразового пароля, направленного Клиенту, доступа к конфиденциальной информации, касающейся Клиента,
 - с совершением Клиентом случайных ошибок при работе в Системе, в том числе по причине недостаточного знания Клиентом порядка доступа и эксплуатации Системы, правил, установленных Оператором,
 - раскрытием одноразовых паролей оператору мобильной связи, иным третьим лицам, включая лицо, оказывающее Оператору услуги по доставке третьим лицам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети, в случае использования Клиентом одноразовых паролей в Системе,
 - выдачей Клиентом доверенности другому лицу для представительства перед Оператором для осуществления операций с помощью Системы,
 - передачей Клиентом логина и Пароля для доступа уполномоченному представителю Клиента.

Ответственность Оператора и Клиента

- 11.4. Оператор несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом по вине Оператора, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на сотрудниках Оператора, результатом которых стало неисполнение Оператором обязательств, предусмотренных Соглашением. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, компрометации Пароля, компрометации одноразовых паролей будут возмещены за счет Клиента. В том числе, Оператор не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, причиной которого является использование третьими лицами Пароля и/или логина Клиента, включая убытки, возникшие вследствие неправомерных действий третьих лиц, направленных на незаконное использование логина и/или Пароля Клиента и иной конфиденциальной информации, касающейся Клиента.
- 11.5. Оператор не несет ответственность перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Оператора, обоснованно полагавшегося на предоставленные Клиентом (его уполномоченными лицами) документы, включая заявления любого вида, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Оператора.
- 11.6. Оператор не несет ответственность за неосуществление операции, неисполнение поручения, иного распоряжения Клиента (уполномоченного лица Клиента), направленного с использованием Системы Оператору, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных

процедур в Системе, или совершения иных действий, произошедших не по вине Оператора, а также действий третьих лиц.

- 11.7. Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного информирования Оператора об обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных для осуществления доступа и/или проведения операций в Системе.
- 11.8. Оператор не несет ответственность в случае указания Клиентом в Анкете Клиента номера телефона, владельцем (абонентом) которого Клиент не является, а также в случаях допущения Клиентом ошибки при указании номера телефона в Анкете Клиента.
- 11.9. Оператор не несет ответственность в случае доступа неуполномоченных лиц к номеру телефона, указанному Клиентом в Анкете Клиента, в том числе повлекшего раскрытие неуполномоченным лицам одноразовых паролей, направляемых в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 11.10. Клиент несет полную ответственность за обеспечение условий для получения одноразового пароля, сохранность и правильное использование одноразового пароля, соблюдения конфиденциальности одноразового пароля в соответствии с условиями настоящего Соглашения, Регламента и требованиями Системы.
- 11.11. Оператор не несет ответственность за неполучение/несвоевременное получение Клиентом смс-сообщения с одноразовым паролем, в том числе в связи с возникновением обстоятельств, предусмотренных п.11.12 настоящего Соглашения.
- 11.12. Оператор не несет ответственность за какие-либо последствия, связанные со следующими обстоятельствами:
 - получением и использованием третьими лицами одноразового пароля, в том числе, в случае если указанный пароль стал известен третьим лицам в результате использования указанного Клиентом номера мобильного телефона для направления смс-сообщений третьими лицами и (или) противоправных действий третьих лиц, а также в результате нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка смс-сообщений, содержащих одноразовый пароль;
 - утратой или повреждением телефона Клиента, номер которого указан Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) в Анкете Клиента;
 - возникновении нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка смс-сообщений, содержащих одноразовый пароль, в том числе, в случае если в результате наступления таких обстоятельств смс-сообщение не было направлено, или было несвоевременно направлено, или было не получено Клиентом, или было несвоевременно получено Клиентом, или был направлен одноразовый пароль, правильное указание Клиентом которого не обеспечивает совершение (подтверждение) операции (подписание документа АСП).

12. Заключительные положения

- 12.1. Прекращение действия настоящего Соглашения не влияет на юридическую силу и действительность электронных документов, которыми Участники обменивались до прекращения действия настоящего Соглашения.